

中租控股股份有限公司
Chailease Holding Company Limited
公開說明書
(2020 年度現金增資發行甲種特別股)

一、公司名稱：Chailease Holding Company Limited (中文名稱：中租控股股份有限公司)

二、註冊地國：開曼群島

三、本公開說明書編印目的：2020年度現金增資發行甲種特別股

四、本次現金增資發行新股概要

(一)新股來源：現金增資發行新股。

(二)新股種類：記名式甲種特別股，每股面額新台幣壹拾元整。

(三)股數：甲種特別股150,000仟股。

(四)金額：新台幣1,500,000仟元整。

(五)發行條件：

1. 現金增資發行甲種特別股150,000仟股，每股面額新台幣10元整，每股發行價格為新台幣100元，募集總金額新台幣15,000,000仟元。
2. 本次現金增資發行特別股係依「外國發行人募集與發行有價證券處理準則」第13條規定提撥本次增資發行新股之10%，計15,000仟股，採公開申購方式對外公開承銷；另依本公司之公司章程第8條規定，保留10%，計15,000仟股，由本公司及從屬公司員工認購外，其80%，計120,000仟股，由原股東按增資基準日股東名冊記載之持股比例認購，其認購不足一股之畸零股，由各股東自停止過戶日起5日內自行拼湊成整股認購，原股東及員工放棄認購或拼湊後仍不足一股之畸零股部份，擬請授權董事長洽特定人按發行價格認購之。
3. 本次現金增資發行甲種特別股之權利義務：
 - (1) 到期日：本公司甲種特別股無到期日。
 - (2) 股息：甲種特別股股息率以年利率3.8%(以定價基準日之五年期IRS利率0.5625%+固定加碼利率3.2375%)，按每股發行價格計算；五年期IRS利率將於發行日起滿五年之次一營業日及其後每五年重設。利率重設定價基準日為利率重設日之前二個台北金融業營業日，利率指標五年期IRS為利率重設定價基準日台北金融業營業日上午十一時依英商路透社(Reuters)「TAIFXIRS」與「COSMOS3」五年期利率交換報價上午十一時定價之算術平均數。若於利率重設定價基準日無法取得前述報價，則由本公司依誠信原則與合理之市場行情決定。
 - (3) 股息發放：甲種特別股股息得每年以現金一次發放，於每年股東常會承認經簽證財務報告後，由董事會訂定基準日支付前一年度得發放之特別股股息。發行年度及收回年度股息之發放，按當年度實際在外流通日數計算。
 - (4) 本公司於總決算後如有盈餘，應先：(i)支付相關會計年度之稅捐；(ii)彌補歷年虧損；(iii)依主管機關或按照公開發行公司規則要求提撥之特別盈餘公積，如尚有盈餘，就其餘額優先分派甲種特別股之股息。
 - (5) 本公司對甲種特別股之股息分派具自主裁量權，倘因無盈餘或盈餘不足分派特別股股息，或有其他必要考量，而暫停分派特別股股息者，不構成任何與發行該特別股相關之契約或辦法之違約事件。
 - (6) 甲種特別股為非累積型，就未分派或分派不足額之特別股股息，不累積於以後有盈餘年度遞延償付。
 - (7) 超額股利分配：甲種特別股股東除依本項第(2)~(3)款所述特別股股息外，不得參與以盈餘及資本公積分派之現金及股票股息。
 - (8) 剩餘財產分配：於本公司自願或非自願性之清算或解散，甲種特別股股東有權優先獲配得分配予股東之剩餘財產。所有特別股股東之受償順序應相同，但以不超過該特別股發行價格為限。
 - (9) 表決權及選舉權：甲種特別股股東於本公司股東會無表決權及選舉權，但於甲種特別股股東會應有表決權。
 - (10) 轉換普通股：甲種特別股不得轉換成普通股。
 - (11) 特別股收回：甲種特別股股東不得要求本公司收回其所持有之特別股，但本公司得於發行屆滿五年之次營業日起，按原實際發行價格及經董事會核准之條件，隨時收回全部或一部之已發行在外流通特別股。未回收之甲種特別股，仍延續前述各款發行條件之權利義務。

(六) 公開承銷比率：本次現金增資發行甲種特別股股數總額之10%，計15,000仟股對外公開承銷。

(七) 承銷及配售方式：承銷方式為包銷，並採公開申購方式對外公開承銷。

五、 本公司為外國企業在臺以新臺幣掛牌公司。

六、 本次資金運用計畫之用途及預計可能產生效益之概要：請參閱本公開說明書第 97 頁。

七、 本次發行之相關費用：

(一)承銷費用：新台幣伍佰萬元整。

(二)其他費用：包括會計師、律師及印刷費等，約新台幣肆佰捌拾萬元整。

八、 有價證券之生效，不得藉以作為證實申報事項或保證證券價值之宣傳。

九、 本公開說明書之內容如有虛偽或隱匿之情事者，應由發行人及其負責人與其他曾在公開說明書上簽名或蓋章者依法負責。

十、 投資人投資前應至金融監督管理委員會指定之資訊申報網站詳閱本公開說明書之內容，並應注意本公司之風險事項，請參閱本公開說明書第 12 頁。

十一、 本公司普通股股票面額為每股新台幣壹拾元。

十二、 查詢本公開說明書之網址：公開資訊觀測站：<http://mops.twse.com.tw>
 本公司網址：<http://www.chaileaseholding.com>

中租控股股份有限公司 編製

本公司申請甲種特別股 150,000,000 股上市乙案，業經臺灣證券交易所股份有限公司依據「臺灣證券交易所股份有限公司有價證券上市審查準則」審查後同意俟股票公開銷售完畢達到股權分散標準後，列為上市股票，並經臺灣證券交易所於 109 年 7 月 23 日以臺證上二字第 10900127411 號函報請金融監督管理委員會證券期貨局備查。

一、本次發行前實收資本額之來源：

單位：仟元

資金來源	金額		佔實收資本額比率
設立資本	新台幣	20(元)	—
現金增資	新台幣	80(元)	—
股本轉換	新台幣	9,159,138	—
小計	新台幣	9,159,138	—
股本幣別轉換	美金	274,774	—
註銷資本	美金	(67,453)	—
小計	美金	207,321	—
股本幣別轉換	新台幣	6,910,684	50.03%
現金增資	新台幣	3,392,390	24.56%
盈餘轉增資	新台幣	3,510,206	25.41%
合計	新台幣	13,813,280	100.00%

二、公開說明書之分送計劃：

- (一)陳列處所：依規定方式分送主管機關外，另放置於本公司及本公司股務代理機構。
- (二)分送方式：依證券交易法第三十一條規定辦理。
- (三)索取方式：請親洽以上陳列處所或上網至公開資訊觀測站(<http://mops.twse.com.tw>)下載媒體檔案。

三、證券承銷商名稱、地址、網址及電話：

名稱：凱基證券股份有限公司 網址： www.kgieworld.com.tw
 地址：台北市中山區明水路 700 號 3 樓 電話： (02)2181-8888

四、公司債保證機構之名稱、地址、網址及電話：不適用。

五、公司債受託機構之名稱、地址、網址及電話：不適用。

六、股票或公司債簽證機構之名稱、地址、網址及電話：不適用。

七、辦理股票過戶機構之名稱、地址、網址及電話：

名稱：群益金鼎證券股份有限公司股務代理部 網址： www.capital.com.tw
 地址：台北市大安區敦化南路二段 97 號 B2 電話： (02)2703-5000

八、信用評等機構之名稱、地址、網址及電話：

名稱：澳商惠譽國際信用評等股份有限公司 網址： www.fitchratings.com.tw/site/taiwan
 地址：台北市信義區忠孝東路五段 68 號 23 樓 A2 室 電話： (02)8175-7600

九、公司債簽證會計師及律師姓名、事務所名稱、地址、網址及電話：不適用。

十、最近年度財務報告簽證會計師姓名、事務所名稱、地址、網址及電話：

簽證會計師姓名：林琬琬、許淑敏會計師
 簽證事務所名稱：安侯建業聯合會計師事務所 網址： www.kpmg.com.tw
 地址：台北市信義路五段 7 號 68 樓 電話： (02)8101-6666

十一、出具法律意見書之國內律師姓名、事務所名稱、地址、網址及電話：

律師姓名：洪榮宗律師
 事務所名稱：理律法律事務所 網址： www.leeandli.com
 地址：台北市忠孝東路四段 555 號 8 樓 電話： (02)2763-8000

十二、其他律師事務所名稱、地址、網址及電話：

開曼群島律師事務所名稱：Maples and Calder (Hong Kong) LLP

地 址：香港灣仔港灣道 18 號中環廣場 26 樓

網 址：www.maples.com 電 話：(852) 2522-9333

中國大陸律師事務所名稱：上海律同衡律師事務所

地 址：上海市滬青平公路 2008 號 1801-1815 室

網 址：www.leaven-china.com 電 話：(86) 021-5407-5000 分機 21/28

英國律師事務所名稱：Keystone Laws

地 址：48 Chancery Lane London WC2A 1JF

網 址：https://www.keystonelaw.com/ 電 話：+44 (0)20 3319 3700

馬來西亞律師事務所名稱：Zaid Ibrahim & Co.

地 址：Level 19 Menara Milenium Jalan Damanlela Pusat Bandar Damansara 50490 Kuala Lumpur

網 址：www.zicolaw.com 電 話：+603 2087 9835

模里西斯律師事務所名稱：WORTELS LEXUS (WL) LAW FIRM

地 址：Suite 603, Level 6, Sterling Tower, La Poudrière Street, Port Louis, Mauritius

網 址：www.wortelslexus.com 電 話：+(230) 245 6400

英屬維京群島律師事務所名稱：Ogier

地 址：11th Floor Central Tower, 28 Queen's Road Central, Hong Kong

網 址：https://www.ogier.com/locations/hong-kong 電 話：+852 3656 6061

十三、中華民國境內訴訟及非訴訟代理人姓名、職稱、聯絡電話、電子郵件信箱及地址：

訴訟、非訟代理人姓名：廖英智

職 稱：執行副總經理 電 話：(02)8752-6388

電子郵件信箱：KevinLiao@Chailease.com.tw 地 址：台北市內湖區瑞光路 362 號

十四、發言人、代理發言人姓名、職稱、聯絡電話及電子郵件信箱：

發言人姓名：廖英智

代理發言人姓名：陳文正

職 稱：執行副總經理

職 稱：財務暨會計主管

電 話：(02)8752-6388

電 話：(02)8752-6388

電子郵件信箱：KevinLiao@Chailease.com.tw

電子郵件信箱：EricChen@Chailease.com.cn

十五、公司網址：<http://www.chaileaseholding.com>

中租控股股份有限公司公開說明書摘要

實收資本額： 新台幣 13,813,280,310 元	公司地址：Corporate Filing Services Ltd., P.O. Box 613 GT, 3rd Floor Harbour Centre, George Town, Grand Cayman, KY1-1107, Cayman Islands		主要營運地公司電話： 台灣：(02)8752-6388 大陸：(86)21-5208-0101		
設立日期：2009 年 12 月 24 日	網址：http://www.chaileaseholding.com				
上市日期：2011 年 12 月 13 日	上櫃日期：不適用	公開發行日期：2011 年 6 月 28 日	管理股票日期：不適用		
負責人：董事長 陳鳳龍 總經理 陳鳳龍	發言人：廖英智(職稱：執行副總經理) 代理發言人：陳文正(職稱：財務暨會計主管)		訴訟非訟代理人：廖英智 (職稱：執行副總經理)		
股票過戶機構： 群益金鼎證券股份有限公司股務代理部	電話：(02) 2703-5000 網址：www.capital.com.tw 地址：台北市大安區敦化南路二段 97 號 B2				
股票承銷機構： 凱基證券股份有限公司	電話：(02)2181-8888 網址：www.kgieworld.com.tw 地址：台北市中山區明水路 700 號 3 樓				
最近年度簽證會計師：林琬琬、許淑敏 事務所名稱：安侯建業聯合會計師事務所	電話：(02)8101-6666 網址：www.kpmg.com.tw 地址：台北市信義路五段 7 號 68 樓				
出具法律意見書律師：洪榮宗律師 事務所名稱：理律法律事務所	電話：(02)2763-8000 網址：www.leeandli.com 地址：台北市忠孝東路四段 555 號 8 樓				
信用評等機構： 澳商惠譽國際信用評等股份有限公司	電話：(02)8175-7600 網址：www.fitchratings.com.tw/site/taiwan 地址：台北市信義區忠孝東路五段 68 號 23 樓 A2 室				
評等標的	發行公司：中租控股(股)公司	無 <input type="checkbox"/> ；有 <input checked="" type="checkbox"/> ，評等日期：2020.5.18 評等等級：BBB-			
	本次發行公司債：—	無 <input checked="" type="checkbox"/> ；有 <input type="checkbox"/> ，評等日期：— 評等等級：—			
董事選任日期：2020 年 5 月 27 日，任期：3 年	監察人選任日期：不適用(本公司設置審計委員會)				
全體董事持股比例：4.83%(2020 年 6 月 29 日)	全體監察人持股比率：不適用(本公司設置審計委員會)				
董事、監察人及持股超過 10% 股東及其持股比例：4.83% (2020 年 6 月 29 日)					
職稱	姓名	持股比率	職稱	姓名	持股比率
董事長	仲安投資(股)公司(代表人：陳鳳龍)	2.47%	董事	立誠投資(股)公司 (代表人：陳志揚)	0.01%
董事	CHEE WEE GOH	-	獨立董事	STEVEN JEREMY GOODMAN	-
董事	仲安投資(股)公司(代表人：辜仲立)	2.47%	獨立董事	鄒清水	-
董事	仲安科技(股)公司(代表人：黃經偉)	2.35%	獨立董事	Casey K. Tung	-
董事	仲安科技(股)公司(代表人：鄭秀姿)	2.35%			
工廠地址：請參閱本公開說明書第 4 頁		電話：請參閱本公開說明書第 4 頁			
主要產品：租賃服務、分期付款業務、應收帳款受讓管理及放款業務等		參閱本文之頁次			
市場結構(2019 年度)：台灣 43.40%；中國 44.66%；東協地區 11.24%；其他 0.70%		第 69 頁			
風 險 事 項	請參閱本公開說明書風險事項之說明。			參閱本文之頁次	
				第 12 頁	
去(108)年度	營業收入：59,132,232 仟元 稅前淨利：21,747,329 仟元 每股盈餘：11.65 元			參閱本文之頁次	
				第 117 頁	
本次募集發行有價證券種類及金額		請參閱本公開說明書封面。			
發行條件		請參閱本公開說明書封面。			
募集資金用途及預計產生效益概述		請參閱本公開說明書參、發行計畫及執行情形。			
本次公開說明書刊印日期：2020 年 8 月 6 日		刊印目的：2020 年度現金增資發行甲種特別股			
其他重要事項之扼要說明及參閱本文之頁次：請參閱本公開說明書目錄。					

公開說明書目錄

壹、公司概況.....	1
一、公司簡介.....	1
(一)設立日期及集團簡介.....	1
(二)集團架構.....	1
(三)總公司、分公司及工廠之地址及電話.....	4
(四)公司沿革.....	9
(五)董事、監察人、經理人及持有公司股份超過股份總額百分之十股東之國籍 或註冊地.....	11
二、風險事項.....	12
(一)風險因素.....	12
(二)訴訟或非訟事件.....	16
(三)公司董事、監察人、經理人及持股比例超過百分之十之大股東最近二年度 及截至公開說明書刊印日止，如有發生財務週轉困難或喪失債信情事，應 列明其對公司財務狀況之影響.....	17
(四)其他重要事項.....	17
三、公司組織.....	18
(一)組織系統.....	18
(二)關係企業圖.....	24
(三)總經理、副總經理、協理及各部門與分支機構主管.....	27
(四)董事及監察人.....	30
(五)發起人.....	35
(六)最近年度給付董事、監察人、總經理及副總經理等之酬金.....	36
四、資本及股份.....	41
(一)股份種類.....	41
(二)股本形成經過.....	41
(三)最近股權分散情形.....	42
(四)最近二年度每股市價、淨值、盈餘、股利及相關資料.....	44
(五)公司股利政策及執行狀況.....	45
(六)本年度擬議之無償配股對公司營業績效及每股盈餘之影響.....	45
(七)員工、董事、監察人酬勞.....	45
(八)公司買回本公司股份情形.....	46
五、公司債(含海外公司債)辦理情形.....	46
六、特別股辦理情形.....	58
七、參與發行海外存託憑證辦理情形.....	59
八、員工認股權憑證辦理情形.....	59
九、限制員工權利新股辦理情形.....	59
十、併購辦理情形.....	59
十一、受讓他公司股份發行新股尚在進行中者.....	59
貳、營運概況.....	60
一、公司之經營.....	60
(一)業務內容.....	60
(二)市場及產銷概況.....	69
(三)最近二年度從業員工人數.....	74
(四)環保支出資訊.....	74

(五)勞資關係.....	74
二、動產、廠房及設備及其他不動產.....	79
(一)自有資產.....	79
(二)使用權資產(金額達實收資本額百分之二十或新臺幣三億元以上).....	79
(三)各生產工廠現況及最近二年度設備產能利用率.....	79
三、轉投資事業.....	80
(一)轉投資事業概況.....	80
(二)綜合持股比例.....	82
(三)上市或上櫃公司最近二年度及截至公開說明書刊印日止，子公司持有或處分本公司股票情形及其設定質權之情形，並列明資金來源及其對公司財務績效及財務狀況之影響.....	84
(四)最近二年度及截至公開說明書刊印日止，發生公司法第一百八十五條情事或有以部分營業、研發成果移轉子公司者，應揭露放棄子公司現金增資認購情形，認購相對人之名稱及其與公司、董事、監察人及持股比例超過百分之十股東之關係及認購股數.....	84
四、重要契約.....	85
參、發行計畫及執行情形.....	93
一、前次現金增資、併購或受讓他公司股份發行新股或發行公司債資金運用計畫分析.....	93
二、本次現金增資、發行公司債、發行員工認股權憑證或限制員工權利新股計畫.....	97
三、本次受讓他公司股份發行新股應記載事項.....	115
四、本次併購發行新股應記載事項.....	115
肆、財務概況.....	116
一、最近五年度簡明財務資料.....	116
(一)簡明資產負債表及綜合損益表.....	116
(二)影響上述簡明財務報表作一致性比較之重要事項如會計變動、公司合併或營業部門停工等及其發生對當年度財務報告之影響.....	117
(三)最近五年度簽證會計師之姓名及查核意見.....	117
(四)財務分析.....	118
(五)會計項目重大變動說明.....	120
二、財務報告應記載事項.....	120
(一)發行人申報募集發行有價證券時之最近二年度財務報告及會計師查核報告，並應加列最近一季依法公告申報之財務報告.....	120
(二)最近二年度發行人經會計師查核簽證之年度個體財務報告.....	120
(三)發行人申報募集發行有價證券後，截至公開說明書刊印日前，如有最近期經會計師查核簽證或核閱之財務報告及個體財務報告，應併予揭露.....	121
三、財務概況其他重要事項.....	121
(一)公司及其關係企業最近二年度及截至公開說明書刊印日止，如有發生財務週轉困難情事，應列明其對公司財務狀況之影響.....	121
(二)最近二年度及截至公開說明書刊印日止，有發生公司法第一百八十五條情事者，應揭露資訊.....	121
(三)期後事項.....	121
(四)其他.....	121
四、財務狀況及經營結果檢討分析.....	121
(一)財務狀況.....	121
(二)財務績效.....	122

(三)現金流量.....	123
(四)最近年度(2019 年度)重大資本支出對財務業務之影響.....	123
(五)最近年度轉投資政策、其獲利或虧損之主要原因、改善計畫及未來一年投資計畫.....	123
(六)其他重要事項.....	126
伍、特別記載事項.....	127
一、內部控制制度執行狀況.....	127
(一)最近三年度會計師提出之內部控制改進建議及內部稽核發現重大缺失之改善情形.....	127
(二)內部控制聲明書.....	127
(三)委託會計師專案審查內部控制制度者，應列明其原因、會計師審查意見、公司改善措施及缺失事項改善情形.....	127
二、委託經金融監督管理委員會核准或認可之信用評等機構進行評等者，應揭露該信用評等機構所出具之評等報告.....	127
三、證券承銷商評估總結意見.....	127
四、律師法律意見書.....	127
五、由發行人填寫並經會計師複核之案件檢查表彙總意見.....	127
六、前次募集與發行有價證券於申報生效(申請核准)時經金融監督管理委員會通知應自行改進事項之改進情形.....	127
七、本次募集與發行有價證券於申報生效時經金融監督管理委員會通知應補充揭露之事項.....	127
八、公司初次上市、上櫃或前次及最近三年度申報(請)募集與發行有價證券時，於公開說明書中揭露之聲明書或承諾事項及其目前執行情形.....	127
九、最近年度及截至公開說明書刊印日止董事或監察人對董事會通過重要決議有不同意見且有紀錄或書面聲明者，其主要內容.....	127
十、最近年度及截至公開說明書刊印日止，公司及其內部人員依法被處罰，或公司對其內部人員違反內部控制制度規定之處罰，其處罰結果可能對股東權益或證券價格有重大影響者，應列明其處罰內容、主要缺失與改善情形.....	127
十一、證券承銷商、發行人及其董事、監察人、總經理、財務或會計主管以及與本次申報募集發行有價證券案件有關之經理人等人出具不得退還或收取承銷相關費用之聲明書.....	128
十二、發行人辦理現金增資或募集具股權性質之公司債，並採詢價圈購對外公開承銷之案件，證券承銷商及發行人等出具不得配售予關係人及內部人等對象之聲明書.....	128
十三、發行人視所營事業性質，委請在技術、業務、財務等各方面具備專業知識及豐富經驗之專家，就發行人目前營運狀況及本次發行有價證券後之未來發展，進行比較分析並出具意見者，應揭露該等專家之評估意見.....	128
十四、其他必要補充說明事項.....	128
十五、上市上櫃公司應就公司治理運作情形應記載事項.....	133
(一)董事會運作情形.....	133
(二)審計委員會運作情形參與董事會運作情形.....	140
(三)公司治理運作情形與上市上櫃公司治理實務守則差異情形及原因.....	144
(四)薪資報酬委員會運作情形資訊.....	149
(五)履行社會責任情形及與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因.....	151
(六)履行誠信經營情形及與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因.....	156

(七)公司如有訂定公司治理守則及相關規章者，應揭露其查詢方式.....	160
(八)最近年度及截至公開說明書刊印日止，公司董事長、總經理、會計主管、 財務主管、內部稽核主管、公司治理主管及研發主管等辭職解任情形之彙 總	162
(九)其他足以增進對公司治理運作情形瞭解之重要資訊，得一併揭露	162
陸、重要決議	163
一、重要決議記載與本次發行有關之決議文.....	163

附件：一、信用評等報告

二、2020 年度現金增資發行甲種特別股承銷價格計算書

三、2018 年度合併財務報告及會計師查核報告

四、2019 年度合併財務報告及會計師查核報告

五、2020 年第一季合併財務報告及會計師核閱報告

六、無退還承銷相關費用聲明書

壹、公司概況

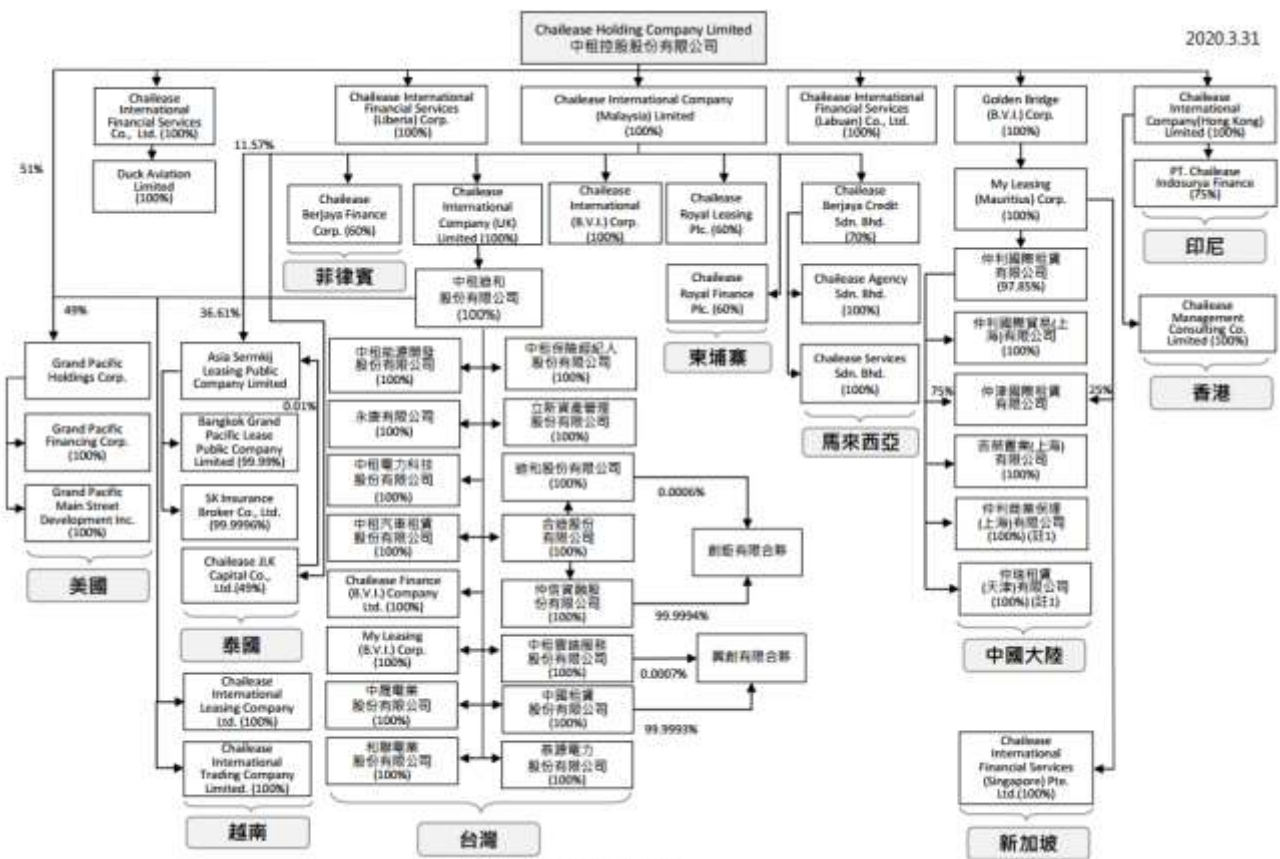
一、公司簡介

(一) 設立日期及集團簡介：

Chalease Holding Company Limited (中文名稱：中租控股股份有限公司) (以下簡稱「本公司」或「中租控股」)係 2009 年 12 月 24 日依英屬開曼群島公司法設立，以為中小企業提供多元性的財務金融商品為核心業務，包括租賃、分期付款、應收帳款受讓及直接融資等，營運據點遍及台灣、中國大陸、泰國、越南、馬來西亞、柬埔寨、菲律賓及美國等地區，為一全方位且專業化經營的金融服務公司。

(二) 集團架構(2020 年 3 月 31 日)

本集團之投資架構如下圖，且各子公司主要業務說明如下：



註1：股本全數未投入。

註2：相關圖表含中租綜合併報表復雜之「中租總和2016證券化特殊目的信託」及「中租總和2019證券化特殊目的信託」。

註3：Duck Aviation Limited 為本公司之子公司 Chalease International Financial Services Co., Ltd. 取得之質押股權，現已進入清算程序。

本公司為投資控股公司，控有各轉投資公司股權，主導整體組織之發展及監督子公司運作。目前營運據點跨足台灣、中國、越南、泰國、馬來西亞、柬埔寨、新加坡、菲律賓、美國及英國，各子公司除位於不同地理區域外，尚具備不同之市場區隔，目標客戶及承作業務略有不同，以產生多角化經營之綜效，茲就各子公司之主要業務說明如下：

(1)台灣地區

- ①中租迪和(股)公司主要從事分期銷售、租賃、應收帳款受讓業務，另尚有企業長期租車業務等。
- ②合迪(股)公司係從事分期付款買賣、貿易及應收帳款收買業務，主要針對機具買賣代辦、重車融資及小客車融資。
- ③Chailease International Financial Services Co., Ltd.及 Chailease Finance (B.V.I) Co., Ltd.主要從事海外融資業務，惟目前已不再承作新案件。
- ④Chailease International Financial Services (Liberia) Corp.主要從事船舶租賃業務。
- ⑤迪和(股)公司主要從事分期付款銷貨業務、租賃業及第三方支付服務業。
- ⑥中租汽車租賃(股)公司主要從事汽車之短期租賃業務。
- ⑦立新資產管理(股)公司主要從事逾期應收帳款管理服務業、債權收買及債權評價及電話行銷服務。
- ⑧仲信資融(股)公司從事應收帳款收買及分期付款銷貨業務，主要針對消費性商品分期付款業務。
- ⑨中租保險經紀人(股)公司主要從事人身保險及財產保險經紀等業務。
- ⑩中租雲端服務(股)公司主要從事雲端產品之軟體、硬體租賃、分期業務。
- ⑪中國租賃(股)公司、創鉅有限合夥及興創有限合夥主要從事分期銷貨、租賃及應收帳款受讓業務，關係企業中從事租賃業務者，目標客戶及承作業務略有不同。
- ⑫永唐有限公司、中晟電業(股)公司、和聯電業(股)公司及泰源電力(股)公司主要經營電廠投資售電；中租能源開發(股)公司主要從事太陽能電場工程維護及太陽能設備採購銷售；中租電力科技(股)公司主要經營電廠買賣，其從事太陽能發電相關業務之目標客戶及採購設備略有不同。

(2)中國地區

- ①仲利國際租賃有限公司主要針對進口、內購之機器與車輛、計算機等設備，以及華南地區特有三來一補廠商，提供租賃及諮詢服務。

②仲津國際租賃有限公司主要從事租賃及保險業務，規避應收帳款風險、靈活運用企業資金。提供財務融通，應收帳款催收、信用風險控制與承擔買方信用風險等綜合性金融服務。

③仲利國際貿易(上海)有限公司主要提供建材、化學原料及其製品、機械器具及汽車零配件的批發等貿易業務。

④吉榮置業(上海)有限公司主要從事自有房產出租及物業管理業務。

(3)越南地區

①Chailease International Leasing Company Ltd. (Vietnam)主係以機器設備及車輛之租賃業務為主。主要客戶除台商外亦針對當地企業透過租賃提供客戶投資及營運所需資金。

②Chailease International Trading Company Ltd. (Vietnam)主要於越南地區從事國際貿易業務。

(4)泰國地區

Asia Sermkij Leasing Public Co., Ltd.主要從事小客車分期付款買賣業務；Bangkok Grand Pacific Lease Public Company Ltd.主要從事租賃業務及財務諮詢；SK Insurance Broker Co., Ltd.主要從事保險經紀業務。

(5)馬來西亞地區

Chailease Berjaya Credit Sdn. Bhd.主要提供租賃業務、車輛及消費品分期付款業務；Chailease Agency Sdn. Bhd.及 Chailease Services Sdn. Bhd.主要從事保險經紀業務；Chailease International Financial Services (Labuan) Corp.主要從事飛機租賃業務。

(6)柬埔寨地區

Chailease Royal Leasing Plc.主要從事融資租賃相關業務。Chailease Royal Finance Plc.係從事不動產及車輛融資相關業務。

(7)新加坡地區

Chailease International Financial Services (Singapore) Pte. Ltd. 主要從事融資放款相關業務。

(8)菲律賓

Chailease Berjaya Finance Corp. 主要從事車輛融資租賃相關業務。

(9)印尼

PT Chailease Indosurya Finance 主係從事融資業務，惟目前尚未開業。

(10)香港

Chailease Management Consulting Co., Ltd.主要從事顧問諮詢業務。

(11)美國地區

- ①Grand Pacific Holdings Corp.主係美國地區轉投資之控股公司，並從事少數商業借款、租賃、不動產融資等業務。
- ②Grand Pacific Financing Corp.(California)係從事融資、租賃及財務諮詢等業務，主要經營商業不動產貸款，提供不動產之購買、整建及商業地產之開發融資等。
- ③Grand Pacific Main Street Development, Inc.主要經營不動產開發業務，目前並無營運，將進行清算。

(12)英國地區

Chailease International Company (UK) Limited 主要提供顧問諮詢及投資業務。Duck Aviation Limited 為本公司之子公司 Chailease International Financial Services Co., Ltd.取得之質押股權，現已進入清算程序。

另 Chailease International (B.V.I.) Corp.已於 2020 年 4 月 14 日清算完成，其餘 Chailease International Company (Malaysia) Ltd.、Golden Bridge (B.V.I.) Corp.、Chailease International Company (Hong Kong) Ltd.、My Leasing (Mauritius) Corp.、Chailease JLK Capital Co., Ltd.、My Leasing (B.V.I.) Corp.均屬一般投資業。

(三) 總公司、分公司及工廠之地址及電話：

1.總公司：Chailease Holding Company Limited

地址：Corporate Filing Services Ltd., P.O. Box 613 GT, 3rd Floor Harbour Centre,
George Town, Grand Cayman, KY1-1107, Cayman Islands

電話：(02)8752-6388

2.子公司及分公司

(1)台灣子公司

①名稱：中租迪和股份有限公司

地址：台北市內湖區瑞光路 362 號

電話：+886-2-8752-6388

②名稱：合迪股份有限公司

地址：台北市內湖區瑞光路 360 號 3 樓

電話：+886-2-8797-6168

③名稱：中租汽車租賃股份有限公司

地址：台北市內湖區瑞光路 362 號 5 樓

電話：+886-2-8752-6388

④名稱：仲信資融股份有限公司

地址：台北市內湖區內湖路一段 392 號 6 樓

電話：+886-2-2798-6488

⑤名稱：立新資產管理股份有限公司

地址：台北市內湖區內湖路一段 392 號 6 樓

電話：+886-2-2798-6488

- ⑥名稱：中租保險經紀人股份有限公司
地址：台北市內湖區瑞光路 362 號 6 樓
電話：+886-2-8752-6388
- ⑦名稱：中租能源開發股份有限公司
地址：台北市內湖區瑞光路 362 號 5 樓
電話：+886-2-8752-6388
- ⑧名稱：Chailease International Financial Services Co., Ltd.
地址：Vistra Corporate Services Centre, Wickhams Cay II, Road Town, Tortola,
VG1110, British Virgin Islands
電話：-
- ⑨名稱：Chailease Finance (B.V.I) Co., Ltd.
地址：Palm Grove House P.O. Box 438, Road Town, Tortola, British Virgin
Islands
電話：-
- ⑩名稱：Chailease International Financial Services (Liberia) Corp.
地址：80 Broad Street, City of Monrovia, County of Montserrado, Republic of
Liberia
電話：-
- ⑪名稱：My Leasing (Mauritius) Corp.
地址：10th Floor, Raffles Tower, 19 Cybercity, Ebene, Mauritius
電話：-
- ⑫名稱：My Leasing (B.V.I.) Corp.
地址：Plam Grove House P.O. Box 438, Road
電話：-
- ⑬名稱：Golden Bridge (B.V.I.) Corp.
地址：Palm Grove House, P.O. Box 438, Road Town, Tortola, British Virgin
Islands
電話：-
- ⑭名稱：中租雲端服務(股)公司
地址：台北市內湖區瑞光路 362 號 8 樓
電話：+886-2-8752-6388
- ⑮名稱：迪和(股)公司
地址：台北市內湖區瑞光路 362 號 8 樓
電話：+886-2-8752-6388
- ⑯名稱：中國租賃(股)公司
地址：台北市內湖區瑞光路 362 號 8 樓
電話：+886-2-8752-6388
- ⑰名稱：創鉅有限合夥
地址：台北市內湖區瑞光路 362 號 8 樓
電話：+886-2-8752-6388

- ⑱名稱：興創有限合夥
地址：台北市內湖區瑞光路 362 號 8 樓
電話：+886-2-8752-6388
- ⑲名稱：永唐有限公司
地址：台北市內湖區瑞光路 362 號 8 樓
電話：+886-2-8752-6388
- ⑳名稱：中晟電業(股)公司
地址：台北市內湖區瑞光路 362 號 8 樓
電話：+886-2-8752-6388
- ㉑名稱：和聯電業(股)公司
地址：台北市內湖區瑞光路 362 號 8 樓
電話：+886-2-8752-6388
- ㉒名稱：泰源電力(股)公司
地址：台北市內湖區瑞光路 362 號 8 樓
電話：+886-2-8752-6388
- ㉓名稱：中租能源開發(股)公司
地址：台北市內湖區瑞光路 362 號 8 樓
電話：+886-2-8752-6388
- ㉔名稱：中租電力科技(股)公司
地址：台北市內湖區瑞光路 362 號 8 樓
電話：+886-2-8752-6388

(2)中國大陸子公司

- ①名稱：仲利國際租賃有限公司
地址：上海市長寧區金鐘路 631 弄 1 號樓
電話：+86-21-5208-0101
- ②名稱：仲利國際貿易（上海）有限公司
地址：上海市長寧區金鐘路 631 弄 1 號樓
電話：+86-21-5208-0101
- ③名稱：仲津國際租賃有限公司
地址：天津市空港經濟區環河北路 76 號空港商務園西區 13 號樓 4402 室
電話：+86-22-8486-1168
- ④名稱：吉榮置業（上海）有限公司
地址：上海市長寧區金鐘路 631 弄 1 號樓
電話：+86-21-5208-0101

(3)泰國子公司

- ①名稱：Asia Sermkij Leasing Public Company Limited
地址：24F., Sathorn City Tower, 175 South Sathorn Road, Tungmahamek,
Sathorn, Bangkok 10120, Thailand
電話：+66-2-679-6226
- ②名稱：Bangkok Grand Pacific Lease Public Company Limited

地址：10/1F., Sathorn City Tower, 175 South Sathorn Road, Tungmahamek,
Sathorn, Bangkok 10120, Thailand

電話：+66-2-679-6226

③名稱：Chailease JLK Capital Co., Ltd.

地址：No. 984/8 Rama VI Road, Thanon Phetchaburi, Ratchathewi, Bangkok
10400, Thailand

電話：-

④名稱：SK Insurance Broker Co., Ltd.

地址：25/1F., Sathorn City Tower, 175 South Sathorn Road, Tungmahamek,
Sathorn, Bangkok 10120, Thailand

電話：-

(4)越南子公司

①名稱：Chailease International Leasing Company Limited

地址：28F., Saigon Trade Centre, 37 Ton Duc Thang St., Ben Nghe Ward,
District 1, Ho Chi Minh City, Vietnam

電話：+84-28-7301-6010

②名稱：Chailease International Trading Company Limited

地址：28F., Saigon Trade Centre, 37 Ton Duc Thang St., Ben Nghe Ward,
District 1, Ho Chi Minh City, Vietnam

電話：+84-28-3910-1518

(5)馬來西亞子公司

①名稱：Chailease Berjaya Credit Sdn. Bhd.

地址：A-11-01, Level 11, Block A, PJ8, No.23 Jalan Barat, Seksyen 8, 46050
Petaling Jaya, Selangor, Malaysia

電話：+60-3-7969-1128

②名稱：Chailease International Company (Malaysia) Ltd.

地址：Tiara Labuan, Jalan Tanjung Batu, 87000 F.T. Labuan, Malaysia

電話：-

③名稱：Chailease Agency Sdn. Bhd.

地址：Lot 6.08, 6th floor, Plaza First Nationwide, No. 161, Jalan Tun H.S. Lee,
50000 Kuala Lumpur

電話：+60-3-7666-0888

④名稱：Chailease Services Sdn. Bhd.

地址：Lot 6.08, 6th floor, Plaza First Nationwide, No. 161, Jalan Tun H.S. Lee,
50000 Kuala Lumpur

電話：+60-3-7666-0888

⑤名稱：Chailease International Financial Services (Labuan) Corp.

地址：Tiara Labuan, Jalan Tanjung Batu, 87000 F.T. Labuan, Malaysia

電話：-

(6)柬埔寨子公司

①名稱：Chailease Royal Leasing Plc.
地址：3F, No.216B, Norodom Blvd(41), Sangkat Tonle Basak, Khan Chamkar
Mon, Phnom Penh, Cambodia
電話：+855-23-901-728

②名稱：Chailease Royal Finance Plc.
地址：Keystone Building, 12F, No. 146, Preah Norodom Blvd, Sangkat Tonle
Bassak, Khan Chamkar Mon, Phnom Penh, Cambodia
電話：+855-23-973-328

(7)菲律賓子公司

名稱：Chailease Berjaya Finance Corp.
地址：5F, 45 San Miguel Building, San Miguel Ave., Ortigas Center, Pasig City,
Metro Manila, Philippines
電話：+63-2723-6388

(8)美國子公司

①名稱：Grand Pacific Financing Corp.
地址：901 Corporate Center Drive, #300, Monterey Park, CA 91754, U.S.A.
電話：+1-323-780-8881

②名稱：Grand Pacific Holdings Corp.
地址：901 Corporate Center Drive, #300, Monterey Park, CA 91754
電話：-

③名稱：Grand Pacific Main Street Development, Inc.
地址：901 Corporate Center Drive, #300, Monterey Park, CA 91754
電話：-

(9)新加坡子公司

名稱：Chailease International Financial Services (Singapore) Pte. Ltd.
地址：80 Robinson Road, #02-00, Singapore(068898)
電話：+65-6955-7735

(10)印尼子公司

名稱：PT Chailease Indosurya Finance
地址：Menara BCA Grand Indonesia, 45/F & 50/F, Jalan M.H. Thamrin1 RT. 1
RW. 5 Menteng, Menteng Jakarta Pusat Dki Jakarta
電話：+62 21-2509-6888

(11)香港子公司

①名稱：Chailease Management Consulting Co., Ltd.
地址：31/F Tower two Times Square 1 Matheson Street Causeway Bay HK
電話：-

②名稱：Chailease International Company (Hong Kong) Ltd.
地址：31/F Tower two Times Square 1 Matheson Street Causeway Bay HK
電話：-

(12)英國子公司

名稱：Chailease International Company (UK) Limited

地址：22 Upper Ground, London, SE1 9PD, UK

電話：-

(四) 公司沿革

本公司起源於 1977 年在台灣所成立的中國租賃股份有限公司，提供以資產為基礎的融資服務。初期辦理生產設備及企業生財器具之租賃業務，以協助企業迅速的增添或更新機器設備，後為協助企業取得生產所需之原物料及更新資本設備，在 1980 年成立迪和股份有限公司，從事分期付款買賣業務。

1995 年，為提高與國外大型跨國租賃金融公司的競爭力，強化募集資金的能力，中國租賃股份有限公司與迪和股份有限公司合併，更名為中租迪和股份有限公司；1998 年，為提高經濟規模及有效整合運用企業資源，中租迪和股份有限公司更進一步與中瑞租賃股份有限公司合併。

1999 年，在卓越經營團隊的帶領下，進行企業流程改善計劃，積極推動各項革新專案，奠定展開跳躍式成長及成為世界級財務金融公司的穩固基石。為提供客戶與國際水準同步的專業服務，從創業之初，即領先同業，率先加入「美國租賃協會」、「亞洲租賃協會」、「國際融資租賃協會」及「國際帳款管理商聯盟」等國際性組織，不斷地吸收歐、美及日本等先進國家金融週邊事業的最新知識與技術，使集團始終能保持領先同業的專業優勢；後發起成立「台北市租賃商業同業公會」，與同業在團結、合作、互動的基礎上共謀發展。

2007 年，中租迪和股份有限公司透過與 Financial One Corp. 進行百分之百的股權轉換後，成為 Financial One Corp. 子公司，Financial One Corp. 並於 2007 年 7 月 11 日在新加坡證券交易所正式掛牌上市，成為第一家以台灣為根據地成功前往新加坡證券交易所申請掛牌上市的金融企業。

2009 年，為整合亞洲地區之子公司，在英屬開曼群島成立中租控股股份有限公司，並啟動集團組織架構重整計劃。2011 年 4 月 27 日本公司原母公司 Financial One Corp. 成功自新加坡證券交易所下市，並經由股權移轉，Financial One Corp. 原股東得直接持有本公司股權。

本公司股票於 2011 年 7 月 11 日開始在台灣興櫃市場買賣，並於 2011 年 12 月 13 日於台灣證券交易所正式掛牌上市，成為首家回台上市的金融公司。

在業務多角化及延伸既有產品之價值鏈的策略下，本公司陸續在台灣成立專注利基市場的子公司，包括合迪股份有限公司、仲信資融股份有限公司、立新資產管理股份有限公司、中租汽車租賃股份有限公司、中租保險經紀人股份有限公司及中租雲端服務股份有限公司等。為延伸綠能事業的價值鏈，中租迪和股份有限公司於 2014 年取得新日光集團所持有的永唐有限公司 100% 出資額，並於 2015 年成立中租能源開發股份有限公司，以租賃分期為基礎，結合節能服務、能源開發等綠能技術專長，協助客戶導入節能與創能計畫，並投入太陽能電廠開發、設備採購及營運管理業務，逐步由融資進入電廠投資。目前中租迪和為全台擁有太陽能電廠數最多之

企業，並為本公司帶來長期穩定的非利息收入。

國際化亦為本公司重要的發展策略，1983年於美國成立大太平洋金融公司，從事商業不動產融資業務，服務擴及北美地區。

1989年中國租賃股份有限公司與泰國盤谷銀行合資成立 Bangkok Grand Pacific Lease Public Company Limited，協助台灣赴泰投資廠商辦理機器設備租賃及分期付款等融資服務業務，1992年併購從事小客貨車分期付款及個人放款業務的 Asia Sermkij Leasing Public Company Limited；2004年透過股權結構重組，Asia Sermkij Leasing Public Company Limited 成為 Bangkok Grand Pacific Lease Public Company Limited 的母公司，並於2005年8月25日在泰國掛牌上市，總部設立於曼谷市，目前設有17個分公司。2017年4月成立 SK Insurance Broker Co., Ltd.，積極拓展保險經紀業務。

2005年取得中國大陸第一張外資租賃執照，在上海成立仲利國際租賃有限公司，發展初期目標市場以提供台商及外資企業設備租賃為主。經過多年耕耘，行銷據點已由沿海深入內地，服務對象由初期的台商及外資企業延伸至以當地企業為主；本公司亦陸續在中國大陸成立專注利基市場的子公司，包括仲利國際貿易（上海）有限公司、仲津國際租賃有限公司及吉榮置業（上海）有限公司；2017年第二季成立長城保險經紀有限公司上海長寧分公司，仲利正式進入保險經紀業務。2019年第四季成立仲利商業保理（上海）有限公司，以拓展應收帳款保理業務。目前在中國大陸現設有49個營業網點。

2006年取得越南中央銀行核准執照，在越南工商重鎮胡志明市成立 Chailease International Leasing Company Ltd.，並於2007年1月開幕，其營業項目以機器設備、營建機具及車輛之租賃業務及保險代理業務為主，主要服務對象除台商外，亦包含當地企業，目前設有胡志明市、河內、肯特、海防、平陽和峴港等6個營業據點。2016年成立 Chailease International Trading Company Ltd.，提供進出口貿易服務。

2015年在英國倫敦成立 Chailease International Company (UK) Limited，以發展太陽能電廠投資、航空器引擎租賃並提供市場調研暨諮詢服務等業務，將觸角向歐洲市場延伸。

2015年與馬來西亞成功集團 (Berjaya Group) 合資成立 Chailease Berjaya Credit Sdn. Bhd.，進入馬來西亞市場，以發展車輛及機車融資業務為主，目前正逐步發展消費性商品融資或中小企業融資等相關業務。總部位於吉隆坡，在新山與檳城設有分公司，東部關丹設立辦事處，另設有4個業務據點。2017年1月成立 Chailease Agency Sdn. Bhd. 及2019年3月成立 Chailease Services Sdn. Bhd.，以從事保險代理業務。

2016年與柬埔寨皇家集團 (Royal Group) 於金邊合資成立 Chailease Royal Leasing Plc.，提供車輛及營建機具等融資性租賃服務；為擴大公司營運範疇，深化在地經營，2018年收購皇家集團旗下微型財務公司之60%股權並取得經營權，於金邊成立 Chailease Royal Finance Plc.，提供中小型、微型企業營運週轉金，並跨足消費金融業務，建構更加完整的產品服務。

2017 年與成功集團合資成立 Chailease Berjaya Finance Corporation，提供車輛融資服務。總部位於馬尼拉，並陸續於邦板牙 (Pampanga)、拉古納 (Laguna) 及八打雁 (Batangas) 設立營業據點。

本公司未來將持續拓展東協市場，打造除台灣地區及中國地區外的第三具成長引擎。

- (五) 董事、監察人、經理人及持有公司股份超過股份總額百分之十股東之國籍或註冊地：
董事、監察人及經理人之國籍或註冊地請詳本公開說明書第 30~33 頁，另本公司並無持有本公司股份超過股份總額百分之十股東。

二、風險事項

(一)風險因素

1. 最近年度及截至公開說明書刊印日止，利率、匯率變動、通貨膨脹情形對公司損益之影響及未來因應措施

(1)利率變動

本公司及子公司主要從事租賃及分期業務，需要龐大外來資金，資金來源主要由金融機構融資來支應。當本公司生息資產和計息負債之到期或重新定價的時間或金額不同，本公司及子公司將暴露於利率變動之風險，而使未來現金流量產生波動。利率變動敏感性起因於資產和其相對應負債兩者之重新定價日、現金流量及其他條件的不對稱。由於利率及收益率曲線會隨時間變化，前述資產負債不對稱的現象，其規模和性質將可能導致公司損失或獲利。本公司的金融負債多以浮動利率計價且短期負債佔有一定比率，任何非預期的市場利率上升將會導致本公司償債義務相對的增加。

為管理利率風險，本公司採取的因應措施如下：

- A.定期執行利率風險分析，並利用內部相關的作業規範來管理利率風險。本公司及子公司的利率風險分析包括利率敏感性缺口的評估，以及利用利率敏感性分析的結果來衡量公司資產組合因利率變動的可能曝險。
- B.根據利率敏感性缺口分析來調整資產和負債的結構，以達利率風險管理的目的。
- C.密切觀察市場利率的變動，必要時調整產品的定價策略。
- D.與信用評等良好的金融機構訂定利率交換合約，以減少部分利率風險。

(2)匯率變動

本公司及子公司係因外幣交易及投資國外營運而產生匯兌風險。雖然本公司及子公司收入來源主要的衡量貨幣為新台幣，但亦有以人民幣、美金、泰銖及馬幣等其他衡量貨幣的收入來源。惟本公司合併報表的功能性貨幣為新台幣，故該合併報表會受到人民幣、美金、泰銖及馬幣對新台幣對匯率變動的影響。本公司及各子公司所需之營運資金亦以當地貨幣的借款為主，其貸出款項與其借入款項的幣別大致上相同，藉以產生自然避險的效果。本公司僅有少部分的資產及負債的衡量幣別與當地貨幣不同。綜上所述，本公司及子公司並無重大的匯率風險，對公司損益影響不大。

(3)通貨膨脹

通貨膨脹或通貨緊縮都會以降低經濟效率、中斷儲蓄及投資決定，以及降低以市場價格為分配資源機制之效率等方式，對總體經濟及個體經濟產生不利影響。上述的波動可能對本公司及子公司客戶的商業運作產生負面影響，該受影響的客戶可能被迫在總體經濟及個體經濟環境不確定的情形下規劃資金需求。因此，對於本公司及子公司的財務金融商品與服務，可能因為市場及客戶對通貨膨脹或緊縮的預期，而產生無法預測的波動。然而，本公司及子公司過去之損益尚未因通貨膨脹或緊縮而產生重大影響，且本公司及子公司隨時注意全球經濟變化，與客戶保持良好之互動關係，故應能因應通貨膨脹或緊縮之總體經濟環境變化所帶來的衝擊。

2. 最近年度及截至公開說明書刊印日止，從事高風險、高槓桿投資、資金貸與他人、背書保證及衍生性商品交易之政策、獲利或虧損之主要原因及未來因應措施

(1) 從事高風險、高槓桿投資

本公司及子公司財務政策以穩健保守為原則，並未跨足其他高風險產業，不做高槓桿投資，各項投資皆經過審慎評估後執行，故風險尚屬有限。

(2) 資金貸與他人

本公司及子公司已訂定「資金貸與他人作業程序」作為本公司及子公司從事相關行為之遵循依據。從事該項業務時，本公司及子公司就借款人之信用情形、資金用途、擔保條件及對本公司及子公司之營運風險、財務狀況及股東權益之影響，事先執行詳密的徵信調查，核定貸與的最高金額、期限及計息方式。其審查作業依循本公司及子公司之相關規定處理，並作成審查評估報告提報董事會決議通過後辦理。審查評估程序及報告內容包括資金貸與他人的必要性及合理性、貸與對象之徵信及風險評估及應否取得擔保品及擔保品的評估價值等，期以降低風險。

(3) 背書保證

本公司及子公司已訂定「背書保證作業程序」，有關對外背書保證事項，均依該作業程序之規定施行之。本公司所為之背書保證對象為本公司直接及間接持有表決權股份超過百分之五十之公司；直接及間接持有對本公司持有表決權股份超過百分之五十之公司；及基於共同投資關係由全體股東按出資比例對被投資公司所為之背書保證。辦理背書保證事項時，就背書保證公司之保證金額、保證期間、保證原因、信用情形及擔保情形等，先執行詳細審查後，經董事會決議同意行之。所稱詳細審查程序包括背書保證之必要性及合理性；背書保證對象之徵信及風險評估；對公司之營運風險、財務狀況及股東權益之影響；應否取得擔保品及擔保品之評估價值等，整體而言，對合併財務報表之獲利或虧損並無重大影響。

(4) 衍生性商品交易

本公司及子公司已訂定「從事衍生性商品交易處理程序」，有關衍生性商品交易處理事項，均依該處理程序之規定施行之。本公司及子公司操作衍生性商品之交易標的，以選擇規避業務經營所產生之風險為主要考量，交易之對象原則上選擇與本公司及子公司有業務往來之金融機構。

3. 最近年度及截至公開說明書刊印日止，未來研發計畫及預計投入之研發費用

由於本公司非製造業，故未設立產品研發部門，惟本公司及子公司設有企劃部門，負責金融新產品和新市場的開發與規劃，並依專案需求結合跨部門單位參與合作，以提供客戶整體解決方案為目標。近年來已研擬並成功導入各種金融商品，包括重車融資、小客車融資、營建機具融資、漁貨融資、微型企業融資、不良債權標購、不動產融資、辦公室設備租賃、醫療設備融資、汽車租賃、節能專案融資、太陽能電廠融資投資和工程維運管理、存貨融資(含跨國)、飛機船舶融資、保險經紀與油品事業等，逐步建置並強化本公司在相關市場與產品線齊全的完整性。此外，本公司亦設有風險研究發展部門，負責研發並每年定期更新風險模型，以提升風險管理能力。未來研究計畫以發展金融科技與數位平台、建構跨國產品與推動跨公司業務合作、深耕利基市場、延伸產品價值鏈以及運用資訊科技等策略方向。其內容包括：

- (1) 建構虛實整合之全線上數位金融平台，發展多元化商品及服務生態圈，並結合數位另類徵信強化風險控管能力；
 - (2) 持續運用 RPA 流程機器人(Robotic Process Automation)，改善流程提昇作業效能；
 - (3) 積極擴大全民電廠太陽光電，運用共享金融市集平台與投資人共享發電效益；
 - (4) 建立公版及模組化系統，提升內部組織作業效率及市場競爭力；
 - (5) 整合共享資源並開拓商機來源，應用通路商行銷、電話及簡訊推播、網站、論壇、Facebook 與部落格等的行銷通路與平台。
 - (6) 2020 年預計投入研發費用 2.1 億元。
4. 最近年度及截至公開說明書刊印日止，國內外重要政策及法律變動對公司財務業務之影響及因應措施
- 本公司註冊地國為開曼群島，主要營運地則以臺灣及大陸地區為主。開曼群島係以金融服務為主要經濟活動，經濟開放且無外匯管制，政經環境穩定。臺灣及大陸地區則存有兩岸分立之特殊政治型態，因此本公司之業務，均可能受到政治、經濟及法律環境變動之影響。惟本公司各項業務之執行均依照註冊地國及主要營運地之重要政策及法律規定辦理，本公司並隨時注意政策發展趨勢及法律變動情形，並因應市場環境變化採取適當之因應對策。截至公開說明書刊印日止，本公司並未有因國內外重要政策及法律變動而使公司財務業務受有重大影響之情事。
5. 最近年度及截至公開說明書刊印日止，科技改變及產業變化對公司財務業務之影響及因應措施
- 本公司隨時注意科技改變及所處行業相關產業變化情形，掌握最新市場趨勢，並評估其對公司營運所帶來之影響；另本公司採業審分工之組織架構，因此可確保案件品質，並降低呆帳風險及產業變化之影響。最近年度及截至公開說明書刊印日止，本公司並無受到科技改變及重大產業變化而對本公司財務業務有重大影響之情事。
6. 最近年度及截至公開說明書刊印日止，企業形象改變對企業危機管理之影響及因應措施
- 本公司秉持著價值創新、成長、誠信及紀律的經營理念，自成立以來，專業服務品質深受客戶肯定，積極強化內部管理，提升品質及效率。因本公司企業形象良好，目前並無企業形象改變造成危機管理之情事。
7. 最近年度及截至公開說明書刊印日止，進行併購之預期效益、可能風險及因應措施：
- 最近年度截至本年報刊印日止，本公司並無進行中的併購行為。若本公司未來從事併購或業務重整行為，並不保證此併購或業務重整行為對本公司營運一定有正面影響，因為併購或業務重整行為或將可能造成本公司企業文化衝擊、人才流失等負面效應，進而對本公司營運造成不利影響。惟本公司日後若進行併購行為，將審慎評估並提董事會決議，另依公司章程規定提股東會決議通過後方得從事併購行為，做好充分準備及溝通以降低併購可能產生之負面效應。
8. 最近年度及截至公開說明書刊印日止，擴充廠房之預期效益、可能風險及因應措施：
- 本公司主要從事租賃、分期付款、放款和應收帳款受讓等業務，並無廠房，故

不適用。

9. 最近年度及截至公開說明書刊印日止，進貨或銷貨集中所面臨之風險及因應措施

本公司主要從事租賃、分期付款、放款和應收帳款受讓等業務，故不適用。

10. 最近年度及截至公開說明書刊印日止，董事、監察人或持股超過百分之十之大股東，股權之大量移轉或更換對公司之影響、風險及因應措施：無此情形。

11. 最近年度及截至公開說明書刊印日止，經營權改變對公司之影響、風險及因應措施：

最近年度及截至公開說明書刊印日止，本公司尚無經營權改變之情事。本公司已加強各項公司治理措施，並引進獨立董事，設置審計委員會，以期提升整體股東權益之保障。且本公司日常營運多授權專業經理人，目前卓越的專業經理人團隊對公司的經營績效有相當程度的貢獻，將來應可持續獲得股東的支持，故若經營權改變，對公司各項管理及經營優勢應不至於有重大負面影響。

12. 其他重要風險及因應措施：

(1) 無法有效管理信用風險及維持資產品質之風險信用風險係指客戶或交易對手未能依契約履行其債務而造成經濟損失的風險。本公司的信用風險主要來自於從事租賃、分期和直接融資等業務。倘若本公司無法有效管理信用風險，將會造成不良資產增加，並影響整體資產品質，若資產品質惡化，則可能對本公司之財務業務狀況造成重大且不利之影響。為了有效管理信用風險，本公司採取之因應措施如下：

A. 建立信用風險管理制度，定期監控資產品質狀況，並公告禁止特定往來行業，必要時調整本公司之經營策略和授信政策，以降低信用風險及可能損失。

B. 透過客戶信用評等評分制度和信用風險評估模型，預測客戶違約的風險。

C. 建立嚴謹的授信審查及批核的制度和作業流程。

D. 藉由教育訓練及個案教學法加強業務和審查人員對於風險評估的能力。

(2) 直接融資及應收款的備抵呆帳不足之風險本公司針對其直接融資及應收款項應提列備抵呆帳，備抵呆帳金額若提列不足將無法支應資產可能產生的信用損失，進而可能導致本公司之財務業務狀況重大且不利之影響。惟本公司備抵呆帳之提列係依照本公司內部「備抵呆帳提列政策」執行，主要考量債務人的本質及特性、經濟狀況和趨勢、帳款轉呆的經驗、違約率、擔保品價值和保證等因素。本公司除依內部規定提列備抵呆帳外，亦定期檢視評估其適足性並採取必要的調整，以期降備抵呆帳提列不足之風險。最近年度及截至公開說明書刊印日止，本公司並未有因備抵呆帳提列不足導致對財務業務狀況產生重大且不利影響之情事。

(3) 無足夠外部資金以支持業務需求及償還債務之風險本公司主要從事租賃、分期付款及直接融資等業務，需要龐大的外來資金支應，資金來源主要為金融機構的融資，其中短期借款佔了一定的比例，故本公司可能面臨籌資、金融機構要求還款及借款到期後未能續約的風險。為因應前述可能之風險，本公司長久以來與多家金融機構往來，藉以分散資金來源集中的風險，與往來的金融機構皆維持長期且良好的關係，在正常情況下，現有的銀行額度於到期後大致上皆可以續約。此外，本公司亦定期執行流動性風險分析，包括額度動用情形和流動性缺口分析，並根據分析的結果採取必要之措施與對策；另朝提高長期借款的比重、持續開發各種資金管道（例如：資產證券化、海內外公司債）的目標努力，以期因應業務的成長。

(4) 高階經理人流失之風險本公司成立以來，有賴於高階管理階層的業務策略、遠見及其所累積的顧客關係，使本公司得以成功地擴展業務。若高階經理人有重大的異動，

恐將造成公司營運的風險。有鑒於此，本公司持續採取並推動以下措施：

- A. 在公司規劃的接班人培育計畫中，接班人除了必需具備卓越的工作能力外，中心思想要與價值、成長、誠信、紀律等公司的核心價值觀相符，且必須展現出誠信正直與重視紀律的行為。
 - B. 在公司的接班人培育計畫中，人才發展計畫共分成四大類，分別為：亞太 MA 計畫、關鍵人才計畫、國際化人才養成計畫（International Talent Program）、美國紐約大學培訓計畫。四大計畫有各自的培育對象和目標，期望透過人才的發展進而創造公司未來在黃金十年的競爭優勢。
 - C. 其中美國紐約大學培訓計畫，主要是選派績效與潛力俱佳的經理級（含）以上主管，參加國際知名學府 NYU 的大數據碩士學程，期待派訓者未來學成後可以協助公司進行數位轉型。
 - D. 除此之外，近年來在積極拓展海外市場的同時，公司也會安排能力和意願均佳的副總經理層級的高階主管赴海外歷練，擔任海外子公司的當地最高主管；透過負責和承擔海外子公司的盈虧和成敗，養成全方位的經營管理能力，以擴增組織未來接班人的人才庫。
- (5) 股東權益保障：本公司為依據開曼群島公司法設立之公司。開曼群島公司法與臺灣公司法之規定略有不同，本公司已依臺灣證券交易所股份有限公司發布之「外國發行人註冊地股東權益保護事項檢查表」修正公司章程，就股東權益保護之重要事項，比照台灣公司法之規定，於章程中明定。故就重要之股東權益保護事項，已透過本公司章程之規定，達到與台灣公司法相同或相近之保護，故開曼群島法令之差異，對股東權益之影響應屬有限。本公司章程與我國股東權益保障規定重大差異之詳細說明，請詳：伍、特別記載事項（十四）其他必要補充說明事項。
- (6) 資安風險評估說明本公司為強化資訊安全管理，降低作業風險，訂有「資訊安全政策」，並依政策所述相關事項訂定「資訊安全管理要點」及其他管理規範，建立控制制度。資訊作業單位每年依相關資訊循環及個資處理內部控制項目風險大小及控制重點進行風險評估作業提交予稽核參考並提供改善建議，並於年底前進行依計劃進行單位自行評估作業檢查，並交予稽核進行覆核及呈報，確認風險評估作業檢查之持續有效落實。公司由獨立的稽核單位每年依各單位內部控制自行評估結果及風險，擬定年度資訊安全稽核檢查計劃進行呈核、實地查核，並對於檢查結果進行呈報，若發現缺失或改善建議項目，將進行列管並限期追蹤改善。本公司透過以上相關作業程序以降低風險，但不能保證公司在瞬息萬變的資訊科技威脅中不受到新的風險及攻擊影響公司作業。本公司仍將依環境變化持續進行資安防護作業投資，並與第三方服務廠商合作以強化緊急應變能力。

(二) 訴訟或非訟事件

1. 公司最近二年度及截至公開說明書刊印日止已判決確定或目前尚在繫屬中之訴訟、非訟或行政爭訟事件，其結果可能對股東權益或證券價格有重大影響者：無此情形。
2. 公司董事、監察人、總經理、實質負責人及持股比例超過百分之十之大股東及從屬公司，最近二年度及截至公開說明書刊印日止已判決確定或目前尚在繫屬中之訴訟、非訟或行政爭訟事件，其結果可能對股東權益或證券價格有重大影響者：無此情形。
3. 公司董事、監察人、經理人及持股比例超過百分之十之大股東，最近二年度及截

至公開說明書刊印日止發生證券交易法第一百五十七條規定情事及公司目前辦理情形：無此情形。

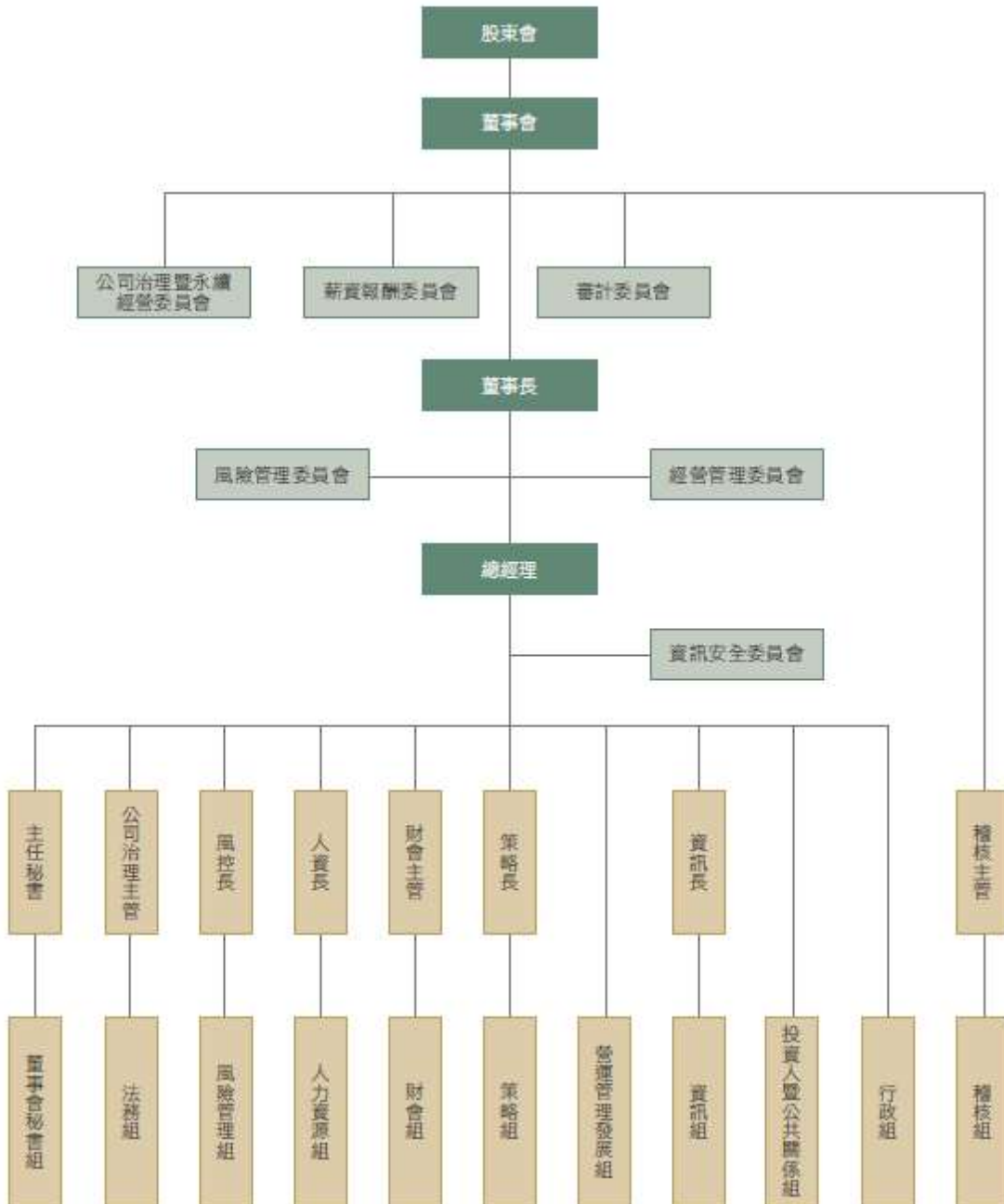
(三)公司董事、監察人、經理人及持股比例超過百分之十之大股東最近二年度及截至公開說明書刊印日止，如有發生財務週轉困難或喪失債信情事，應列明其對公司財務狀況之影響：無。

(四)其他重要事項：無。

三、公司組織

(一)組織系統

1. 組織結構



2. 各主要部門所營業務

本公司設置董事長及總經理各一人，總經理下設置功能主管若干人，總經理秉承董事長之命，執行董事會之決議，綜理全公司一切事務。各功能主管輔助總經理處理公司業務，總經理因故不能執行職務時，由董事長指定主管代行其職務。

部 門	所 營 業 務
審計委員會	<ol style="list-style-type: none"> 1. 依證交法第十四條之一規定訂定或修正內部控制制度。 2. 內部控制制度有效性之考核。 3. 依證交法第三十六條之一規定訂定或修正取得或處分資產、從事衍生性商品交易、資金貸與他人、為他人背書或提供保證之重大財務業務行為之處理程序。 4. 涉及董事自身利害關係之事項。 5. 重大之資產或衍生性商品交易。 6. 重大之資金貸與、背書或提供保證。 7. 募集、發行或私募具有股權性質之有價證券。 8. 簽證會計師之委任、解任或報酬。 9. 財務、會計或內部稽核主管之任免。 10. 年度財務報告及半年度財務報告。 11. 其他公司或主管機關規定之重大事項。
薪資報酬委員會	<ol style="list-style-type: none"> 1. 訂定並定期檢討董事及經理人績效評估與薪資報酬之政策、制度、標準與結構。 2. 定期評估並訂定董事及經理人之薪資報酬。
經營管理委員會	<ol style="list-style-type: none"> 1. 公司整體營運狀況及經營方針、方向之指導。 2. 公司未來發展重要經營課題及發展計畫指導。 3. 公司中長期策略性目標之指導、訂定及追蹤。 4. 風險管理架構之建制與風險管理活動之確保。 5. 視需求隨時成立專案性工作小組及專案指導。 6. 各單位相關事務的協調指導並追蹤執行狀況。 7. 整合式業務發展方向及策略等高階決策訂定。 8. 執行董事會交辦事項。
公司治理暨永續經營委員會	<ol style="list-style-type: none"> 1. 推行與強化公司治理： <ol style="list-style-type: none"> (1) 規劃公司治理方向及年度執行計畫與進度 (2) 公司治理制度實施成效及年度執行計畫與進度之檢討、建議與追蹤。 (3) 本公司及所屬子公司資訊揭露執行情形之檢討、建議與追蹤。 (4) 檢討本公司與其他關係企業間之治理關係。 (5) 其他依章程、本公司內部相關辦法規定、董事會決議或董事長指示辦理之事項。 2. 推行企業責任相關事務： <ol style="list-style-type: none"> (1) 企業社會責任政策與制度之擬定。 (2) 企業社會責任年度目標與執行方案之制定。 (3) 企業社會責任執行情形與成效之追蹤、檢視與修訂。 (4) 企業社會責任報告書內容產出與製作。

部 門	所 營 業 務
	3. 防範不誠信行為： <ol style="list-style-type: none"> (1) 協助將誠信與道德價值融入公司經營策略，並配合法令制度訂定確保誠信經營之相關防弊措施。 (2) 訂定防範不誠信行為方案，並於各方案內訂定工作業務相關標準作業程序及行為指南。 (3) 規劃內部組織、編制與職掌，對營業範圍內較高不誠信行為風險之營業活動，安置相互監督制衡機制。 (4) 誠信政策宣導訓練之推動與協調。 (5) 規劃檢舉制度，確保執行之有效性。 (6) 協助董事長及管理階層查核及評估落實誠信經營所建立之防範措施是否有效運作，並定期就相關業務流程進行評估遵循情形，作成報告。
風險管理委員會	<ol style="list-style-type: none"> 1. 負責建立經控股董事長核准之風險管理架構。 2. 負責建立管理全公司產品、活動、流程及系統之風險政策、流程及程序。 3. 確保風險管理政策能清楚傳達至各階層員工。 4. 明確指示全公司各管理階層風險管理間之權責及分層呈報之關係。 5. 確保本公司風險管理活動，係由接受適當訓練且具備相關經驗與技術能力之人員執行。
資訊安全委員會	<ol style="list-style-type: none"> 1. 制定與審議公司資訊安全政策與發展策略。 2. 審議公司資安架構及相關管理規範。 3. 資訊安全意識提升及教育訓練計劃之審議。 4. 年度資訊安全投資計劃及預算審議。 5. 督導資訊安全管理事務之推動執行。 6. 其他資訊安全管理之事項。
營運管理發展組	<ol style="list-style-type: none"> 1. 協助規劃及整合各子公司發展策略，以提升營運綜效。 2. 控股公司轄下子公司之績效管理、預算檢視及營運建議。 3. 控股公司營運計畫提擬及轄下子公司年度經營方針追蹤。 4. 協助控股公司轄下子公司之營運及管理制度改善。 5. 協調控股公司轄下子公司間之衝突及資源分配。 6. 維護控股投資架構圖。 7. 子公司送呈控股公司決議事項之維護與更新。 8. 海外新據點籌設及新事業評估。 9. 控股公司重要會議之籌辦及指示事項之追蹤。 10. 專案之研究、規劃與執行。
策略組	<ol style="list-style-type: none"> 1. 企業發展相關策略 <ol style="list-style-type: none"> (1) 對金融相關或其他具潛力之市場及產業進行研究分析，或依董事長及總經理等高階主管之指示進行特定主題研究分析，作為規劃中長期發展策略之基礎。 (2) 協助擬定及執行控股公司中長期策略發展計劃。 2. 資本市場策略 <ol style="list-style-type: none"> (1) 就特定資本市場持續分析、研究，並與財務部門合作，以公司中長期發展之籌資需求為依據，形成最佳的資本市場策略。 (2) 參與規劃並執行資本市場之策略，以追求籌資效益極大化。 3. 企業併購相關工作

部 門	所 營 業 務
	(1) 就可能併購標的進行分析，規劃併購時程及組織併購小組。 (2) 負責與公司內各部門及外部機構之溝通、協調或督導工作。 (3) 相關之董事會、股東會議決事項之準備工作。
董事會秘書組	1. 籌備與安排董事會、審計委員會與公司治理暨永續經營委員會之召開相關事宜。 2. 依內外部法令彙整、提交議事內容與相關會議文件和資料。 3. 與董事之溝通聯繫。 4. 協助公司股東大會、董事會和各功能委員會會議的籌備。 5. 配合公司治理主管協助董事會、審計委員會與公司治理暨永續經營委員會之運作遵循內外部法令。 6. 協助董事課程進修之安排及其他庶務事項。
投資人暨公共關係組	1. 發言人制度及資訊公開方式之建立、更新及執行。 2. 資訊揭露相關事宜（不定期、週期性、持續性）。 3. 媒體關係維持。 4. 媒體宣傳、廣告策略規劃與執行及文宣品製作。 5. 與股東之溝通。 6. 與主管機關及交易所之關係維持。 7. 投資人、潛在投資人、分析師等法人關係維持及會議安排。 8. Road Show 相關事宜。 9. 網站維護。 10. 年報編製。
財會組	1. 財務 (1) 控股公司財務資源之統籌管理、分配與運用。 (2) 規劃、制定、檢視控股公司財務風險管理政策，並有效督導子公司實施。 (3) 控股公司各子公司金融機構往來額度之統籌及協調。 (4) 協助子公司發展多元化之籌措資金方式。 (5) 檢視子公司財務管理工作，提供改進建議。 (6) 定期召開控股公司資金會議。 (7) 因應控股公司資金需求，發展多元之籌資管道。 (8) 控股公司之財務管理、出納作業。 (9) 控股公司國際評等之發展與建立。 2. 會計 (1) 制定符合外部法令及主管機關要求之控股公司會計統一政策，並有效督導子公司實施。 (2) 參與規劃控股公司會計資訊系統。 (3) 控股公司租稅規劃及分析。 (4) 控股公司合併預算分析檢討、調整建議與實施管理。 (5) 編制特定目的之擬制性財務報表，供管理階層決策參考。 (6) 統籌並規劃控股公司財務報告之審計時程、施行計劃及執行作業。 (7) 編製控股公司季度 / 半年度 / 年度合併財務報表並提報審計委員會及董事會討論決議。 (8) 檢視子公司財務報表之編制，並提供改善建議。

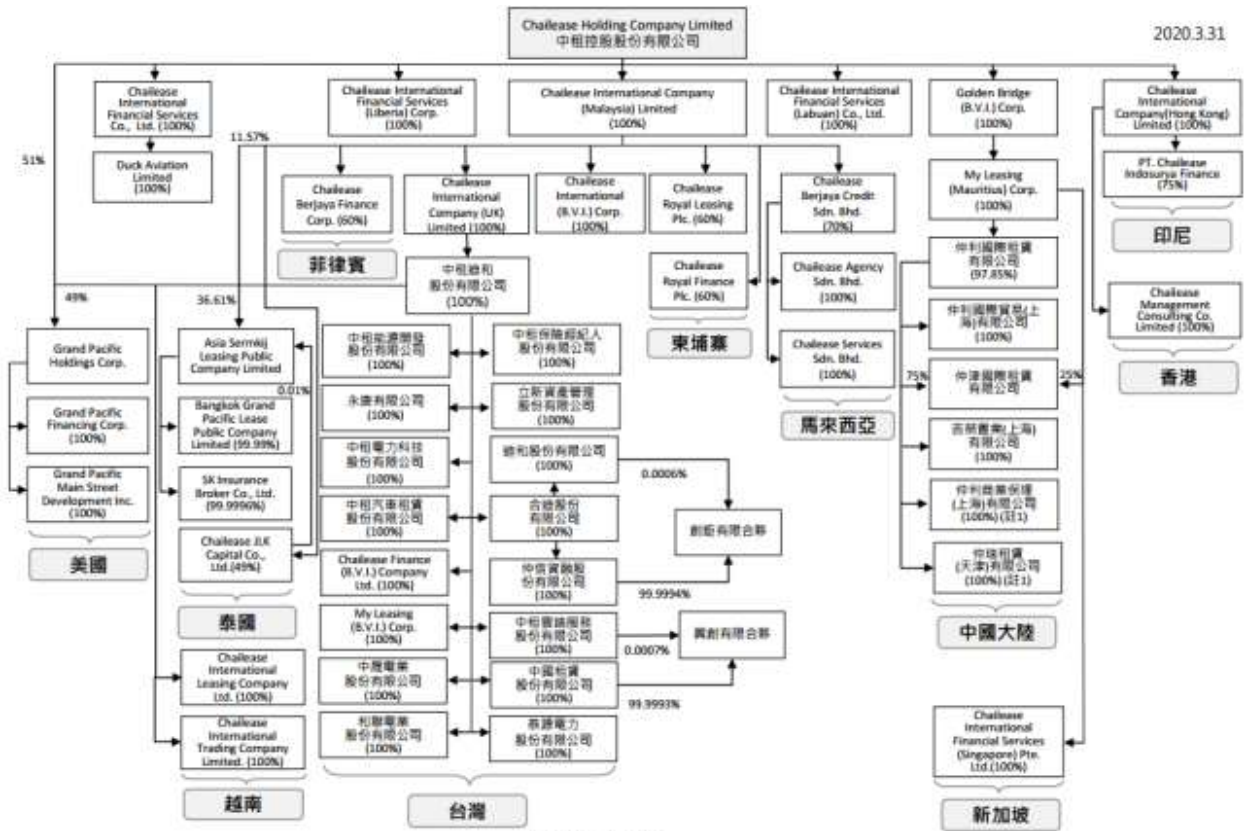
部 門	所 營 業 務
	<p>(9) 督導並協助處理各子公司會計問題。</p> <p>(10) 控股公司財務報表及財務資訊如資金貸與、背書保證等之彙整、公告與揭露。</p> <p>(11) 控股公司關係人交易事項彙總、控管與公告。</p> <p>(12) 控股公司及轄下之部分子公司例行帳務處理及財務報表之編制。</p> <p>(13) 控股公司及轄下之部分子公司季度 / 半年度 / 年度會計師查核作業之進行。</p> <p>3. 綜合</p> <p>(1) 協助各子公司財務 / 會計訓練及支援工作。</p> <p>(2) 參與控股公司投資購併規劃。</p> <p>(3) 配合特定決策，進行財務、會計及稅務面的風險評估。</p>
人力資源組	<p>1. 集團人力資源發展</p> <p>(1) 擘劃及發展集團公司中長期人才選用育留策略。</p> <p>(2) 督導轉投資公司人力資源分配、人事成本控制、員工生產力之各項管理指標。</p> <p>(3) 轉投資子公司之人力資源政策提供諮詢。</p> <p>(4) 轉投資子公司之人力資源會辦簽呈。</p> <p>(5) 轉投資子公司之跨公司人力調動及管理。</p> <p>2. 中租控股相關人力資源事項</p> <p>(1) 執行控股公司之人力資源相關行政事務。</p> <p>(2) 薪酬委員會之政策執行與管理。</p> <p>3. 董監事名單管理</p>
風險管理組	<p>1. 掌理並監督控股公司金融營業資產品質之評核、風險評估制度及風險管理政策等之研訂。</p> <p>2. 協助控股公司子公司風險評估系統。</p> <p>3. 掌理控股公司內重大案件風險評估之品質分析。</p> <p>4. 定期提供資產組合風險分析之相關資訊。</p> <p>5. 根據資產品質調整正常案備抵呆帳提列比率。</p> <p>6. 掌理控股公司風險管理各項專案企劃。</p> <p>7. 籌劃風險管理之事項並呈報於執行委員會及董事會。</p> <p>8. 推動並執行”經管會及董事會”有關風險管理之決議事項。</p>
法務組	<p>1. 公司治理業務</p> <p>(1) 依法辦理董事會、功能性委員會及股東會之會議相關事宜。</p> <p>(2) 製作董事會、功能性委員會及股東會議事錄。</p> <p>(3) 協助董事就任及持續進修。</p> <p>(4) 提供董事執行業務所需之資料。</p> <p>(5) 協助董事遵循法令。</p> <p>(6) 其他依公司章程或契約所訂定之事項等。</p> <p>2. 法律事務</p> <p>(1) 規畫及執行各項年度專案計畫。</p> <p>(2) 提供控股及海外子公司法律諮詢意見。</p> <p>(3) 撰擬、審閱及修改中英文契約與文件。</p> <p>(4) 參與子公司新產品設計與開發。</p>

部 門	所 營 業 務
	(5) 辦理及控管智慧財產權事項。 (6) 承辦及控管重大訴訟案件。 (7) 協助辦理股東會召集事項。 3. 法令遵循 (1) 定期檢視及修訂內外部法令。 (2) 定期通知各法遵單位相關法規新訊。 (3) 確認公司營運事項及產品設計符合法令。 (4) 規劃、執行及查核年度法令遵循事項。 (5) 規劃及執行中高階主管法令遵循教育訓練。 (6) 辦理上市公司資訊揭露事項。 (7) 擔任證交所溝通窗口。
稽核組	協助董事會及經理人檢視、評估內部控制制度之有效性，並適時提供改善建議，以確保內控制度得以持續有效實施，合理確保營運之效果及效率、報導具可靠性、及時性、透明性及符合相關規範、相關法令規章之遵循等目標達成。
資訊組	1. 掌理控股公司中長期資訊發展策略之制定。 2. 參與控股公司資訊安全政策之制定。 3. 掌理控股公司內主要資訊投資之審議及評估。 4. 轉投資子公司資訊相關業務會辦及諮詢。 5. 協助控股公司資訊科技應用之決策，督導改進工程之執行。 6. 主導控股公司內資訊整合作業之執行及推動。 7. 協助控股公司內規劃標準資訊作業程序。 8. 督導控股公司內資訊安全管理事務之推動執行。
行政組	1. 執行控股公司股東會及股務相關作業。 2. 負責控股公司之台灣子公司及境外公司董事會作業管理。 3. 辦理控股公司、台灣子公司及境外公司之工商登記作業。 4. 辦理股務相關公告及協助各單位定期或不定期公告申報。 5. 控股及海外子公司設立據點評估及裝潢相關事務。 6. 控股大型活動及重要會議規劃。 7. 掌理財產管理、文書、工商、總務、庶務、清潔、安全及其他上級指定事項。

(二)關係企業圖

1. 關係企業組織圖

2020年3月31日



註1：股本尚未投入。
 註2：組織圖未含中租控股合併報表範圍之「中租和2016證券化特殊目的信託」及「中租和2019證券化特殊目的信託」。
 註3：Duck Aviation Limited 為本公司之子公司 Chailease International Financial Services Co., Ltd.取得之質押股權，現已進入清算程序。

2. 各關係企業間之關係、相互持股比例、股份及實際投資金額

2020年3月31日；單位：股；新台幣仟元

被投資公司	與公司之關係	本公司持有股份			持有本公司股份		
		股數	持股比例	實際投資金額	股數	持股比例	實際投資金額
Chailease International Company (Malaysia) Limited	本公司之子公司	1,147,247	100.00%	20,202,847	-	-	-
Chailease International Financial Services Co., Ltd.	本公司之子公司	97,000	100.00%	2,931,825	-	-	-
Golden Bridge (B.V.I.) Corp.	本公司之子公司	436,150	100.00%	14,520,378	-	-	-
Chailease International Company (Hong Kong) Limited	本公司之子公司	8,600	100.00%	259,935	-	-	-
Chailease International Financial Services (Liberia) Corp.	本公司之子公司	-	100.00%	179,062	-	-	-
Chailease International Financial Services (Labuan) Co., Ltd.	本公司之子公司	30	100.00%	7,113	-	-	-
Chailease International (B.V.I.) Corp.(註 1)	Chailease International Company (Malaysia) Limited 之子公司	-	-	-	-	-	-
Chailease International Company (UK) Limited	Chailease International Company (Malaysia) Limited 之子公司	422,287	100.00%	23,923,119	-	-	-
Chailease Berjaya Credit Sdn. Bhd.	Chailease International Company (Malaysia) Limited 之子公司	87,500	70.00%	587,825	-	-	-
Chailease Royal Leasing Plc.	Chailease International Company (Malaysia) Limited 之子公司	3,000	60.00%	90,675	-	-	-
Chailease Royal Finance Plc.	Chailease International Company (Malaysia) Limited 之子公司	3,912	60.00%	108,568	-	-	-
Chailease Berjaya Finance Corporation	Chailease International Company (Malaysia) Limited 之子公司	270,000	60.00%	158,355	-	-	-
Chailease JLK Capital Co., Ltd.	Chailease International Company (Malaysia) Limited 之子公司	4,900	49.00%	22,712	-	-	-
Chailease Agency Sdn. Bhd.	Chailease Berjaya Credit Sdn. Bhd.之子公司	70 (註 3)	70.00% (註 3)	672	-	-	-
Chailease Services Sdn. Bhd.	Chailease Berjaya Credit Sdn. Bhd.之子公司	70 (註 3)	70.00% (註 3)	672	-	-	-
中租迪和(股)公司	Chailease International Company (UK) Limited 之子公司	1,717,700	100.00%	19,186,400	-	-	-
合迪(股)公司	中租迪和(股)公司之子公司	633,500	100.00%	6,891,242	-	-	-
中國租賃(股)公司	中租迪和(股)公司之子公司	201,561	100.00%	5,137,496	-	-	-
My Leasing (B.V.I.) Corp.	中租迪和(股)公司之子公司	17,000	100.00%	513,825	-	-	-
Chailease Finance (B.V.I.) Company, Ltd.	中租迪和(股)公司之子公司	40,910	100.00%	1,236,505	-	-	-
立新資產管理(股)公司	中租迪和(股)公司之子公司	10,000	100.00%	60,939	-	-	-
Chailease International Leasing Company Limited (Vietnam)	中租迪和(股)公司之子公司	-	100.00%	743,868	-	-	-
Chailease International Trading Company Limited (Vietnam)	中租迪和(股)公司之子公司	-	100.00%	151,125	-	-	-
中租汽車租賃(股)公司	中租迪和(股)公司之子公司	135,650	100.00%	1,352,227	-	-	-
中租保險經紀人(股)公司	中租迪和(股)公司之子公司	800	100.00%	8,000	-	-	-
中租雲端服務(股)公司	中租迪和(股)公司之子公司	1,000	100.00%	10,000	-	-	-
永唐有限公司	中租迪和(股)公司之子公司	-	100.00%	445,000	-	-	-
中租能源開發股份有限公司	中租迪和(股)公司之子公司	5,000	100.00%	50,000	-	-	-
台灣土地銀行受託經營中租迪和 2016 證券化特殊目的信託	中租迪和(股)公司之子公司	-	100.00%	880,589	-	-	-

被投資公司	與公司之關係	本公司持有股份			持有本公司股份		
		股數	持股比率	實際投資金額	股數	持股比率	實際投資金額
中租電力科技(股)公司	中租迪和(股)公司之子公司	25,000	100.00%	250,000	-	-	-
中晟電業(股)公司	中租迪和(股)公司之子公司	100	100.00%	1,000	-	-	-
和聯電業(股)公司	中租迪和(股)公司之子公司	100	100.00%	1,000	-	-	-
台灣土地銀行受託經營中租迪和 2019 證券化特殊目的信託	中租迪和(股)公司之子公司	-	100.00%	1,045,149	-	-	-
泰源電力(股)公司	中租迪和(股)公司之子公司	18,005	100.00%	180,050	-	-	-
Grand Pacific Holdings Corp.	本公司及中租迪和(股)公司之子公司	7,700	100.00%	272,025	-	-	-
仲信資融(股)公司	合迪(股)公司之子公司	234,434	100.00%	2,652,436	-	-	-
迪和(股)公司	合迪(股)公司之子公司	1,000	100.00%	10,101	-	-	-
PT Chailease Indosurya Finance	Chailease International Company (Hong Kong) Limited 之子公司	1,125,000	75.00%	211,500	-	-	-
Chailease Management Consulting Co., Limited	Chailease International Company (Hong Kong) Limited 之子公司	-	100.00%	1,949	-	-	-
My Leasing (Mauritius) Corp.	Golden Bridge (B.V.I.) Corp. 之子公司	188,655	100.00%	13,923,628	-	-	-
仲利國際租賃有限公司	My Leasing (Mauritius) Corp. 之子公司	-	97.85%	10,656,745	-	-	-
Chailease International Financial Services (Singapore) Pte.Ltd.	My Leasing (Mauritius) Corp. 之子公司	59,000	100.00%	1,511,250	-	-	-
仲津國際租賃有限公司	My Leasing (Mauritius) Corp. 及仲利國際租賃有限公司之子公司	-	98.39%	1,813,500	-	-	-
仲利國際貿易(上海)有限公司	仲利國際租賃有限公司之子公司	-	97.85%	851,000	-	-	-
吉榮置業(上海)有限公司	仲利國際租賃有限公司之子公司	-	97.85%	723,350	-	-	-
Asia Sermkij Leasing Public Co., Ltd.	Chailease International Company (Malaysia) Limited、Chailease JLK Capital Co., Ltd. 及中租迪和(股)公司之子公司	169,585	48.19% (註 3)	1,232,712	-	-	-
創鉅有限合夥	仲信資融(股)公司及迪和(股)公司之子公司	-	-	1,800,010	-	-	-
興創有限合夥	中國租賃(股)公司及中租雲端服務(股)公司之子公司	-	-	1,500,010	-	-	-
Grand Pacific Financing Corp.	Grand Pacific Holdings Corp. 之子公司	註 2	100.00%	302,250	-	-	-
Grand Pacific Main Street Development, Inc.	Grand Pacific Holdings Corp. 之子公司	-	100.00%	-	-	-	-
Bangkok Grand Pacific Lease Public Company Limited	Asia Sermkij Leasing Public Co., Ltd. 之子公司	21,131 (註 3)	48.19% (註 3)	406,490	-	-	-
SK Insurance Broker Co., Ltd.	Asia Sermkij Leasing Public Co., Ltd. 之子公司	482 (註 3)	48.19% (註 3)	9,270	-	-	-

註 1：於 2020 年 4 月 14 日完成清算。

註 2：股數不足仟股。

註 3：持股比例係考量本公司直接投資或間接投資之持股比率，計算乘積而得，為本公司所持有之權益比例。

(三)總經理、副總經理、協理及各部門與分支機構主管

2020年6月29日 單位：股

職稱 (註1)	姓名	性別	國籍	就任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任其他公司之職務 (註2)	具配偶或二親等以內關係之經理人			經理人取得員工認股權證情形	備註
					股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係		
總經理	陳鳳龍	男	中華民國	2011/02/11	2,811,560	0.21%	207,617	0.02%	—	—	Master of Science, Sloan School of Management, MIT, USA	註4	—	—	—	—	註3
執行副總經理	陳坤明	男	中華民國	2018/01/15	1,058,490	0.08%	549,982	0.04%	—	—	中興大學會計系	註5	—	—	—	—	—
執行副總經理	李榮燾	男	中華民國	2009/01/01	1,124,316	0.08%	41,814	0.00%	—	—	成功大學統計系	註6	—	—	—	—	—
執行副總經理	鄭秀姿	女	中華民國	2004/01/01	590,862	0.04%	59,121	0.00%	—	—	台灣大學商學研究所(EMBA)	註7	—	—	—	—	—
執行副總經理	廖英智	男	中華民國	2006/07/03	—	—	490,015	0.04%	—	—	Ph.D.Program, Harvard University, USA	註8	—	—	—	—	—
稽核主管	楊中強	男	中華民國	2016/03/03	1,028	0.00%	—	—	—	—	MBA, Kansas State University, USA	註9	—	—	—	—	—
財會主管	陳文正	男	中華民國	2016/03/05	—	—	114,698	0.01%	—	—	中興大學經濟系	註10	—	—	—	—	—
副總經理	陳瑞興	男	中華民國	2019/01/15	113	0.00%	—	—	—	—	MBA Bournemouth University UK	註11	—	—	—	—	—
副總經理	樊梅芳	女	中華民國	2012/04/09	—	—	—	—	—	—	MBA University of Washington, USA	註12	—	—	—	—	—
副總經理	魏志和	男	中華民國	2010/04/01	47,003	0.00%	—	—	—	—	MBA major in International Finance, City university of NEW York, USA	註13	—	—	—	—	—
副總經理	劉行仁	男	中華民國	2016/03/01	158,717	0.01%	—	—	—	—	MBA, University of Memphis, USA	註14	—	—	—	—	—
東協財務長	鄭宇虹	女	中華民國	2014/09/01	—	—	—	—	—	—	MS Accounting, Long Island University, USA	註15	—	—	—	—	—
專案副總經理	曾國瑞	男	中華民國	2019/09/01	—	—	14,667	0.00%	—	—	政治大學EMBA	註16	—	—	—	—	—
資深協理	翁裕庭	男	中華民國	2010/03/01	168,648	0.01%	—	—	—	—	台北工專化工科	註17	—	—	—	—	—
資深協理	劉金澤	男	中華民國	2019/11/01	85,908	0.01%	—	—	—	—	政治大學EMBA	註18	—	—	—	—	—
資深協理	錢世偉	男	中華民國	2003/03/01	33,439	0.00%	—	—	—	—	淡水工商管理學校企管科	註19	—	—	—	—	—
資深協理	孫菁英	女	中華民國	2013/01/01	85,245	0.01%	11,661	0.00%	—	—	MBA, The George Washington University, USA	註20	—	—	—	—	—

職稱 (註1)	姓名	性別	國籍	就任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任其他公司之職務 (註2)	具配偶或二親等以內關係之經理人			經理人取得員工認股權證情形	備註
					股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例			職稱	姓名	關係		
資深協理	詹昆晃	男	中華民國	2015/01/01	59,121	0.00%	-	-	-	-	國立台灣科技大學企業管理研究所	註21	-	-	-	-	-
協理	黎彩彤	女	中華民國	2020/02/01	-	-	-	-	-	-	Master of Science Industrial Relations, University of NewHaven, USA	註22	-	-	-	-	-
代理協理	陳冠呈	男	中華民國	2019/09/01	-	-	-	-	-	-	朝陽科技大學資訊管理系	註23	-	-	-	-	-
代理協理	姜乃鳳	女	中華民國	2019/09/01	4,123	0.00%	-	-	-	-	輔仁大學資訊管理系	註24	-	-	-	-	-

註：總經理或相當職務者(最高經理人)與董事長為同一人、互為配偶或一親等親屬時，應揭露其原因、合理性、必要性及因應措施(例如增加獨立董事席次，並應有過半數董事未兼任員工或經理人等方式)之相關資訊。

註1：應包括總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料，以及凡職位相當於總經理、副總經理或協理者，不論職稱，亦均應予揭露。

註2：與擔任目前職位相關之經歷，如於前揭期間曾於查核簽證會計師事務所或關係企業任職，應敘明其擔任之職稱及負責之職務。

註3：本公司董事長與總經理為同一人，相關揭露如下：(1)原因：本公司屬投資控股公司，本身並無營業活動之進行，董事長及總經理同一人可使得經營效率增加，且不影响實質營運。(2)合理性及必要性：雖董事長與總經理為同一人，惟轄下各重要子公司(如中租迪和、合迪公司、仲利國際等)並無董事長及總經理或其他相當職級者(最高經理人)為同一人之情形發生，且董事長係為仲安投資股份有限公司之法人代表人，可強化董事會之監督職能，應有其合理性及必要性。(3)因應措施：採取之因應措施為董事間並無超過半數席次有配偶及二親等以內之親屬關係，及超過半數董事未兼任員工或經理人，以強化其獨立性及符合公司治理精神。

註4：中租迪和(股)公司董事長、合迪(股)公司董事長、中國租賃(股)公司董事長、中租雲端服務(股)公司董事長、仲利國際租賃有限公司董事長、仲利國際貿易(上海)有限公司董事長、仲津國際租賃有限公司董事長、吉榮置業(上海)有限公司董事長、Chairman of Jirong Real Estate Co., Ltd.、Chairman of Chailease Finance (B.V.I.) Company Ltd.、Director of My Leasing (B.V.I.) Corp.、Director of Chailease International (B.V.I.) Corp.、Director of Golden Bridge (B.V.I.) Corp.、Director of My Leasing(Mauritius) Corp.、Director of Asia Sermkij Leasing Public Company Limited、Director of Bangkok Grand Pacific Lease Public Company Limited、Director of Grand Pacific Holdings Corp、Director of Chailease International Financial Services Co., Ltd.、Director of Chailease International Company (UK) Limited、中租能源開發(股)公司董事長、中租電力科技(股)公司董事長、迪和(股)公司董事長、Director of Chailease International Company (Hong Kong) Limited、中晟電業(股)公司董事長、Chairman of Chailease International Financial Services (Singapore) Pte. Ltd.、和聯電業(股)公司董事長、泰源電業(股)公司董事長、Director of CL Capital Management Co., Ltd.、Director of CL Investment Partners Company Limited，共28家。

註5：中租迪和(股)公司大陸事業總處總經理、My Leasing(Mauritius) Corp.、董事、仲利國際租賃有限公司董事及總經理、仲利國際貿易(上海)有限公司 董事及總經理、Chailease International Leasing Company Limited 董事長、吉榮置業(上海)有限公司董事及總經理、仲津國際租賃有限公司副董事長，共7家。

註6：中租迪和(股)公司暨合迪(股)公司董事及企業風險管理總處主管、中國租賃(股)公司董事、永唐有限公司董事、中租能源開發(股)公司監察人、 Bangkok Grand Pacific Lease Public Company Limited 副董事長、Asia Sermkij Leasing Public Company Limited 副董事長，共7家。

註7：中租迪和(股)公司董事及人力資源處主管、仲利國際租賃有限公司人資長、合迪(股)公司董事、Chairman of Chailease Royal Leasing Plc、Chairman of Chailease Royal Finance Plc.、Chairman of Chailease Berjaya Finance Corporation、Director of Diamond Rain Group Limited.、中租企業(股)公司董事、中租實業(股)公司董事長、勤安投資諮詢(上海)有限公司董事長，共10家。

註8：中租迪和(股)公司執行副總經理、Asia Sermkij Leasing Public Co., Ltd.董事、Chailease International Company (UK) Limited 董事、Commissioner ofPT. Chailease Indosurya Finance、CL Capital Management Company Limited 董事、CL Investment Partners Company Limited 董事、中租企業(股)公司董事、中租實業(股)公司董事及副總經理，共8家。

- 註 9：中租迪和(股)公司監察人、合迪(股)公司監察人、中國租賃(股)公司監察人、迪和(股)公司監察人，共 4 家。
- 註 10：中租迪和(股)公司資深副總、仲利國際租賃有限公司資深副總、仲利國際貿易(上海)有限公司董事、吉榮置業(上海)有限公司董事，共 4 家。
- 註 11：中租迪和(股)公司副總經理、中租能源開發股份有限公司董事、永唐有限公司董事、中租電力科技股份有限公司監察人、中晟電業股份有限公司監察人、和聯電業股份有限公司監察人、泰源電力股份有限公司監察人、Director of Chailease JLK Capital Co., Ltd.，共 8 家。
- 註 12：中租迪和(股)公司副總經理共 1 家。
- 註 13：中租迪和(股)公司副總經理、立新資產管理(股)公司監察人、Chailease Royal Leasing Plc.財務長、Chailease Royal Finance Plc.財務長、Chailease Berjaya Finance Corporation 財務副總、Director of PT. Chailease Indosurya Finance，共 6 家。
- 註 14：中租迪和(股)公司副總經理、Director of PT. Chailease Indosurya Finance，共 2 家。
- 註 15：Chailease International Leasing Co., Ltd.董事，共 1 家。
- 註 16：中租迪和(股)公司專案副總經理、中租雲端服務股份有限公司董事，共 2 家。
- 註 17：中租迪和(股)公司資深協理，共 1 家。
- 註 18：中租迪和(股)公司資深協理、仲利國際租賃有限公司資深協理，共 2 家。
- 註 19：中租迪和(股)公司資深協理、仲利國際租賃有限公司資深協理，共 2 家。
- 註 20：中租迪和(股)公司資深協理、Chailease International Leasing Co., Ltd. 董事、Director of Chailease JLK Capital Co., Ltd.、Chailease Royal Finance Plc.獨立董事，共 4 家。
- 註 21：中租迪和(股)公司資深協理、合迪(股)公司資深協理、仲利國際租賃有限公司資深協理，共 3 家。
- 註 22：中租迪和(股)公司協理，共 1 家。
- 註 23：中租迪和(股)公司代理協理，共 1 家。
- 註 24：中租迪和(股)公司代理協理，共 1 家。

(四)董事及監察人

1.董事及監察人資料

2020年6月29日單位：股

職稱	姓名	性別	國籍或註冊地	初次選任日期	選任日期	任期	選任時持有股份		現在持有股數		配偶、未成年子女現在持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任本公司及其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之其他主管、董事或監察人			備註(註)
							股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係	
董事長	陳鳳龍 (仲安投資股份有限公司法人代表人)	男	中華民國	2017/05/26	2020/05/27	3年	2,703,424	0.20%	2,811,560	0.21%	207,617	0.02%	—	—	<ul style="list-style-type: none"> • Master of Science, Sloan School of Management, MIT, USA 1.中租控股(股)公司董事長及總經理 2.中租迪和(股)公司董事長 3.合迪(股)公司董事長 4.仲利國際租賃有限公司董事長 5.中租能源開發(股)公司董事長 6. Director of Asia Sermkij Leasing Public Company Limited 7. Director of Bangkok Grand Pacific Lease Public Company Limited 8. 台北市租賃公會理事長 9. 亞洲租賃及財務協會副會長 	註1	—	—	—	註9
	仲安投資股份有限公司	—	中華民國	2017/05/26	2020/05/27	3年	31,518,000	2.37%	32,778,720	2.47%	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
董事	辜仲立 (仲安投資股份有限公司法人代表人)	男	中華民國	2017/07/12	2020/05/27	3年	—	—	—	—	32,573	0.00%	64,144,196	4.83%	<ul style="list-style-type: none"> • MBA, Leonard N. Stern School of Business, NYU, USA 1.中租企業主任秘書 2.中租迪和副總經理 3.中租企業執行長 4.金仲億科技總經理 5.中租企業總裁 6.仲利控股董事長 7.中租控股董事長 8.中租控股董事及經管會主任委員 	註2	—	—	—	—
	仲安投資股份有限公司	—	中華民國	2017/05/26	2020/05/27	3年	31,518,000	2.37%	32,778,720	2.47%	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
董事	Chee Wee Goh	男	新加坡	2011/03/21	2020/05/27	3年	—	—	—	—	—	—	—	—	<ul style="list-style-type: none"> • Bachelor of Science (First Class Honours), University of Singapore. • Master of Science in Engineering, University of Wisconsin, USA 	註3	—	—	—	—

職稱	姓名	性別	國籍或註冊地	初次選任日期	選任日期	任期	選任時持有股份		現在持有股數		配偶、未成年子女現在持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任本公司及其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之其他主管、董事或監察人			備註(註)
							股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係	
															<ul style="list-style-type: none"> Diploma in Business Administration, University of Singapore Singapore Institute of Standards and Industrial Research, Divisional Director. National Trades Union Congress, Deputy Secretary General Ministry of Trades and Industry, Communications and Labour, Minister of State Comfort Group Ltd, Chief Executive Officer and Managing Director 					
董事	鄭秀姿 (仲安科技股份有限公司法人代表人)	女	中華民國	2017/08/29	2020/05/27	3年	568,137	0.04%	590,862	0.04%	59,121	0.00%	—	—	<ul style="list-style-type: none"> 台灣大學商學研究所 (EMBA) 中租控股(股)公司董事及人資長(董事自2017/08 擔任) 中租迪和(股)公司董事及人力資源處主管 仲利國際租賃有限公司人資長 合迪(股)公司董事 Chairman of Chailease Royal Leasing Plc. Chairman of Chailease Royal Finance Plc. Chairman of Chailease Berjaya Finance Corporation 	註 4	—	—	—	
	仲安科技股份有限公司	—	中華民國	2017/08/29	2020/05/27	3年	30,054,052	2.26%	31,256,214	2.35%	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
董事	黃經偉 (仲安科技股份有限公司)	男	香港	2017/08/29	2020/05/27	3年	—	—	—	—	—	—	—	—	<ul style="list-style-type: none"> MBA, Leonard N. Stern School of Business, NYU, USA Partner of AIF Capital CFO of Petrolom Energy Advisor of Martin Patterson Global Distress Fund 	註 5	—	—	—	
	仲安科技股份有限公司	—	中華民國	2017/08/29	2020/05/27	3年	30,054,052	2.26%	31,256,214	2.35%	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
董事	陳志揚 (立誠投資股份有限公司法人)	男	中華民國	2017/08/29	2020/05/27	3年	—	—	—	—	—	—	—	—	<ul style="list-style-type: none"> 政治大學國際事務學院碩士 法務部調查局調查員 法務部調查局副局長 中租建設執行顧問 	註 6	—	—	—	

職稱	姓名	性別	國籍或註冊地	初次選任日期	選任日期	任期	選任時持有股份		現在持有股數		配偶、未成年子女現在持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任本公司及其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之其他主管、董事或監察人			備註(註)
							股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係	
	代表人) 立誠投資股份有限公司	—	中華民國	2017/08/29	2020/05/27	3年	105,060	0.01%	109,262	0.01%	—	—	—	—	4. 中租建設董事長	—	—	—	—	—
獨立董事	Steven Jeremy Goodman	男	澳洲	2011/03/21	2020/05/27	3年	—	—	—	—	—	—	—	—	<ul style="list-style-type: none"> MBA from Nanyang Technological University, Singapore Law Degree LLB from Manchester University, England Passed the Solicitors Finals Examinations from the College of Law, Law Society of England and Wales (with Honours) Passed the Overseas Lawyers Qualification Examination, Hong Kong Law Society Berwin Leighton, Partner Denton Wilde Sapte, Partner Jones Day, Partner ResponzeTV PLC, Executive Chairman Financial One Corp Independent Director 	註8	—	—	—	—
獨立董事	鄒清水	男	中華民國	2020/05/27	2020/05/27	3年	—	—	—	—	—	—	—	—	<ul style="list-style-type: none"> 東吳大學 經濟研究所碩士 1984~2019 經濟部投資審議委員會專門委員 	-	-	-	-	—
獨立董事	Casey K. Tung	男	美國	2020/05/27	2020/05/27	3年	—	—	—	—	—	—	—	—	<ul style="list-style-type: none"> Master of Science in Business Administration, California State University, Long Beach, U.S.A. Bachelor of Commerce, Soochow University, Taiwan Certified Public Accountant, California, U.S.A. Principal of Casey K. Tung CPA office since 1990 Independent director of GigaMedia Limited. 	Independent director of GigaMedia Limited.	-	-	-	—

註：董事長與總經理或相當職務者(最高經理人)為同一人、互為配偶或一親等親屬時，應揭露其原因、合理性、必要性及因應措施(例如增加獨立董事席次，並應有過半數董事未兼任員工或經理人等方式)之相關資訊。

註 1：中租控股(股)公司董事長及總經理、中租迪和(股)公司董事長、合迪(股)公司董事長、中國租賃(股)公司董事長、中租雲端服務(股)公司董事長、仲利國際租賃有限公司董事長、仲利國際貿易(上海)有限公司董事長、仲津國際租賃有限公司董事長、吉榮置業(上海)有限公司董事長、Chairman of Jirong Real Estate Co., Ltd.、Chairman of Chailease Finance (B.V.I.) Company Ltd.、Director of My Leasing (B.V.I.) Corp.、Director of Chailease International (B.V.I.) Corp.、Director of Golden Bridge (B.V.I.) Corp.、Director of My Leasing(Mauritius) Corp.、Director of Asia Sermkij Leasing Public Company

Limited、Director of Bangkok Grand Pacific Lease Public Company Limited、Director of Grand Pacific Holdings Corp、Director of Chailease International Financial Services Co., Ltd.、Director of Chailease International Company (UK) Limited、中租能源開發(股)公司董事長、中租電力科技(股)公司董事長、迪和(股)公司董事長、Director of Chailease International Company (Hong Kong) Limited、中晟電業(股)公司董事長、Chairman of Chailease International Financial Services (Singapore) Pte. Ltd.、和聯電業(股)公司董事長、泰源電業(股)公司董事長、Director of CL Capital Management Co., Ltd.、Director of CL Investment Partners Company Limited，共 29 家。

註 2：中租控股(股)公司董事及經營管理委員會主任委員、Director of Chailease JLK Capital Co., Ltd.、中租企業總裁、中租企業(股)公司董事長、仲安投資(股)公司董事長、仲安科技(股)公司董事長、立誠投資(股)公司董事長、仁鈞有限公司董事、President Managing Director of Yellowstone Holding AG，共 9 家。

註 3：Director of Chailease Holding Company Limited.、Director of Chailease International Financial Services (Singapore) Pte. Ltd.、Independent director of Beng Kuang Marine Ltd.、Independent director of King Wan Corporation Ltd.、Independent director of Sin Ghee Huat Corporation Ltd.，共 5 家。

註 4：中租控股(股)公司董事及人資長、中租迪和(股)公司董事及人力資源處主管、仲利國際租賃有限公司人資長、合迪(股)公司董事、Chairman of Chailease Royal Leasing Plc、Chairman of Chailease Royal Finance Plc.、Chairman of Chailease Berjaya Finance Corporation、Director of Diamond Rain Group Limited.、中租企業(股)公司董事、中租實業(股)公司董事長、勤安投資諮詢(上海)有限公司董事長，共 11 家。

註 5：中租控股(股)公司董事、Managing Director of CL Capital Management Co., Ltd.、Director of CL Investment Partners Company Limited、Director of Philippine Grain International Corporation、中租實業(股)公司董事、中租生技創業投資(股)公司董事長、仲益發展(香港)有限公司董事及總經理、Director of Yellowstone Holding AG，共 8 家。

註 6：中租控股(股)公司董事、中實國際投資控股股份有限公司董事、中租建設開發(股)公司董事長、柏佑設計(股)公司董事長、Director of Chailease Construction Bosser Design(MU) Corp.、Director of Paradise Walk Investments (SAMOA) Corp.、仲佑投資管理諮詢(上海)有限公司執行董事、裕加投資管理(上海)有限公司代表人、佳勝裝飾工程(上海)有限公司代表人，共 9 家。

註 7：中租控股(股)公司獨立董事、台灣大學金融研究中心名譽主任、台灣金融教育協會理事長、台灣企業重建協會理事長、財團法人財經立法促進院董事長兼院長、星展銀行(台灣)獨立董事、京元電子(股)公司獨立董事、麥波特愛富瑪公司董事長、蘇州麥特富瑪公司董事長、Chairman of Suzhou McBorter AFMA Corp.，共 9 家。

註 8：Independent director of Chailease Holding Company Limited.、Adjunct Professor of Law at the Law Faculty of Bond University.、Solicitor qualified in UK and in Hong Kong(non-practising).、Director and CEO of Teras International Corp.、Non-executive director of Koenig Heritage Pty Limited.，共 5 家。

註 9：本公司董事長與總經理為同一人，相關揭露如下：(1)原因：本公司屬投資控股公司，本身並無營業活動之進行，董事長及總經理同一人可使得經營效率增加，且不影響實質營運。(2)合理性及必要性：雖董事長與總經理為同一人，惟轄下各重要子公司(如中租迪和、合迪公司、仲利國際等)並無董事長及總經理或其他相當職級者(最高經理人)為同一人之情形發生，且董事長係為仲安投資股份有限公司之法人代表人，可強化董事會之監督職能，應有其合理性及必要性。(3)因應措施：採取之因應措施為董事間並無超過半數席次有配偶及二親等以內之親屬關係，及超過半數董事未兼任員工或經理人，以強化其獨立性及符合公司治理精神。

2. 監察人：本公司由獨立董事依章程規定組成審計委員會，故未設置監察人。

3. 法人股東之主要股東：

2020年3月29日

法人股東名稱	法人股東之主要股東
仲安投資股份有限公司	辜仲立 (99.8%)
	辜周靖華 (0.2%)
仲安科技股份有限公司	辜仲立 (99.99798%)
	辜周靖華 (0.00202%)
立誠投資股份有限公司	辜仲立 (1%)
	辜周靖華 (99%)

4. 主要股東為法人者其主要股東：無此情形。

5. 董事或監察人所具專業知識及獨立性之情形

姓名	條件	是否具有五年以上工作經驗 及下列專業資格			符合獨立性情形(註)												兼任 其他 公發 公獨 董 家數		
		商務、法務、財 務、會計或公司 業務所須相關 科系之公私立 大專院校講師 以上	法官、檢察官、律 師、會計師或其他 與公司業務所需之 國家考試及格領有 證書之專門職業及 技術人員	商務、法 務、財 務、會 計或公 司業務 所須之 工作 經驗	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12			
陳鳳龍(仲安投資 股份有限公司法 人代表人)				V			V	V	V		V	V	V	V	V	V	V		—
辜仲立(仲安投資 股份有限公司法 人代表人)				V		V	V	V		V	V	V	V	V	V	V	V		—
Chee Wee Goh				V	V	V	V	V	V	V	V	V	V	V	V	V	V		—
鄭秀姿(仲安科技 股份有限公司法 人代表人)				V		V	V	V		V	V	V	V	V	V	V	V		—
黃經偉(仲安科技 股份有限公司法 人代表人)				V	V	V	V	V	V	V	V	V	V	V	V	V	V		—
陳志揚(立誠投資 股份有限公司法 人代表人)				V	V	V	V	V	V	V	V	V	V	V	V	V	V		—
Steven Jeremy Goodman	V	V	V	V	V	V	V	V	V	V	V	V	V	V	V	V	V		—
鄒清水	V		V	V	V	V	V	V	V	V	V	V	V	V	V	V	V		—
Casey K. Tung		V		V	V	V	V	V	V	V	V	V	V	V	V	V	V		—

註：各董事、監察人於選任前二年及任職期間符合下述各條件者，請於各條件代號下方空格中打“ ”。

- (1)非公司或其關係企業之受僱人。
- (2)非公司或其關係企業之董事、監察人(但如為公司與其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依本法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，不在此限)。
- (3)非本人及其配偶、未成年子女或以他人名義持有公司已發行股份總數1%以上或持股前十名之自然人股東。
- (4)非(1)所列之經理人或(2)、(3)所列人員之配偶、二親等以內親屬或三親等以內直系血親親屬。
- (5)非直接持有公司已發行股份總數5%以上、持股前五名或依公司法第27條第1項或第2項指派代表人擔任公司董事或監察人之法人股東之董事、監察人或受僱人(但如為公司與其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依本法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，不在此限)。
- (6)非與公司之董事席次或有表決權之股份超過半數係由同一人控制之他公司董事、監察人或受僱人(但如為公司或其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依本法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，不在此限)

- (7)非與公司之董事長、總經理或相當職務者互為同一人或配偶之他公司或機構之董事(理事)、監察人(監事)或受僱人(但如為公司與其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依本法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，不在此限)。
- (8)非與公司有財務或業務往來之特定公司或機構之董事(理事)、監察人(監事)、經理人或持股5%以上股東(但特定公司或機構如持有公司已發行股份總數20%以上，未超過50%，且為公司與其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依本法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，不在此限)。
- (9)非為公司或關係企業提供審計或最近二年取得報酬累計金額未逾新臺幣50萬元之商務、法務、財務、會計等相關服務之專業人士、獨資、合夥、公司或機構之企業主、合夥人、董事(理事)、監察人(監事)、經理人及其配偶。但依證券交易法或企業併購法相關法令履行職權之薪資報酬委員會、公開收購審議委員會或併購特別委員會成員，不在此限。
- (10)未與其他董事間具有配偶或二親等以內之親屬關係。
- (11)未有公司法第30條各款情事之一。
- (12)未有公司法第27條規定以政府、法人或其代表人當選。

(五)發起人：不適用。

(六)最近年度給付董事、監察人、總經理及副總經理等之酬金

1.最近年度給付董事、監察人、總經理及副總經理等之酬金

(1)一般董事及獨立董事之酬金

2019年12月31日；單位：新台幣仟元；%

職稱	姓名	董事酬金								A、B、C及D等四項總額占稅後純益之比例		兼任員工領取相關酬金								A、B、C、D、E、F及G等七項總額占稅後純益之比例		有無領取來自子公司以外轉投資事業或母公司酬金
		報酬(A)		退職退休金(B)		董事酬勞(C)		業務執行費用(D)				薪資、獎金及特支費等(E)		退職退休金(F)		員工酬勞(G)						
		本公司	財務報告內所有公司	本公司	財務報告內所有公司	本公司	財務報告內所有公司	本公司	財務報告內所有公司	本公司	財務報告內所有公司	本公司	財務報告內所有公司	本公司		財務報告內所有公司		本公司	財務報告內所有公司			
董事長	陳鳳龍(仲安投資股份有限公司法人代表人)	115,921	119,014	0	0	11,838	11,838	890	890	0.83%	0.85%	57,299	71,129	116	304	1,670	0	1,670	0	1.21%	1.32%	0
董事	辜仲立(仲安投資股份有限公司法人代表人)																					
董事	Chee Wee Goh																					
董事	鄭秀姿(仲安科技股份有限公司法人代表人)																					
董事	黃經偉(仲安科技股份有限公司法人代表人)																					
董事	陳志揚(立誠投資股份有限公司法人代表人)	5,400	5,400	0	0	3,551	3,551	0	0	0.06%	0.06%	0	0	0	0	0	0	0	0.06%	0.06%	0	
獨立董事	黃達業																					
獨立董事	Steven Jeremy Goodman																					
獨立董事	Chin Fock Hong																					

1.請敘明獨立董事酬金給付政策、制度、標準與結構，並依所擔負之職責、風險、投入時間等因素敘明與給付酬金數額之關聯性：本公司董事酬金依公司章程第118條之規定，得就不超過每會計年度稅前獲利的0.1%額度內，做為當年度董事之酬勞；同時考量公司的營運成果，並參酌董事績效評估結果，包括但不限於董事個人對公司的績效貢獻、出席情形、發言次數，以及同業市場的董事薪酬水平，給予合理的報酬。

2.除上表揭露外，最近年度公司董事為財務報告內所有公司提供服務(如擔任非屬員工之顧問等)領取之酬金：董事兼任員工，所屬司機人員之相關報酬共計新台幣2,076仟元。

註：本公司係於2020年5月27日全面改選董事，故本表揭露之董事係改選前之董事。

酬金級距表

給付本公司各個董事酬金級距	董事姓名			
	前四項酬金總額(A+B+C+D)		前七項酬金總額(A+B+C+D+E+F+G)	
	本公司	財務報告內所有公司 H	本公司	財務報告內所有公司 I
低於 1,000,000 元	陳鳳龍、黃經偉、鄭秀姿、 陳志揚	陳鳳龍、黃經偉、鄭秀姿、 陳志揚	黃經偉、陳志揚	黃經偉、陳志揚
1,000,000 元 (含) ~ 2,000,000 元 (不含)	Chee Wee Goh、黃達業、 Steven Jeremy Goodman、 Chin Fock Hong	Chee Wee Goh、黃達業、 Steven Jeremy Goodman、 Chin Fock Hong	Chee Wee Goh、黃達業、 Steven Jeremy Goodman、 Chin Fock Hong	Chee Wee Goh、黃達業、 Steven Jeremy Goodman、 Chin Fock Hong
2,000,000 元 (含) ~ 3,500,000 元 (不含)	—	—	—	—
3,500,000 元 (含) ~ 5,000,000 元 (不含)	—	—	—	—
5,000,000 元 (含) ~ 10,000,000 元 (不含)	—	—	—	—
10,000,000 元 (含) ~ 15,000,000 元 (不含)	—	—	鄭秀姿	—
15,000,000 元 (含) ~ 30,000,000 元 (不含)	—	—	—	鄭秀姿
30,000,000 元 (含) ~ 50,000,000 元 (不含)	—	—	—	—
50,000,000 元 (含) ~ 100,000,000 元 (不含)	—	—	陳鳳龍	陳鳳龍
100,000,000 元以上	辜仲立	辜仲立	辜仲立	辜仲立
總計	9 人	9 人	9 人	9 人

註：本公司係於 2020 年 5 月 27 日全面改選董事，故本表揭露之董事係改選前之董事。

(2) 監察人之酬金

本公司設置審計委員會，故不適用。

(3) 總經理及副總經理之酬金

2019年12月31日；單位：新台幣仟元；%

職稱	姓名	薪資(A)		退職退休金(B)		獎金及特支費等(C)		員工酬勞金額(D)				A、B、C及D等四項總額占稅後純益之比例(%)		有無領取來自子公司以外轉投資事業或母公司酬金
		本公司	財務報告內所有公司	本公司	財務報告內所有公司	本公司	財務報告內所有公司	本公司		財務報告內所有公司		本公司	財務報告內所有公司	
								現金金額	股票金額	現金金額	股票金額			
總經理	陳鳳龍	14,608	46,747	533	2,409	74,322	120,733	2,320	0	4,428	0	0.59%	1.13%	0
財會主管	陳文正													
稽核主管	楊中強													
執行副總經理	李榮燾													
執行副總經理	陳坤明													
執行副總經理	鄭秀姿													
執行副總經理	廖英智													
資深副總經理	沈士人(註1)													
副總經理	劉行仁													
副總經理	樊梅芳													
副總經理	魏志和													
東協財務長	鄭宇虹													
副總經理	陳瑞興													
副總經理	謝明宏(註2)													

註1：資深副總經理沈士人於2019年2月1日解任。

註2：副總經理謝明宏於2019年1月15日解任。

酬金級距表

給付本公司各個總經理及副總經理酬金級距	總經理及副總經理姓名	
	本公司	財務報告內所有公司 E
低於 1,000,000 元	陳文正、楊中強、沈士人、劉行仁、樊梅芳、魏志和、陳瑞興、謝明宏	沈士人、謝明宏
1,000,000 元 (含) ~ 2,000,000 元 (不含)	鄭宇虹	—
2,000,000 元 (含) ~ 3,500,000 元 (不含)	—	—
3,500,000 元 (含) ~ 5,000,000 元 (不含)	—	劉行仁
5,000,000 元 (含) ~ 10,000,000 元 (不含)	李榮燾、陳坤明	鄭宇虹、魏志和、陳文正、楊中強、樊梅芳、陳瑞興
10,000,000 元 (含) ~ 15,000,000 元 (不含)	鄭秀姿、廖英智	李榮燾、廖英智
15,000,000 元 (含) ~ 30,000,000 元 (不含)	—	鄭秀姿、陳坤明
30,000,000 元 (含) ~ 50,000,000 元 (不含)	—	—
50,000,000 元 (含) ~ 100,000,000 元 (不含)	陳鳳龍	陳鳳龍
100,000,000 元以上	—	—
總計	14 人	14 人

(4)分派員工酬勞之經理人姓名及分派情形

2019年12月31日 單位：新台幣仟元

職稱		姓名	股票金額	現金金額	總計	總額占稅後純益之比例
經理人	總經理	陳鳳龍	0	2,320	2,320	0.01%
	財會主管	陳文正				
	稽核主管	楊中強				
	執行副總經理	李榮燾				
	執行副總經理	陳坤明				
	執行副總經理	鄭秀姿				
	執行副總經理	廖英智				
	資深副總經理	沈士人(註1)				
	副總經理	劉行仁				
	副總經理	樊梅芳				
	副總經理	魏志和				
	東協財務長	鄭宇虹				
	副總經理	陳瑞興				
	副總經理	謝明宏(註2)				
	資深協理	翁裕庭				
	資深協理	劉金澤				
	資深協理	錢世偉				
	資深協理	孫菁英				
	資深協理	詹昆晃				
	專案副總經理	曾國瑞				
代理協理	陳冠呈					
代理協理	姜乃鳳					

註1：資深副總經理沈士人於2019年2月1日解任。

註2：副總經理謝明宏於2019年1月15日解任。

2.分別比較說明本公司及合併報告所有公司於最近二年度給付本公司董事、監察人、總經理及副總經理等之酬金總額占個體或個別財務報告稅後純益比例之分析並說明給付酬金之政策、標準與組合、訂定酬金之程序、與經營績效及未來風險之關聯性

(1)最近二年度給付本公司董事、總經理及副總經理等之酬金總額占個體財報稅後純益比例之分析：

職稱	2018年度				2019年度			
	金額		佔稅後純益比例		金額		佔稅後純益比例	
	本公司	財務報告內所有公司	本公司	財務報告內所有公司	本公司	財務報告內所有公司	本公司	財務報告內所有公司
董事	171,437	187,314	1.28%	1.40%	196,685	213,796	1.27%	1.38%
總經理及副總經理	84,125	157,770	0.63%	1.18%	91,783	174,317	0.59%	1.13%

(2)給付酬金之政策、標準與組合、訂定酬金之程序、與經營績效及未來風險之關聯性

本公司董事酬金依公司章程第118條之規定，得就不超過每會計年度稅前獲利的0.1%額度內，做為當年度董事之酬勞；同時考量公司的營運成果，並參酌董事績效評估結果，包括但不限於董事個人對公司的績效貢獻、出席情形、發言次數，以及同業市場的董事薪酬水平，給予合理的報酬。

本公司獎酬給付政策係依據公司經營策略、用人政策及給付能力決定；且重要營運主管的酬金經由薪資報酬委員會審議後，提交董事會決議。鑒於經理人的領導統御、策略規劃與執行力等管理才能，在公司推動願景、落實長短期經營目標及創造公司營運績效均扮演重要角色，為使經理人績效與公司獲利及股東利益緊密結合，本公司定期透過專業企管顧問公司進行金融同業的薪資調查，且依薪資調查報告結果檢視本公司獎酬水準，提供具市場競爭力的薪資；除參考公司整體的營運績效、產業未來經營風險及發展趨勢，亦參考個人的績效達成率及對公司績效的貢獻度，來發放獎金及給予合理報酬，以具體落實獎酬與績效高度連結；相關績效考核及薪酬合理性均經薪資報酬委員會及董事會審核，並隨時視實際經營狀況及相關法令適時檢討酬金制度，以謀公司永續經營與風險控管之平衡。

本公司經營之未來風險主要取決於資產品質的呆帳損失情形，目前公司設有風險管理組掌理並監督本公司金融營業資產品質之評核，對於正常案件也會根據資產品質調整備抵呆帳提列比率；當呆帳損失增加時，董事、總經理及副總經理的個人績效及領取酬金則會相對應降低。本公司同時提供優於法令的退休金制度（同時適用於一般員工），期使經理人能為公司全心貢獻與付出。

四、資本及股份

(一)股份種類

單位：股

股份種類	核定股本			備註
	流通在外股份	未發行股份	合計	
普通股	1,381,328,031	1,118,671,969	2,500,000,000	上市公司股票

(二)股本形成經過

1.股本形成

單位：除另予註明者外，其餘為仟股/新台幣仟元/美金仟元

年月	發行價格(元)	核定股本		實收股本		備註		
		股數	金額	股數	金額	股本來源	以現金以外之財產抵充股款者	其他
2009.12.24	每股NTD 10元	10(股)	NTD100(元)	2(股)	NTD 20(元)	設立股本	無	無
2009.12.24	每股NTD 10元	10(股)	NTD 100(元)	2(股)	NTD 20(元)	發起人轉讓股份予股東 Financial One Corp.	無	無
2009.12.24	每股NTD 10元	10(股)	NTD 100(元)	10(股)	NTD 100(元)	增發新股予股東 Financial One Corp.	無	無
2009.12.31	註 1	1,500,000	NTD 15,000,000	915,914	NTD 9,159,138	換發股本	無	無
2010.05.31	註 2	1,500,000	USD450,000	915,914	USD274,774	面額由台幣計價轉換為美金計價	無	無
2010.07.01	註 3	1,500,000	USD450,000	691,068	USD207,321	購入股份並註銷	無	無
2010.11.23	註 4	1,500,000	NTD 15,000,000	691,068	NTD 6,910,684	面額由美金計價轉換為台幣計價	無	無
2010.05.15	每股NTD 10元	1,500,000	NTD 15,000,000	724,100	NTD 7,241,004	現金增資發行新股計 33,032 仟股(員工認股)	無	無
2011.05.31	每股NTD 10元	1,500,000	NTD 15,000,000	755,300	NTD 7,553,004	現金增資發行新股計 31,200 仟股	無	無
2011.12.13	每股NTD 10元	1,500,000	NTD 15,000,000	785,300	NTD 7,853,004	上市前現金增資發行新股計 30,000 仟股	無	金管會 100 年 11 月 3 日 金管證發字第 1000051607 號函核准
2012.10.15	每股NTD 10元	1,500,000	NTD 15,000,000	905,300	NTD 9,053,004	採現金增資發行新股 120,000 仟股方式，發行海外存託憑證	無	金管會 101 年 8 月 3 日 金管證發字第 1010033321 號函核准
2013.10.05	每股NTD 10元	1,500,000	NTD 15,000,000	995,830	NTD 9,958,304	盈餘轉增資	無	交易所 102 年 9 月 16 日 台證上二字第 10200191721 號函核准
2014.09.01	每股NTD 10元	1,500,000	NTD 15,000,000	1,095,413	NTD 10,954,134	盈餘轉增資	無	交易所 103 年 8 月 20 日 台證上二字第 1030016933 號函核准
2015.09.02	每股NTD 10元	1,500,000	NTD 15,000,000	1,139,230	NTD 11,392,230	盈餘轉增資	無	交易所 104 年 8 月 7 日 台證上二字第 10400167171 號函核准
2017.10.17	每股NTD 10元	1,500,000	NTD 15,000,000	1,264,230	NTD 12,642,300	採現金增資發行新股 125,000 仟股方式，發行海外存託憑證	無	金管會 106 年 9 月 27 日 金管證發字 1060036643 號函核准
2018.09.06	每股NTD 10元	1,500,000	NTD 15,000,000	1,289,515	NTD 12,895,146	盈餘轉增資	無	交易所 107 年 8 月 24 日 同意在案
2019.09.06	每股NTD 10元	1,500,000	NTD 15,000,000	1,328,200	NTD 13,282,000	盈餘轉增資	無	交易所 108 年 8 月 21 日 同意在案
2020.07.31	每股NTD 10元	2,500,000	NTD25,000,000	1,381,328	NTD13,813,280	盈餘轉增資	無	交易所 109 年 7 月 15 日 同意在案

註 1：本公司與 Financial One Corp. 於 2009 年 12 月 31 日簽訂股權交易合約，由本公司共計發行 915,914 仟股予 Financial One Corp.，以分別取得其子公司 Chailease International Company (Malaysia) Limited 100% 股權及子公司 Golden Bridge (B.V.I.) Corp. 100% 股權。

註 2：本公司變更股本面額，由每股新台幣 10 元變更為每股美金 0.3 元。

註 3：本公司與 Financial One Corp. 於 2010 年 7 月 1 日簽訂合約，買回本公司股份 224,845 仟股，並已全數註銷。

註 4：本公司變更股本面額，由每股美金 0.3 元變更為每股新台幣 10 元。

2.最近三年度及截至公開說明書刊印日止私募普通股辦理情形：無。

(三)最近股權分散情形

1.股東結構

2020年6月29日 單位：人；股；%

股東結構 數量	政府機構	金融機構	其他法人	個人	外國機構 及外人(註)	合計
人數	4	11	243	37,730	1,448	39,436
持有股數	20,024,866	5,475,705	135,512,696	208,760,278	1,011,554,486	1,381,328,031
持股比例	1.45%	0.40%	9.81%	15.11%	73.23%	100.00%

註：陸資持股比例為0%。

2.股權分散情形

2020年6月29日

持股分級	股東人數(人)	持有股數(股)	持股比例
1至999	11,724	2,346,662	0.17%
1,000至5,000	19,630	36,500,774	2.64%
5,001至10,000	3,329	22,091,274	1.6%
10,001至15,000	1,453	17,013,372	1.23%
15,001至20,000	603	10,231,489	0.74%
20,001至30,000	707	16,919,135	1.23%
30,001至50,000	600	22,819,495	1.65%
50,001至100,000	508	34,138,827	2.47%
100,001至200,000	340	47,678,624	3.45%
200,001至400,000	200	55,109,838	3.99%
400,001至600,000	99	48,056,053	3.48%
600,001至800,000	47	32,374,913	2.35%
800,001至1,000,000	29	25,852,793	1.87%
1,000,001以上	167	1,010,194,782	73.13%
合計	39,436	1,381,328,031	100%

3.主要股東名單

2020年6月29日 單位：股

主要股東名稱	股份	持有股數	持股比例
台北富邦商業銀行受託保管三菱日聯租賃株式會社投資專戶		49,498,489	3.58%
群益金鼎證券股份有限公司受託保管TF O環球市場基金投資專戶		48,123,531	3.48%
群益金鼎證券股份有限公司受託保管太平洋成長基金投資專戶		46,167,377	3.34%
中實投資股份有限公司		43,200,342	3.13%
LONG TERM STRATEGIC INVESTMENT FUND		41,248,741	2.99%
EASTERN DRAGON INVESTMENT FUND		34,627,972	2.51%
LTG CAPITAL PARTNERS FUND		34,373,951	2.49%
MCKALLY GLOBAL INVESTORS FUND		34,373,951	2.49%
仲安投資股份有限公司		32,778,720	2.37%
仲安科技股份有限公司		31,256,214	2.26%

4.最近二年度及當年度董事、監察人及持股比例超過百分之十之股東放棄現金增資認股之情形：最近二年度及當年度並無辦理現金增資，故不適用。

5.最近二年度及截至公開說明書刊印日止，董事、監察人、經理人及持股比例超過百分之十之股東股權移轉及股權質押變動情形

(1)董事、監察人、經理人及持股比例超過百分之十之股東股權變動情形

單位：股

職稱	姓名	2018 年度		2019 年度		2020 年度截至 公開說明書刊印日止	
		持有股數 增(減)數	質押股數 增(減)數	持有股數 增(減)數	質押股數 增(減)數	持有股數 增(減)數	質押股數 增(減)數
董事長	陳鳳龍(仲安投資(股)公司法人代表人)	51,464	0	78,740	0	108,136	0
	仲安投資(股)公司	600,000	0	918,000	4,100,000	0	3,300,000
董事	辜仲立(仲安投資(股)公司法人代表人)	0	0	0	0	0	0
	仲安投資(股)公司	600,000	0	918,000	4,100,000	1,260,720	3,300,000
董事	鄭秀姿(仲安科技(股)公司法人代表人)	10,815	0	16,547	0	22,725	0
	仲安科技(股)公司	572,131	0	875,360	4,000,000	1,202,162	2,500,000
董事	黃經偉(仲安科技(股)公司法人代表人)	0	0	0	0	0	0
	仲安科技(股)公司	572,131	0	875,360	4,000,000	1,202,162	2,500,000
董事	陳志揚(仲安科技(股)公司法人代表人)	0	0	0	0	0	0
	立誠投資(股)公司	2,000	0	3,060	0	4,202	0
董事	Chee Wee Goh	0	0	0	0	0	0
獨立董事	黃達業	0	0	0	0	0	0
獨立董事	Steven Jeremy Goodman	0	0	0	0	0	0
獨立董事	Chin Fock Hong	0	0	0	0	0	0
總經理	陳鳳龍	51,464	0	78,740	0	108,136	0
執行副總經理	陳坤明(註 1)	19,375	0	29,644	0	40,711	0
執行副總經理	李榮燾	20,580	0	31,487	0	43,242	0
執行副總經理	鄭秀姿	10,815	0	16,547	0	22,725	0
執行副總經理	廖英智	0	0	0	0	0	0
財會主管	陳文正	0	0	0	0	0	0
資深副總經理	沈士人(註 2)	13,466	0	—	—	—	—
副總經理	樊梅芳	0	0	0	0	0	0
副總經理	謝明宏(註 3)	1,532	0	—	—	—	—
副總經理	陳瑞興(註 3)	—	—	3	0	4	0
副總經理	劉行仁	2,905	0	4,445	0	6,104	0
稽核主管	楊中強	18	0	28	0	39	0
東協財務長	鄭宇虹	0	0	0	0	0	0
副總經理	魏志和	860	0	1,316	0	1,807	0
資深協理	翁裕庭	3,087	0	4,723	0	6,486	0
資深協理	劉金澤	1,382	0	2,114	0	13,304	0
資深協理	錢世偉	(41,669)	0	(19,773)	0	(5,714)	0
資深協理	孫菁英	1,560	0	2,387	0	3,278	0
資深協理	詹昆晃	1,082	0	1,655	0	2,273	0
專案副總經理	曾國瑞(註 4)	—	—	0	0	0	0
代理協理	陳冠呈(註 4)	—	—	0	0	0	0
代理協理	姜乃鳳(註 4)	—	—	0	0	158	0
協理	黎彩彤(註 5)	—	—	0	0	0	0

註 1：執行副總經理陳坤明於 2019 年 1 月 15 日就任資訊長。

註 2：資深副總經理沈士人於 2019 年 2 月 1 日解任。

註 3：副總經理謝明宏於 2019 年 1 月 15 日解任，副總經理陳瑞興於 2019 年 1 月 15 日就任。

註 4：曾國瑞副總經理、陳冠呈協理及姜乃鳳協理於 2019 年 9 月 1 日就任。

註 5：黎彩彤協理於 2020 年 2 月 1 日就任。

(2)股權移轉之相對人為關係人資訊：無。

(3)股權質押之相對人為關係人之資訊：無。

6. 持股比例占前十名之股東，其相互間為關係人或為配偶、二親等以內之親屬關係之資訊

2020年6月29日 單位：股；%

姓名	本人持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義合計持有股份		前十大股東相互間具有關係人或為配偶、二親等以內之親屬關係者，其名稱或姓名及關係。		備註
	股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例	名稱(或姓名)	關係	
台北富邦商業銀行受託保管三菱日聯租賃株式會社投資專戶	49,498,489	3.58%	0	0	0	0	—	—	—
群益金鼎證券股份有限公司受託保管TFO環球市場基金投資專戶	48,123,531	3.48%	0	0	0	0	—	—	—
群益金鼎證券股份有限公司受託保管太平洋成長基金投資專戶	46,167,377	3.34%	0	0	0	0	—	—	—
中實投資股份有限公司 代表人：黃炳彰	43,200,342	3.13%	0	0	0	0	—	—	—
	0	0	5,785	0.00%	0	0	—	—	—
LONG TERM STRATEGIC INVESTMENT FUND	41,248,741	2.99%	0	0	0	0	—	—	—
EASTERN DRAGON INVESTMENT FUND	34,627,972	2.51%	0	0	0	0	—	—	—
LTG CAPITAL PARTNERS FUND	34,373,951	2.49%	0	0	0	0	—	—	—
MCKALLY GLOBAL INVESTORS FUND	34,373,951	2.49%	0	0	0	0	—	—	—
仲安投資股份有限公司 代表人：辜仲立	32,778,720	2.37%	0	0	0	0	仲安科技股份有限公司 代表人：辜仲立	代表人為同一人	—
	0	0	32,573	0.00%	64,144,196	4.64%			—
仲安科技股份有限公司 代表人：辜仲立	31,256,214	2.26%	0	0	0	0	仲安投資股份有限公司 代表人：辜仲立	代表人為同一人	—
	0	0	32,573	0.00%	64,144,196	4.64%			—

(四)最近二年度每股市價、淨值、盈餘、股利及相關資料

單位：新台幣元；仟股

項目/年度		2018年度	2019年度	2020年度截至5月31日	
每股市價	最高	114.0	144.5	143.5	
	最低	81.3	96.2	77.0	
	平均	100.04	126.73	113.14	
每股淨值	分配前	47.47	52.52	54.53	
	分配後	43.27	46.08	—	
每股盈餘	加權平均股數		1,289,515	1,328,200	
	每股盈餘	追溯調整前	10.37	11.65	2.95
		追溯調整後	10.07	11.25	—
每股股利	現金股利		4.2	4.6	
	無償配股	盈餘配股	0.3	0.4	
		資本公積配股	—	—	
	累積未付股利		—	—	
投資報酬分析	本益比(註1)		9.65	10.88	
	本利比(註2)		23.82	27.55	
	現金股利殖利率(註3)		4.20%	3.6%	

- 註1：本益比＝當年度每股平均收盤價／每股盈餘。
註2：本利比＝當年度每股平均收盤價／每股現金股利。
註3：現金股利殖利率＝每股現金股利／當年度每股平均收盤價。

(五)公司股利政策及執行狀況

1.公司章程所定之股利政策

依本公司修訂及重述章程第118條，公司如有獲利（為避免疑義，獲利係指稅前且係扣除分派員工酬勞及董事酬勞前之利益），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：

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

員工酬勞之分配依董事會決定得以現金或以已繳清尚未發行股份之價金並記為已繳清股款之股份發行方式分配予員工。當員工酬勞以發行已繳清股款股份之方式配發時，其給付對象得包括符合一定條件之從屬公司員工。公司就未分派之股息及紅利概不支付利息。

前述獲利係指扣除員工酬勞及董事酬勞前之稅前淨利。

本公司以投資控股為業，各被控股公司之所處環境及成長階段不盡相同，尚難區分成長階段，因此，盈餘分派將視各會計年度所需之資本支出而有變動。公司於總決算後如有盈餘，應先：(i)支付相關會計年度之稅捐；(ii)彌補歷年虧損；(iii)依主管機關或按照公開發行公司規則要求提撥之特別盈餘公積；及(iv)依本章程第16條分派特別股息。在不違反公司法之情形下，於合併歷年累積未分配盈餘而由董事會依本章程第121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（下稱「年度盈餘」），董事會應提出以不少於當年度盈餘之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。

2.本年度擬(已)議股利分派之情形

本公司2019年度盈餘分配案，業經2020年3月25日之董事會通過擬議配發股東現金股利計新台幣6,109,720,138元(每股新台幣4.6元)，另以發行新股53,128,001股分配股東股票股利計新台幣531,280,010元(每股新台幣0.4元)，並經2020年5月27日股東常會決議通過。

(六)本年度擬議之無償配股對公司營業績效及每股盈餘之影響：本公司無需編製2020年度財務預測，故不適用。

(七)員工、董事及監察人酬勞

- 1.公司章程所載員工、董事及監察人酬勞之成數或範圍：請詳上述(五)、1.之說明。
- 2.本期估列員工、董事及監察人酬勞金額之估列基礎、以股票分派之員工酬勞之股數計算基礎及實際分派金額若與估列數有差異時之會計處理

依本公司章程規定估計員工及董事酬勞金額，惟若嗣後股東會決議實際配發金額與估列數有差異時，則依會計估計變動處理，認列為決議年度之損益。

3.董事會通過分派酬勞情形

(1)以現金或股票分派之員工酬勞及董事、監察人酬勞金額。若與認列費用年度估列金額有差異，應揭露差異數、原因及處理情形

本公司 2019 年度員工酬勞及董事酬勞分派議案，業經 2020 年 3 月 25 日董事會決議通過，並於 2020 年 5 月 27 日股東會報告分派酬勞情形，以現金分派之員工酬勞新台幣 2,320,000 元及董事酬勞新台幣 15,389,395 元，經董事會決議之 2019 年度員工酬勞及董事酬勞與 2019 年度財務報告認列之金額一致。

(2)以股票分派之員工酬勞金額占本期稅後純益及員工酬勞總額合計數之比例：不適用。

4.股東會報告分派酬勞情形及結果

(1)以現金或股票分派之員工酬勞及董事、監察人酬勞金額。若與認列費用年度估列金額有差異，應揭露差異數、原因及處理情形

本公司 2019 年度員工酬勞及董事酬勞分派議案，業經 2020 年 3 月 25 日董事會決議通過，並於 2020 年 5 月 27 日股東會報告分派酬勞情形，以現金分派之員工酬勞新台幣 2,320,000 元及董事酬勞新台幣 15,389,395 元，經董事會決議之 2019 年度員工酬勞及董事酬勞與 2019 年度財務報告認列之金額一致。

(2)以股票分派之員工酬勞金額占本期稅後純益及員工酬勞總額合計數之比例：不適用。

5.前一年度員工、董事及監察人酬勞之實際分派情形（包括分派股數、金額及股價）、其與認列員工、董事及監察人酬勞有差異者並應敘明差異數、原因及處理情形：經董事會決議之前一年度(2018 年度)員工及董事酬勞實際分派金額與 2018 年度財務報告認列之金額一致。

(八)公司買回本公司股份情形：不適用。

五、公司債(含海外公司債)辦理情形：

(一)尚未償還及辦理中之公司債

(1)中租迪和股份有限公司

2020 年 5 月 31 日

公 司 債 種 類	2014 年第 2 次無擔保普通公司債
發 行 日 期	2014 年 10 月 30 日
面 額	新台幣壹仟萬元整
發 行 及 交 易 地 點	中華民國財團法人櫃檯買賣中心
發 行 價 格	依票面金額十足發行
總 額	新台幣貳拾億元整 (甲券：新台幣玖億元整，乙券：新台幣壹拾壹億元整)
利 率	甲券：固定年利率 2.05%，乙券：固定年利率 2.3%
期 限	甲券：7 年期 到期日：2021 年 10 月 30 日 乙券：10 年期 到期日：2024 年 10 月 30 日
保 證 機 構	無
受 託 人	兆豐國際商業銀行
承 銷 機 構	無

公 司 債 種 類	2014 年第 2 次無擔保普通公司債	
簽 證 律 師	一誠聯合法律事務所 郭惠吉律師	
簽 證 會 計 師	安侯建業聯合會計師事務所 林琬琬、陳宜君會計師	
償 還 方 法	到期一次還本	
截至公開說明書刊印日未償還本金	新台幣貳拾億元整	
贖回或提前清償之條款	無	
限 制 條 款	無	
信用評等機構名稱、評等日期、公司債評等結果(註)	信用評等機構名稱：英商惠譽國際信用評等公司 評等日期：2014 年 9 月 1 日 評等結果：A(twn)	
附其他權利	截至公開說明書刊印日止已轉換(交換或認股)普通股、海外存託憑證或其他有價證券之金額	無
	發行及轉換(交換或認股)辦法	無
發行及轉換、交換或認股辦法、發行條件對股權可能稀釋情形及對現有股東權益影響	無	
交換標的委託保管機構名稱	無	

註：為該發行公司之信用評等。

2020 年 5 月 31 日

公 司 債 種 類	2015 年第 1 次無擔保普通公司債	
發 行 日 期	2015 年 6 月 29 日	
面 額	新台幣壹仟萬元整	
發 行 及 交 易 地 點	中華民國財團法人櫃檯買賣中心	
發 行 價 格	依票面金額十足發行	
總 額	新台幣參拾億元整	
利 率	固定年利率 1.55%	
期 限	5 年期 到期日：2020 年 6 月 29 日	
保 證 機 構	無	
受 託 人	兆豐國際商業銀行	
承 銷 機 構	無	
簽 證 律 師	一誠聯合法律事務所 郭惠吉律師	
簽 證 會 計 師	安侯建業聯合會計師事務所 林琬琬、陳宜君會計師	
償 還 方 法	發行滿第四年及第五年各還本 50%	
截至公開說明書刊印日未償還本金	新台幣壹拾伍億元整	
贖回或提前清償之條款	無	
限 制 條 款	無	
信用評等機構名稱、評等日期、公司債評等結果(註)	信用評等機構名稱：英商惠譽國際信用評等公司 評等日期：2015 年 5 月 5 日 評等結果：A(twn)	
附其他權利	截至公開說明書刊印日止已轉換(交換或認股)普通股、海外存託憑證或其他有價證券之金額	無
	發行及轉換(交換或認股)辦法	無

公 司 債 種 類	2015 年第 1 次無擔保普通公司債
發行及轉換、交換或認股辦法、發行條件對股權可能稀釋情形及對現有股東權益影響	無
交換標的委託保管機構名稱	無

註：為該發行公司之信用評等。

2020 年 5 月 31 日

公 司 債 種 類	2016 年第 1 次無擔保普通公司債
發 行 日 期	2016 年 6 月 28 日
面 額	新台幣壹仟萬元整
發 行 及 交 易 地 點	中華民國財團法人櫃檯買賣中心
發 行 價 格	依票面金額十足發行
總 額	新台幣壹拾陸億伍仟萬元整 (甲券：新台幣壹拾參億伍仟萬元整， 乙券：新台幣參億元整)
利 率	甲券：固定年利率 1.00%，乙券：固定年利率 1.25%
期 限	甲券：5 年期 到期日：2021 年 6 月 28 日 乙券：7 年期 到期日：2023 年 6 月 28 日
保 證 機 構	無
受 託 人	兆豐國際商業銀行
承 銷 機 構	元大證券股份有限公司
簽 證 律 師	一誠聯合法律事務所 郭惠吉律師
簽 證 會 計 師	安侯建業聯合會計師事務所 林琬琬、陳宜君會計師
償 還 方 法	到期一次還本
截至公開說明書刊印日未償還本金	新台幣壹拾陸億伍仟萬元整
贖回或提前清償之條款	無
限 制 條 款	無
信用評等機構名稱、評等日期、公司債評等結果(註)	信用評等機構名稱：英商惠譽國際信用評等公司 評等日期：2016 年 1 月 27 日 評等結果：A(twn)
附其他權利	截至公開說明書刊印日止已轉換(交換或認股)普通股、海外存託憑證或其他有價證券之金額
	無
	發行及轉換(交換或認股)辦法
	無
發行及轉換、交換或認股辦法、發行條件對股權可能稀釋情形及對現有股東權益影響	無
交換標的委託保管機構名稱	無

註：為該發行公司之信用評等。

2020年5月31日

公 司 債 種 類	2017年第1次無擔保普通公司債		
發 行 日 期	2017年5月17日		
面 額	新台幣壹仟萬元整		
發 行 及 交 易 地 點	中華民國財團法人櫃檯買賣中心		
發 行 價 格	依票面金額十足發行		
總 額	新台幣貳拾貳億元整 (甲券：新台幣壹拾柒億元整，乙券：新台幣伍億元整)		
利 率	甲券：固定年利率 1.35%，乙券：固定年利率 1.7%		
期 限	甲券：5年期 到期日：2022年5月17日 乙券：7年期 到期日：2024年5月17日		
保 證 機 構	無		
受 託 人	兆豐國際商業銀行		
承 銷 機 構	元大證券股份有限公司		
簽 證 律 師	一誠聯合法律事務所 郭惠吉律師		
簽 證 會 計 師	安侯建業聯合會計師事務所 江忠儀、陳宜君會計師		
償 還 方 法	到期一次還本		
截至公開說明書刊印日未償還本金	新台幣貳拾貳億元整		
贖回或提前清償之條款	無		
限 制 條 款	無		
信用評等機構名稱、評等日期、公司債評等結果(註)	信用評等機構名稱：英商惠譽國際信用評等公司 評等日期：2017年1月24日 評等結果：A(twn)		
附其他權利	截至公開說明書刊印日止已轉換(交換或認股)普通股、海外存託憑證或其他有價證券之金額	無	
	發行及轉換(交換或認股)辦法	無	
發行及轉換、交換或認股辦法、發行條件對股權可能稀釋情形及對現有股東權益影響	無		
交換標的委託保管機構名稱	無		

註：為該發行公司之信用評等。

2020年5月31日

公 司 債 種 類	2017年第2次無擔保普通公司債		
發 行 日 期	2017年11月9日		
面 額	新台幣壹仟萬元整		
發 行 及 交 易 地 點	中華民國財團法人櫃檯買賣中心		
發 行 價 格	依票面金額十足發行		
總 額	新台幣壹拾億元整		
利 率	固定年利率 1.10%		
期 限	5年期 到期日：2022年11月9日		
保 證 機 構	無		
受 託 人	台灣銀行股份有限公司		
承 銷 機 構	元大證券股份有限公司		
簽 證 律 師	一誠聯合法律事務所		

公 司 債 種 類	2017 年第 2 次無擔保普通公司債	
	郭惠吉律師	
簽 證 會 計 師	安侯建業聯合會計師事務所 江忠儀、陳宜君會計師	
償 還 方 法	到期一次還本	
截至公開說明書刊印日未償還本金	新台幣壹拾億元整	
贖回或提前清償之條款	無	
限 制 條 款	無	
信用評等機構名稱、評等日期、公司債評等結果(註)	信用評等機構名稱：英商惠譽國際信用評等公司 評等日期：2017 年 1 月 24 日 評等結果：A(twn)	
附其他權利	截至公開說明書刊印日止已轉換(交換或認股)普通股、海外存託憑證或其他有價證券之金額	無
	發行及轉換(交換或認股)辦法	無
發行及轉換、交換或認股辦法、發行條件對股權可能稀釋情形及對現有股東權益影響	無	
交換標的委託保管機構名稱	無	

註：為該發行公司之信用評等。

2020 年 5 月 31 日

公 司 債 種 類	2018 年第 1 次無擔保普通公司債	
發 行 日 期	2018 年 9 月 26 日	
面 額	新台幣壹仟萬元整	
發 行 及 交 易 地 點	中華民國財團法人櫃檯買賣中心	
發 行 價 格	依票面金額十足發行	
總 額	新台幣貳拾參億元整 (甲券：新台幣壹拾陸億元整，乙券：新台幣柒億元整)	
利 率	甲券：固定年利率 0.98%，乙券：固定年利率 1.26%	
期 限	甲券：5 年期 到期日：2023 年 9 月 26 日 乙券：7 年期 到期日：2025 年 9 月 26 日	
保 證 機 構	無	
受 託 人	兆豐國際商業銀行	
承 銷 機 構	元大證券股份有限公司	
簽 證 律 師	一誠聯合法律事務所 郭惠吉律師	
簽 證 會 計 師	安侯建業聯合會計師事務所 吳趙仁、林琬琬會計師	
償 還 方 法	到期一次還本	
截至公開說明書刊印日未償還本金	新台幣貳拾參億元整	
贖回或提前清償之條款	無	
限 制 條 款	無	
信用評等機構名稱、評等日期、公司債評等結果(註)	信用評等機構名稱：英商惠譽國際信用評等公司 評等日期：2018 年 2 月 21 日 評等結果：A(twn)	
附其他權利	截至公開說明書刊印日止已轉換(交換或認股)普通股、海外存託憑證或其他有價證券之金額	無

公 司 債 種 類	2018 年第 1 次無擔保普通公司債
發 行 及 轉 換 (交 換 或 認 股) 辦 法	無
發 行 及 轉 換、交 換 或 認 股 辦 法、發 行 條 件 對 股 權 可 能 稀 釋 情 形 及 對 現 有 股 東 權 益 影 響	無
交 換 標 的 委 託 保 管 機 構 名 稱	無

註：為該發行公司之信用評等。

2020 年 5 月 31 日

公 司 債 種 類	2019 年第 1 次無擔保普通公司債
發 行 日 期	2019 年 5 月 9 日
面 額	新台幣壹仟萬元整
發 行 及 交 易 地 點	中華民國財團法人櫃檯買賣中心
發 行 價 格	依票面金額十足發行
總 額	新台幣參拾肆億伍仟萬元整 (甲券：新台幣貳拾玖億伍仟萬元整， 乙券：新台幣伍億元整)
利 率	甲券：固定年利率 0.98%，乙券：固定年利率 1.15%
期 限	甲券：5 年期 到期日：2024 年 5 月 9 日 乙券：7 年期 到期日：2026 年 5 月 9 日
保 證 機 構	無
受 託 人	兆豐國際商業銀行
承 銷 機 構	群益金鼎證券股份有限公司
簽 證 律 師	一誠聯合法律事務所 郭惠吉律師
簽 證 會 計 師	安侯建業聯合會計師事務所 吳趙仁、林琬琬會計師
償 還 方 法	到期一次還本
截至公開說明書刊印日未償還本金	新台幣參拾肆億伍仟萬元整
贖 回 或 提 前 清 償 之 條 款	無
限 制 條 款	無
信用評等機構名稱、評等日期、 公 司 債 評 等 結 果 (註)	信用評等機構名稱：英商惠譽國際信用評等公司 評等日期：2019 年 2 月 26 日 評等結果：A(twn)
附 其 他 權 利	截至公開說明書刊印日止 已轉換(交換或認股)普通 股、海外存託憑證或其 他 有 價 證 券 之 金 額
發 行 及 轉 換 (交 換 或 認 股) 辦 法	無
發 行 及 轉 換、交 換 或 認 股 辦 法、發 行 條 件 對 股 權 可 能 稀 釋 情 形 及 對 現 有 股 東 權 益 影 響	無
交 換 標 的 委 託 保 管 機 構 名 稱	無

註：為該發行公司之信用評等。

2020年5月31日

公 司 債 種 類	2020年第1次無擔保普通公司債	
發 行 日 期	2020年4月22日	
面 額	新台幣壹仟萬元整	
發 行 及 交 易 地 點	中華民國財團法人櫃檯買賣中心	
發 行 價 格	依票面金額十足發行	
總 額	新台幣參拾伍億元整	
利 率	固定年利率 0.66%	
期 限	5 年期 到期日：2025 年 4 月 22 日	
保 證 機 構	無	
受 託 人	兆豐國際商業銀行	
承 銷 機 構	群益金鼎證券股份有限公司	
簽 證 律 師	一誠聯合法律事務所 郭惠吉律師	
簽 證 會 計 師	安侯建業聯合會計師事務所 吳趙仁、林琬琬會計師	
償 還 方 法	到期一次還本	
截至公開說明書刊印日未償還本金	新台幣參拾伍億元整	
贖回或提前清償之條款	無	
限 制 條 款	無	
信用評等機構名稱、評等日期、公司債評等結果(註)	信用評等機構名稱：英商惠譽國際信用評等公司 評等日期：2020年3月12日 評等結果：A+(tw)	
附其他權利	截至公開說明書刊印日止已轉換(交換或認股)普通股、海外存託憑證或其他有價證券之金額	無
	發行及轉換(交換或認股)辦法	無
	發行及轉換、交換或認股辦法、發行條件對股權可能稀釋情形及對現有股東權益影響	無
	交換標的委託保管機構名稱	無

註：為該發行公司之信用評等。

(2)合迪股份有限公司

2020年5月31日

公 司 債 種 類	2017年第1次無擔保普通公司債	2019年第1次無擔保普通公司債
發 行 日 期	2017年9月26日	2019年5月29日
面 額	新台幣壹仟萬元整	新台幣壹仟萬元整
發 行 及 交 易 地 點	中華民國財團法人櫃檯買賣中心	中華民國財團法人櫃檯買賣中心
發 行 價 格	依票面金額十足發行	依票面金額十足發行
總 額	新台幣參拾伍億元整	新台幣貳拾捌億伍仟萬元整
利 率	固定年利率 1.05%	固定年利率 0.98%
期 限	3 年期 到期日：2020 年 9 月 26 日	5 年期 到期日：2024 年 5 月 29 日
保 證 機 構	無	無
受 託 人	台灣銀行股份有限公司	兆豐國際商業銀行

公 司 債 種 類		2017 年 第 1 次 無擔保普通公司債	2019 年 第 1 次 無擔保普通公司債
承 銷 機 構		元大證券股份有限公司	元大證券股份有限公司
簽 證 律 師		一誠聯合法律事務所 郭惠吉律師	一誠聯合法律事務所 郭惠吉律師
簽 證 會 計 師		安侯建業聯合會計師事務所 林琬琬、許淑敏會計師	安侯建業聯合會計師事務所 郭柔蘭、吳趙仁會計師
償 還 方 法		到期一次還本	到期一次還本
截 至 公 開 說 明 書 刊 印 日 止 未 償 還 本 金		新台幣參拾伍億元整	新台幣貳拾捌億伍仟萬元整
贖 回 或 提 前 清 償 之 條 款		無	無
限 制 條 款		無	無
信用評等機構名稱、評等日期、 公司債評等結果(註)		信用評等機構名稱：英商惠 譽國際信用評等公司 評等日期：2017年1月24日 評等結果：A(twn)	信用評等機構名稱：英商惠 譽國際信用評等公司 評等日期：2019年2月25 日 評等結果：A(twn)
附 其 他 權 利	截 至 公 開 說 明 書 刊 印 日 止 已 轉 換 (交 換 或 認 股) 普 通 股、海 外 存 託 憑 證 或 其 他 有 價 證 券 之 金 額	無	無
	發 行 及 轉 換 (交 換 或 認 股) 辦 法	無	無
發 行 及 轉 換、交 換 或 認 股 辦 法、 發 行 條 件 對 股 權 可 能 稀 釋 情 形 及 對 現 有 股 東 權 益 影 響		無	無
交 換 標 的 委 託 保 管 機 構 名 稱		無	無

註：為該發行公司之信用評等。

(3)泰國子公司 Asia Sermkij Leasing Public Co. Ltd.

2020年5月31日

公 司 債 種 類	2016年第7次無擔保普通公司債	2017年第3次無擔保普通公司債	2017年第4次無擔保普通公司債	2018年第1次無擔保普通公司債
發 行 日 期	2016.06.28	2017.07.07	2017.08.08	2018.02.15
面 額	THB1,000 元	THB1,000 元	THB1,000 元	THB1,000 元
發 行 及 交 易 地 點	泰國	泰國	泰國	泰國
發 行 價 格	THB1,000 元	THB1,000 元	THB1,000 元	THB1,000 元
總 額	THB200,000 仟元	THB110,000 仟元	THB1,500,000 仟元	THB1,000,000 仟元
利 率	固定年利率 3.250%	固定年利率 2.980%	固定年利率 2.930%	固定年利率 2.860%
期 限	四年期，到期日 2020.06.29	三年期，到期日 2020.07.07	三年期，到期日 2020.08.10	三年期，到期日 2021.02.15
保 證 機 構	無	無	無	無
受 託 人	無	無	無	無
承 銷 機 構	UOB	UOB	TBANK-H	TBANK-H
簽 證 律 師	無	無	無	無
簽 證 會 計 師	無	無	無	無
償 還 方 法	到期一次還本	到期一次還本	到期一次還本	到期一次還本
截至公開說明書刊印日未償還本金	THB200,000 仟元	THB110,000 仟元	THB1,500,000 仟元	THB1,000,000 仟元
贖 回 或 提 前 清 償 之 條 款	無	無	無	無
限 制 條 款	在整個債權期間內的會計年度裡，維持合併財務報表中負債權益比率不超過 10:1	在整個債權期間內的會計年度裡，維持合併財務報表中負債權益比率不超過 10:1	在整個債權期間內的會計年度裡，維持合併財務報表中負債權益比率不超過 10:1	在整個債權期間內的會計年度裡，維持合併財務報表中負債權益比率不超過 10:1
信用評等機構名稱、評等日期、公司債評等結果	信用評等機構名稱：TRIS Rating Co., Ltd.評等日期：2015.11.9 評等結果：BBB+	信用評等機構名稱：TRIS Rating Co., Ltd.評等日期：2016.11.24 評等結果：BBB+	信用評等機構名稱：TRIS Rating Co., Ltd.評等日期：2016.11.24 評等結果：BBB+	信用評等機構名稱：TRIS Rating Co., Ltd.評等日期：2017.11.06 評等結果：BBB+
附 其 他 權 利	截至公開說明書刊印日止已轉換(交換或認股)普通股、海外存託憑證或其他有價證券之金額	不適用	不適用	不適用
	發 行 及 轉 換 (交 換 或 認 股) 辦 法	不適用	不適用	不適用
	發行及轉換、交換或認股辦法、發行條件對股權可能稀釋情形及對現有股東權益影響	不適用	不適用	不適用
	交換標的委託保管機構名稱	不適用	不適用	不適用

2020年5月31日

公 司 債 種 類	2018年第2次無擔保普通公司債	2018年第3次無擔保普通公司債	2019年第1次無擔保普通公司債	2019年第2次無擔保普通公司債
發 行 日 期	2018.03.30	2018.09.13	2019.01.30	2019.02.28
面 額	THB1,000 元	THB1,000 元	THB1,000 元	THB1,000 元
發 行 及 交 易 地 點	泰國	泰國	泰國	泰國
發 行 價 格	THB1,000 元	THB1,000 元	THB1,000 元	THB1,000 元
總 額	THB500,000 仟元	THB500,000 仟元	THB290,000 仟元	THB100,000 仟元
利 率	固定年利率 2.860%	固定年利率 2.980%	固定年利率 3.000%	固定年利率 3.200%
期 限	三年期，到期日 2021.03.25	二年期，到期日 2020.09.13	二年期，到期日 2021.02.05	三年期，到期日 2022.01.31
保 證 機 構	無	無	無	無
受 託 人	無	無	無	無
承 銷 機 構	TBANK-H	UOB	UOB	UOB
簽 證 律 師	無	無	無	無
簽 證 會 計 師	無	無	無	無
償 還 方 法	到期一次還本	到期一次還本	到期一次還本	到期一次還本
截至公開說明書刊印日未償還本金	THB500,000 仟元	THB500,000 仟元	THB290,000 仟元	THB100,000 仟元
贖 回 或 提 前 清 償 之 條 款	無	無	無	無
限 制 條 款	在整個債權期間內的會計年度裡，維持合併財務報表中負債權益比率不超過 10：1	在整個債權期間內的會計年度裡，維持合併財務報表中負債權益比率不超過 10：1	在整個債權期間內的會計年度裡，維持合併財務報表中負債權益比率不超過 10：1	在整個債權期間內的會計年度裡，維持合併財務報表中負債權益比率不超過 10：1
信用評等機構名稱、評等日期、公司債評等結果	信用評等機構名稱：TRIS Rating Co., Ltd.評等日期：2017.11.06 評等結果：BBB+	信用評等機構名稱：TRIS Rating Co., Ltd.評等日期：2017.11.06 評等結果：BBB+	信用評等機構名稱：TRIS Rating Co., Ltd.評等日期：2018.10.10 評等結果：BBB+	信用評等機構名稱：TRIS Rating Co., Ltd.評等日期：2018.10.10 評等結果：BBB+
附 其 他 權 利	截至公開說明書刊印日止已轉換(交換或認股)普通股、海外存託憑證或其他有價證券之金額	不適用	不適用	不適用
	發 行 及 轉 換 (交 換 或 認 股) 辦 法	不適用	不適用	不適用
	發行及轉換、交換或認股辦法、發行條件對股權可能稀釋情形及對現有股東權益影響	不適用	不適用	不適用
	交換標的委託保管機構名稱	不適用	不適用	不適用

2020年5月31日

公 司 債 種 類	2019年第3次無擔保普通公司債	2019年第4次無擔保普通公司債	2019年第5次無擔保普通公司債	2019年第6次無擔保普通公司債
發 行 日 期	2019.05.17	2019.06.19	2019.07.12	2019.07.26
面 額	THB1,000 元	THB1,000 元	THB1,000 元	THB1,000 元
發 行 及 交 易 地 點	泰國	泰國	泰國	泰國
發 行 價 格	THB1,000 元	THB1,000 元	THB1,000 元	THB1,000 元
總 額	THB200,000 仟元	THB270,000 仟元	THB200,000 仟元	THB500,000 仟元
利 率	固定年利率 3.150%	固定年利率 3.150%	固定年利率 2.950%	固定年利率 3.150%
期 限	三年期，到期日 2022.05.17	三年期，到期日 2022.06.30	二年期，到期日 2021.07.23	三年期，到期日 2022.07.26
保 證 機 構	無	無	無	無
受 託 人	無	無	無	無
承 銷 機 構	ASP	CIMB THAI	UOB	UOB
簽 證 律 師	無	無	無	無
簽 證 會 計 師	無	無	無	無
償 還 方 法	到期一次還本	到期一次還本	到期一次還本	到期一次還本
截至公開說明書刊印日未償還本金	THB200,000 仟元	THB270,000 仟元	THB200,000 仟元	THB500,000 仟元
贖 回 或 提 前 清 償 之 條 款	無	無	無	無
限 制 條 款	在整個債權期間內的會計年度裡，維持合併財務報表中負債權益比率不超過 10:1	在整個債權期間內的會計年度裡，維持合併財務報表中負債權益比率不超過 10:1	在整個債權期間內的會計年度裡，維持合併財務報表中負債權益比率不超過 10:1	在整個債權期間內的會計年度裡，維持合併財務報表中負債權益比率不超過 10:1
信用評等機構名稱、評等日期、公司債評等結果	信用評等機構名稱：TRIS Rating Co., Ltd. 評等日期：2018.10.10 評等結果：BBB+	信用評等機構名稱：TRIS Rating Co., Ltd. 評等日期：2018.10.10 評等結果：BBB+	信用評等機構名稱：TRIS Rating Co., Ltd. 評等日期：2018.10.10 評等結果：BBB+	信用評等機構名稱：TRIS Rating Co., Ltd. 評等日期：2018.10.10 評等結果：BBB+
附 其 他 權 利	截至公開說明書刊印日止已轉換(交換或認股)普通股、海外存託憑證或其他有價證券之金額	不適用	不適用	不適用
	發 行 及 轉 換 (交 換 或 認 股) 辦 法	不適用	不適用	不適用
	發行及轉換、交換或認股辦法、發行條件對股權可能稀釋情形及對現有股東權益影響	不適用	不適用	不適用
	交換標的委託保管機構名稱	不適用	不適用	不適用

2020年5月31日

公 司 債 種 類	2019年第7次無擔保普通公司債	2019年第8次無擔保普通公司債	2020年第1次無擔保普通公司債	2020年第2次無擔保普通公司債
發 行 日 期	2019.08.08	2019.08.16	2020.02.17	2020.03.26
面 額	THB1,000 元	THB1,000 元	THB1,000 元	THB1,000 元
發 行 及 交 易 地 點	泰國	泰國	泰國	泰國
發 行 價 格	THB1,000 元	THB1,000 元	THB1,000 元	THB1,000 元
總 額	THB800,000 仟元	THB200,000 仟元	THB600,000 仟元	THB500,000 仟元
利 率	固定年利率 3.150%	固定年利率 3.150%	固定年利率 2.90%	固定年利率 2.88%
期 限	三年期，到期日 2022.08.08	三年期，到期日 2022.08.16	三年期，到期日 2023.02.17	三年期，到期日 2023.03.26
保 證 機 構	無	無	無	無
受 託 人	無	無	無	無
承 銷 機 構	UOB	UOB	UOB	BBL-H
簽 證 律 師	無	無	無	無
簽 證 會 計 師	無	無	無	無
償 還 方 法	到期一次還本	到期一次還本	到期一次還本	到期一次還本
截至公開說明書刊印日未償還本金	THB800,000 仟元	THB200,000 仟元	THB600,000 仟元	THB500,000 仟元
贖 回 或 提 前 清 償 之 條 款	無	無	無	無
限 制 條 款	在整個債權期間內的會計年度裡，維持合併財務報表中負債權益比率不超過 10:1	在整個債權期間內的會計年度裡，維持合併財務報表中負債權益比率不超過 10:1	在整個債權期間內的會計年度裡，維持合併財務報表中負債權益比率不超過 10:1	在整個債權期間內的會計年度裡，維持合併財務報表中負債權益比率不超過 10:1
信用評等機構名稱、評等日期、公司債評等結果	信用評等機構名稱：TRIS Rating Co., Ltd. 評等日期：2018.10.10 評等結果：BBB+	信用評等機構名稱：TRIS Rating Co., Ltd. 評等日期：2018.10.10 評等結果：BBB+	信用評等機構名稱：TRIS Rating Co., Ltd. 評等日期：2019.10.15 評等結果：BBB+	信用評等機構名稱：TRIS Rating Co., Ltd. 評等日期：2019.10.15 評等結果：BBB+
附 其 他 權 利	截至公開說明書刊印日止已轉換(交換或認股)普通股、海外存託憑證或其他有價證券之金額	不適用	不適用	不適用
	發 行 及 轉 換 (交 換 或 認 股) 辦 法	不適用	不適用	不適用
	發行及轉換、交換或認股辦法、發行條件對股權可能稀釋情形及對現有股東權益影響	不適用	不適用	不適用
	交換標的委託保管機構名稱	不適用	不適用	不適用

(二)一年內到期之公司債：

(1)中租迪和股份有限公司

種類	2015 年第 1 次無擔保普通公司債
公司債發行總額	新台幣參拾億元整
截至公開說明書刊印日未償還本金	新台幣壹拾伍億元整
償還方法	發行滿第四年及第五年各還本 50%

(2)合迪股份有限公司

種類	2017 年第 1 次無擔保普通公司債
公司債發行總額	新台幣參拾伍億元整
截至公開說明書刊印日未償還本金	新台幣參拾伍億元整
償還方法	到期一次還本

(3)泰國子公司 Asia Sermkij Leasing Public Co. Ltd.

種類	2016 年第 7 次 無擔保普通公司債	2017 年第 3 次 無擔保普通公司債	2017 年第 4 次 無擔保普通公司債	2018 年第 1 次 無擔保普通公司債
公司債發行總額	THB200,000 仟元	THB110,000 仟元	THB1,500,000 仟元	THB1,000,000 仟元
截至公開說明書 刊印日未償還本金	THB200,000 仟元	THB110,000 仟元	THB1,500,000 仟元	THB1,000,000 仟元
償還方法	到期一次還本	到期一次還本	到期一次還本	到期一次還本

種類	2018 年第 2 次 無擔保普通公司債	2018 年第 3 次 無擔保普通公司債	2019 年第 1 次 無擔保普通公司債
公司債發行總額	THB500,000 仟元	THB500,000 仟元	THB290,000 仟元
截至公開說明書 刊印日未償還本金	THB500,000 仟元	THB500,000 仟元	THB290,000 仟元
償還方法	到期一次還本	到期一次還本	到期一次還本

(三)已發行附有得轉換為普通股、海外存託憑證或其他有價證券之轉換公司債：無。

(四)已發行交換公司債者：無。

(五)公司採總括申報方式募集與發行普通公司債：無。

(六)已發行附認股權公司債：無。

(七)最近三年度及截至公開說明書刊印日止私募公司債辦理情形：無。

六、特別股辦理情形：無。

七、參與發行海外存託憑證辦理情形：

2020年5月31日

項 目		發行(辦理)日期	
		2012年10月15日	2017年10月17日
發行及交易地點		盧森堡交易所	盧森堡交易所
發行總金額		美金 206,160,000 元	美金 307,000,000 元
單位發行價格		每單位為美金 8.59 元	每單位為美金 12.28 元
發行單位總數		24,000,000 單位	25,000,000 單位
表彰有價證券之來源		本公司現金增資發行之普通股	本公司現金增資發行之普通股
表彰有價證券之數額		120,000,000 股	125,000,000 股
存託憑證持有人的權利與義務		權利與義務與普通股相同	權利與義務與普通股相同
受託人		不適用	不適用
存託機構		摩根大通銀行	摩根大通銀行
保管機構		美商摩根大通銀行台北分行	美商摩根大通銀行台北分行
未兌回餘額		截至 2020 年 5 月 31 日未兌回餘額為 154,694 單位	
發行及存續期間 相關費用之分攤方式		由本公司負擔	由本公司負擔
存託契約及保管 契約之重要約定事項		詳如存託契約及保管契約	詳如存託契約及保管契約
每 股 市 價	2017 年度	最高	14.81
		最低	8.419
		平均	12.634
	2018 年度	最高	18.90
		最低	13.50
		平均	16.587
	2019 年度	最高	23.60
		最低	15.70
		平均	20.49
	2020 年截至公開 說明書刊印日止	最高	23.80
		最低	12.80
		平均	18.87

八、員工認股權憑證辦理情形：無。

九、限制員工權利新股辦理情形：無。

十、併購辦理情形：無。

十一、受讓他公司股份發行新股尚在進行中者：無。

貳、營運概況

一、公司之經營

(一) 業務內容

1. 業務範圍

(1) 所營業務之主要內容

本公司除經營傳統租賃、分期付款及應收帳款受讓業務外，為因應中小企業多元發展之資金需求，近年陸續導入重車融資、小客車融資、營建機具融資、漁貨融資、微型企業融資、不良債權標購、不動產融資、辦公室設備租賃、醫療設備融資、汽車租賃、節能專案融資、太陽能電廠融資投資和工程維運管理、存貨融資（含跨國）、飛機船舶融資、保險經紀與油品事業等全方位之專業化服務，以踐行「成為客戶成功夥伴」之企業使命。

(2) 營業比重

單位：新臺幣仟元

項目	年度	2018 年度		2019 年度	
		營業收入淨額	營業比重	營業收入淨額	營業比重
銷貨收入		9,975,354	19.76%	12,916,446	21.84%
分期付款銷貨利息收入		8,446,600	16.74%	9,542,085	16.14%
融資租賃利息收入		13,423,761	26.60%	17,392,662	29.41%
租賃收入		3,197,591	6.34%	3,383,399	5.72%
放款利息收入		3,903,170	7.73%	4,657,584	7.88%
其他利息收入		3,836,634	7.60%	4,984,254	8.43%
其他營業收入		7,689,480	15.23%	6,255,802	10.58%
合計		50,472,590	100.00%	59,132,232	100.00%

(3) 公司目前商品之(服務)項目

- ①租賃業務：租賃業務旨在協助中小企業透過租賃取得設備之使用權，緩解以自有資金購置設備的負擔，滿足其營運成長及改善財務結構之需求。本公司租賃業務包括融資租賃與營業租賃兩類，凡具折舊性之固定資產，無論國內採購或國外進口，均可作為租賃標的物，如：機器設備、醫療設備、飛機船舶及辦公設備等。
- ②分期付款業務：分期付款業務旨在協助中小企業解決營運週轉資金的需求，透由代客戶購買其營運所需的物品，再以分期付款方式銷售予客戶，客戶不僅可免除一次付清價款的壓力，還可依還款能力自行選擇適當的還款期間或金額，達成其最適化資金配置及運用財務槓桿的目的。分期付款業務承作標的物包含原物料、半成品及成品等廠商存貨、生財器具及生產設備等，服務客群涵蓋各行業，並視不同產業之特殊需求，以彈性與速度來服務客戶。

- ③應收帳款受讓管理業務：應收帳款受讓業務係由商品及勞務供應商(賣方)將其買賣合約所產生對買受商(買方)之應收帳款債權轉讓予應收帳款收買商(本公司)，由本公司提供財務融通、帳款管理、催款、收款及承擔買方信用風險等綜合性金融服務，旨在協助中小企業將長天期應收帳款轉為現金，使資金運用更為靈活。
- ④放款：對中小企業、微型企業及大企業提供直接融資的服務。
- ⑤其他：人身及財產保險經紀、太陽能電廠投資和融資、不良債權標購、帳款催收、油品事業等業務。

(4)計畫開發之新商品(服務)項目

- ①運用業務銷售團隊、綿密網點、中小企業及消金客群之優勢，打造亞太地區保險經紀事業之體系。
- ②建立與消費者客戶連結之數位平台，持續提供客戶更完整服務，增加客戶黏度，吸引潛在客戶，並運用平台累積之用戶基礎，引導使用週邊產品或服務，打造中租消金生態圈，創造平台綜效，增加公司獲利。
- ③善用中租亞太地區之綿密網點，成為全球設備供應商於亞太市場銷售之一站式融資夥伴。
- ④發展 LME 非鐵金屬貿易融資業務、不動產合建/營業性租賃業務、船舶營業性租賃業務及租船事業，以及進入移動服務事業。

2. 產業概況

(1)產業之現況與發展

- ①租賃產業發展歷程：融資租賃發源於 1950 年代的美國，正式開啟了企業在銀行金融機構外，取得生產所需資金的另一融資管道，此一新型經濟活動於 1960 年代分別傳到德國與日本並蓬勃發展，後於 1970 年代初期，台灣開始發展融資租賃業務，至 1980 年代中國的租賃產業亦開始興起。租賃產業為金融週邊業之一環，金融週邊業主要功能在於補充資本市場及銀行體系融資功能不足之處。資本市場及銀行體系其主要資金來源乃是一般大眾之投資及儲蓄，為求金融及經濟穩定，其融資的風險性有一定之限制，因此能夠在資本市場及銀行體系取得資金的企業大多是規模較大、體質健全的大企業。然構成台灣及中國經濟主體的中小企業(占全國企業家數 97% 以上)，大多成立時間較短，規模較小，擔保能力不足，這些企業除了無法進入資本市場以外，在取得銀行融資方面亦相當困難。中小企業從銀行取得之融資額度占台灣及中國銀行融資總額度偏低，在現有的供給無法滿足中小企業需求的情況下，金融週邊業者因其以自有資金經營，相對法令限制較少，因此風險的承擔程度較高，故可以提供中小企業較具彈性的融資，彌補資本市場及銀行體系功能的不足，這也是美、歐及日本等國金融週邊業能蓬勃發展的主因，並在該國金融體系中扮演極重要的角色。
- ②全球租賃市場規模：按 2020 年世界租賃年鑑(World Leasing Yearbook 2020)

統計，自金融海嘯後，全球租賃市場在 2014~2018 年間呈成長態勢，2018 年全球租賃交易量為美金 12,870 億元，較 2017 年成長僅微幅成長 0.3%，主要係因全球租賃交易量前 2 大國-美國與中國成長力道趨緩。美國租賃交易量成長率雖從前一年度 6.9% 下降至 4.4%，惟仍優於其整體經濟成長率 2.9%；中國則因經濟成長力道放緩，租賃交易量成長率明顯由前一年度 20.4% 下降至 1.3%。



資料來源：White Clarke Global Leasing Report(2020)

2018 年全球前 10 大租賃交易量國家中，多數皆為具成熟之資本市場與健全金融體制之已開發國家，可見租賃業務確實可作為彌補資本市場及銀行體系不足之金融服務，進而促成中小企業蓬勃發展。

2018 年全球前 10 大租賃交易量國家

排名	國家	年租賃交易量 (單位：美金億元)	年成長率	滲透率
1	美國	4,284.4	4.4%	21.5%
2	中國	2,544.2	1.3%	6.9%
3	英國	921.7	5.3%	32.9%
4	德國	733.2	2.4%	15.9%
5	日本	663.4	6.8%	5.2%
6	法國	521.8	9.8%	16.9%
7	義大利	359.0	5.5%	16.1%
8	澳洲	285.1	0.3%	40.0%
9	加拿大	244.6	0.3%	39.0%
10	波蘭	222.0	21.8%	27.0%
		\$		
14	台灣	134.2	16.9%	10.8%

資料來源：White Clarke Global Leasing Report (2020)

按區域別視之，2018 年北美洲地區租賃交易量達美金 4,601 億元，占比 35.8% 最高，歐洲地區租賃交易量美金 4,270 億元，占比 33.2% 次之，亞洲地

區租賃交易量美金 3,507 億元，占比 27.2% 排名第三。亞洲地區中，中國租賃交易量達美金 2,544 億元，占亞洲地區 72.5%，全球排名第 2 名；台灣租賃交易量為美金 134 億元，占亞洲地區 3.8%，較去年上升 2 名至全球排名第 14 名。

2018 年全球各區域交易量統計

排名	區域	年租賃交易量 (單位：美金億元)	年成長率	占比
1	北美洲	4,601	3.2%	35.8%
2	歐洲	4,270	-0.3%	33.2%
3	亞洲	3,507	-1.0%	27.2%
4	澳洲/紐西蘭	285	-9.5%	2.2%
5	南美洲	146	-14.5%	1.1%
6	非洲	62	9.0%	0.5%
合計		12,870	0.3%	

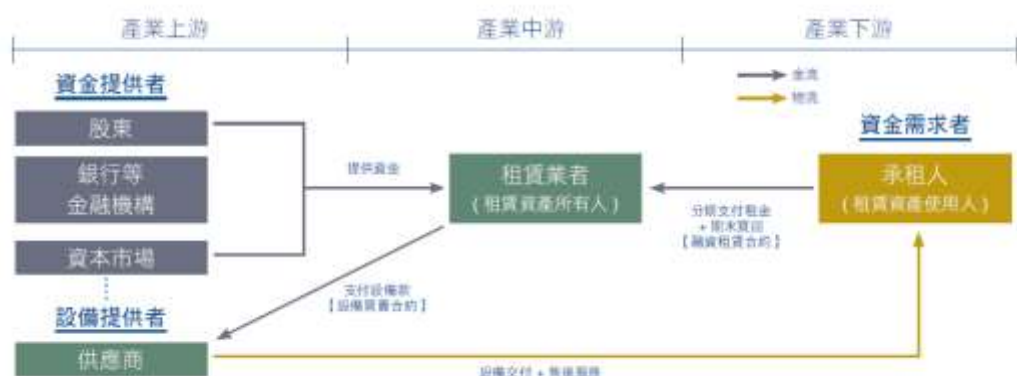
資料來源：White Clarke Global Leasing Report (2020)

③台灣租賃市場規模：依據台北市租賃商業同業公會統計資料，2019 年度公會會員之租賃與分期業務總契約金額為 4,654 億元，較 2018 年 4,108 億元成長約 13.3%。契約金額中租賃、分期業務分別占 16.1%、83.9%；車輛及運輸設備、原物料為租賃與分期業務之主要標的物，分別占 52.7%、23.3%。交易對象多為資本額 2,000 萬元以下中小企業(占比 63.9%)，往來行業則以運輸及倉儲業、製造業、批發及零售業等為主。

④中國租賃市場規模：依據 2020 年世界租賃年鑑統計資料，2018 年中國租賃交易量約為人民幣 17,500 億元，較 2017 年人民幣 17,280 億元成長 1.3%。

(2) 產業上、中、下游之關聯性

租賃係為「以融物代替融資」之理財方式，由出租人向供應商購買機器設備後，再出租予承租人，承租人不需先行墊付大筆現金，僅需於租賃期間按期繳付租金，故租賃產業上、中、下游之關聯性可以下圖表述：



① 產業上游：資金提供者與設備供應商

租賃業者之資金來源，除股東之自有資金外，多仰賴銀行融資、發行商業本票或公司債支應。邇來，公司規模大者或體質健全者，則透過資產證券化或上市櫃於資本市場直接籌資，然整體而言，租賃產業最主要之資金來源仍以金融機構融資為大宗。租賃業者另依據承租人營業所需之設備廠牌、規格與價格需求，向設備供應商購買設備後出租予承租人使用。

②產業中游：租賃業者

租賃業者提供以資產為基礎的融資服務，並按股東與經營者結構可分為各類體系，詳述於本章競爭情形一節。

③產業下游：資金需求者(承租人)

租賃業者之客戶群涵蓋個人、微型企業、中小企業乃至於大型企業，與金融機構的客戶群或有重疊，然兩者經營模式及專精市場並不全然相同。租賃業係服務中小企業為主、以靈活、彈性的操作方式見長，適時提供客戶在金融機構的額度外，取得關鍵性的補充資金以協助營運成長，故在產業結構上與金融機構間屬競合關係。

(3)產品之各種發展趨勢

台灣租賃產業在發展初期，僅以辦理生產、運輸、公用事業、衛生、教育及公共行政機構所需之機器及設備為主，後隨經濟發展、法令嬗遞，為滿足中小企業營運時所面臨資金匱乏的問題，產品推陳出新，包括辦理原物料、成品、半成品及存貨之分期付款買賣業務、車輛及營建機具之動產擔保交易、應收帳款受讓、飛機及船舶租賃、汽車租賃等產品。展望未來，台灣推動立法中之融資公司法，將可讓租賃、分期付款等業者順利轉型為融資公司，可從事放款、票據貼現、票據及有價證券以外之保證業務，除有助於促進融資業務多元化，亦可提供企業與民眾多元管道之資金來源。

(4)競爭情形

①台灣租賃產業競爭狀況

截至 2020 年 3 月，台北市租賃商業同業公會的會員共 40 家，若按其股東或經營者結構，可區分為四大體系：

體系	業務特色	家數	會員
銀行轉投資租賃公司	具穩定充足的資金來源，業務拓展深度仰賴銀行業務之客戶名單，往往集中於大型設備租賃。	15	一銀租賃、華南國際租賃、永豐金租賃、華開租賃、台灣工銀租賃、國票金融控股、台中銀租賃、陽信國際租賃、台灣企銀國際租賃、中國信託資產管理、板信國際租賃、合作金庫資產管理、台新大安租賃、台壽保資融、聯邦租賃
車商系租賃公司	多由車商所成立，業務來源集中於車商自有客戶，透由對租賃資產的知識，提供融資服務予客戶，然而客戶亦受其母公司銷售產品範圍所侷限。	10	裕融企業、和潤企業、中華資融、新鑫、台灣賓士資融、台灣賓士資融小客車租賃、和新金融國際集團、匯豐汽車、台灣福斯財務服務、協新汽車
外商系租賃公司	多由外資設備製造商或其租賃公司為發展台灣地區業務所成立。	5	台灣歐力士、統一東京、台灣菱聯租賃、斯堪尼亞資融、香港康業資本國際
企業集團投資租賃公司	能夠在客戶選擇及經營策略範疇上更為獨立，除	10	中租迪和、中泰租賃、合迪、遠信國際資融、萬泰租賃、日盛國際租賃、遠銀

體系	業務特色	家數	會員
	融資服務以外，亦提供多樣化產品及客製化服務，更具靈活與彈性。		國際租賃、裕富數位融資公司、長鴻國際、怡和國際

資料來源：台北市租賃商業同業公會

另從台北市租賃商業同業公會之會員的資本結構，各會員之資本額分佈情形如下：

實收資本額	家數	說明
50 億元以上	5	中租迪和、國票金融控股、中國信託資產管理、合迪、和潤企業
20~50 億元	7	遠銀國際租賃、永豐金租賃、裕融企業、一銀租賃、台灣工銀租賃、合作金庫資產管理、匯豐汽車
10~20 億元	9	台中銀租賃、日盛國際租賃、華南國際租賃、台灣企銀國際租賃、陽信國際租賃、新鑫、聯邦租賃、台新大安租賃、裕富數位融資公司
5~10 億元	7	華開租賃、統一東京、台壽保資融、協新汽車、台灣賓士資融、中泰租賃、遠信國際資融
1~5 億元	12	中華資融、台灣歐力士、萬泰租賃、和新小客車、台灣菱聯租賃、板信國際租賃、台灣賓士資融小客車租賃、香港康業資本國際、斯堪尼亞資融、台灣福斯財務服務、長鴻國際、怡和國際

資料來源：經濟部商業司網站、台北市租賃商業同業公會。

綜上，台北市租賃商業同業公會之會員均屬於台灣大型租賃公司，而本公司之子公司中租迪和股份有限公司 2019 年新增契約金額為新台幣 2,260 億元，長期以來居台灣租賃業之領先地位。

② 中國大陸地區租賃市場

依據《2019 年中國融資租賃業發展概況》，截至 2019 年底，中國登記在冊的金融及融資租賃公司共 12,130 家，較 2018 年底 11,777 家成長 3.0%。其中金融租賃公司 70 家，融資租賃公司 12,060 家(包含內資租賃公司 403 家及外資租賃公司 11,657 家)。中國融資租賃合約餘額約為人民幣 66,540 億元，較 2018 年 66,500 億元成長 0.1%，其中金融租賃公司、內資租賃公司、外資租賃公司之合同餘額分別為人民幣 25,030 億元、20,810 億元、20,700 億元。本公司之子公司仲利國際租賃有限公司 2019 年度租賃合約餘額約人民幣 340.1 億元，推估於融資租賃公司中占比 0.82%，於外資租賃公司中占比 1.64%。

中國租賃業 2019 年度業務發展統計

單位：人民幣億元

類別	家數	合約餘額
金融租賃公司	70	25,030
融資租賃公司	內資租賃公司	403
	外資租賃公司	11,657
合計	12,130	66,540

資料來源：2019 年中國融資租賃業發展概況

截至 2019 年底，註冊資本金前 50 大分佈情形如下表，約 65% 之企業註冊於上海、天津及廣東，其中上海地區佔所有企業比重為 29%，居所有省市首位。本公司之子公司仲利國際租賃有限公司位於上海市長寧區，為租賃業的重要戰區。

中國租賃業 2019 年註冊資本金前 50 大分佈統計

註冊資本金	家數
100億元以上	10
50-100億元	45
25-50億元	53

資料來源：2019 年中國融資租賃業發展概況

3. 技術及研發概況

(1) 所營業務之技術層次與研究發展

本公司及各子公司除經營傳統租賃、分期付款及應收帳款受讓業務外，更因應中小企業多元發展之資金需求，提供全方位的專業化服務。從早期的應收帳款受讓業務、飛機船舶融資到近年來的營建機具融資、漁貨融資、微型企業融資、不良債權標購、不動產融資、辦公室設備租賃、醫療設備租賃、節能專案融資、太陽能電廠融資投資和工程維運管理、存貨融資(含跨國)、保險經紀、油品事業、重車和小客車融資及汽車租賃等，創造出公司獨有的產品價值，亦是維持獲利持續成長的策略。為求穩健經營、落實管理授信風險，與開創多元產品銷售模式，本集團利用四十餘年所累積的銷售與授信經驗，持續新產品之研究開發，並完成風險管理模組之研發與專利申請。

(2) 研究發展人員及其學(經)歷

本公司非製造業，未設立產品研發部門，故不適用。

(3) 最近五年度每年投入之研發費用

本公司非製造業，未設立產品研發部門，亦無研發費用產生。惟本公司及子公司設有企劃部門，負責金融新產品及新市場的開發與規劃，並依專案需求結合跨部門單位參與合作，以提供客戶整體解決方案；亦設有風險研究發展部門，負責研發並每年定期更新風險模型，以提升風險管理能力。未來研究計畫以發展金融科技與數位平台、建構跨國產品與推動跨公司業務合作、深耕利基市場、延伸產品價值鏈以及運用資訊科技等策略方向。該等部門 2015~2019 年度因專案企劃而產生之相關費用分別約為 0.95 億元、1.67 億元、1.83 億元、1.72 億元以及 1.70 億元。

(4) 開發成功之技術或產品

- ① 跨國存貨融資：解決客戶境外資金需求，對於中小企業取得融資是一大突破。
- ② 節能設備融資與太陽能電廠相關業務：除節能設備融資業務外，亦發展高技術含量產品—太陽能電廠事業，目前為全台灣擁有太陽能電廠數最多之

企業；推出「全民電廠·太陽光電」專案，投資人可透過線上平台「共享金融市集」，參與對外開放認購太陽電廠案，與全民攜手推動再生能源，共享發電效益。

- ③航空器融資：與加拿大國際性交通運輸設備製造商龐巴迪(Bombardier)及法國空中巴士集團旗下的空中巴士直升機公司(Airbus Helicopters)合作，共同促成亞太地區商務航空市場的交易及融資活動。與日本三菱日聯租賃株式會社旗下愛爾蘭公司成立合資公司，提供商用飛機備用引擎買賣與營業性租賃業務等服務，拓展亞太地區之飛機引擎租賃市場。
- ④推出零卡分期線上化：因應數位服務虛實整合趨勢，與電商合作推出「零卡分期」—全台首家無卡分期電子交易模式，鎖定年輕滑世代以及家庭主婦、社會新鮮人等族群。
- ⑤卡車幫：發展卡車幫營運模式，強化與重車車行與車主的關係，提供車行、車主與中小企業貨主的媒介平台，並藉此涉入重車車行及車主的經營生態圈，以利未來獲得提供融資、油品、車行管理及車輛周邊產品可能之延伸商機。
- ⑥支票通：提供企業主全線上應收帳款融資平台，不受時間與空間限制，以解決中小企業短期資金融通問題。
- ⑦專利研發：本公司利用累積40年以上台灣中小企業信用資料，自行發展信用風險評估模型與信用審查技術，取得2項風險評估模組之發明專利；另外，本公司亦致力於新金融產品、數位金融產品之研發創新，故自台灣智慧財產局已取得5項金融專利之研發成果，包括2015年度取得「結合行動通訊系統的貸款管理方法」專利，可應用於行動裝置相關之金融產品領域。

4. 長、短期業務發展計畫

本公司長期致力於中小企業之授信業務開拓，建立了對中小型企業的風險評估機制，避開價格導向的大型客戶，以專業、效率及彈性，針對不同風險係數之客戶建立差異化的價格策略，在合理的風險承擔範圍內，選擇以風險稍高但願意付出較高之風險溢價的中小企業為主要利基市場。因此，本公司的經營策略，係以獨特的中小企業融資模式為核心競爭力，聚焦在區域市場佈局、利基市場開發及資金來源多樣化三個面向。

■區域市場佈局：本公司源於台灣，以提供中小企業融資服務為起始點並獲致成功，後隨企業海外投資的腳步，漸次佈局美國、泰國、中國、越南、馬來西亞、柬埔寨及菲律賓等地區，將會持續加速海外市場的拓展，特別是東協地區。

■利基市場開發：由中小企業逐步擴大至個人消費、重車融資、小客車融資、營建機具融資、漁貨融資、微型企業融資、不良債權標購、不動產融資、辦公室設備租賃、醫療設備融資、汽車租賃、節能設備融資、太陽能電廠融資投資和工程維運管理、存貨融資(含跨國)、飛機船舶融資、保險經紀與油品事業等利基型市場，逐漸擴大客戶群。

■資金來源多樣化：資金來源最初純粹仰賴銀行借款，隨營業成長，現漸趨多樣化，包括資產證券化、公司債以及資本市場籌資等。

本公司的長、短期業務發展計畫如下：

(1)短期業務發展計畫

①市場與產品方面：

- A.發展多元利基市場，掌握市場趨勢，快速靈活反應市場變化。
- B.延伸產品價值鏈，發展高附加價值產品與服務。
- C.快速拓展電子商務市場擴大零卡分期應用，開發新客群。

②通路方面：

- A.開發數位產品與平台，打造數位生活圈。
- B.串聯虛擬與實體通路，完成線上、線下與外部獲客來源。

③流程方面：

- A.加速應用科技工具創新及優化前後台作業效率。

④資訊方面：

- A.整合資訊及協銷，創造新的商業模式，提升組織綜效。
- B.加速數位科技應用，整合及分析客戶資訊，精準行銷及交叉行銷，創造最大綜效。
- C.建立公版及模組化系統，提升內部組織作業效率及市場競爭力。

⑤風險方面：

- A.運用大數據加速徵信作業流程及建置徵信技術模型，以建構多元化的風險評估系統，追求授信品質最佳化。
- B.加強結合內外部徵信技術，精進在地及海外市場與產品之風險評估能力。
- C.發展審查數位化及另類徵信評估能力，精進品質並提升效能。

⑥法務方面：

- A.應用科技工具提升催收效率，優化資產品質。
- B.建構各產品最適之催收流程及模組。
- C.運用法務專業知識協助架構新商業模式，並複製海外市場。

⑦財務方面：

- A.持續發展多元籌資管道，強化資本結構及加強流動性管理，提升信用評等等級。
- B.系統化會計流程提升效率，強化會計報表分析提供營運決策參考。

C.結合內外部技術，提升撥款與核銷效率。

⑧人才方面：

A.持續擴展多元招募管道並運用數位招募工具，加速人才招募速度。

B.強化前後台人員專業培訓與管理人才培育，提升人員生產力。

C.擴大招募各類專業跨領域人才，支應中長期人力發展策略。

D.擴大推動關鍵人才計畫，提升各級主管管理技術。

E.推動東協矩陣式組織運作，偕同東協區域發展，落實國際化策略。

(2)長期業務發展計畫

①將「持續深耕國內市場，積極拓展國外市場」，追求具有品質的業務成長，並更積極的開展新產品及新市場，致力朝向「成為亞太地區卓越的財務金融公司」之願景邁進。

②持續市場擴充，打造台灣、中國大陸及東協市場之三具成長引擎策略，落實在地化深耕策略，在中國大陸及東協市場擴增營運網點，強化跨公司之產品經驗交流，推動跨國業務合作。

③持續推動數位轉型，朝「數位優化」、「數據科學應用」與「數位產品」三方向進展。引進流程數位化與人工智慧技術，提升工作及管理之效率與品質；運用數據科學，發展另類徵信，強化風險管理；打造多元獲客管道，開發數位產品與平台。

④運用業務銷售團隊、綿密網點、中小企業及消金客群優勢，構建亞太地區保經事業之體系。

⑤推動業務模式創新，落實生態系策略，擴大產品業務範圍，與客戶共創獲利與成長，延伸中小企業融資之核心競爭力，追求企消金事業均衡發展，成為亞太地區卓越的財務金融公司。

⑥延伸中長期發展策略，中國大陸與東協子公司每年持續增設營業網點，落實在地化深耕策略；東協市場則持續尋找新市場之策略夥伴，透過業務合作、合資或併購，加速佈局腳步。

(二) 市場及產銷概況

1. 市場分析

(1)公司主要商品(服務)之銷售(提供)地區

單位：新台幣仟元

年度	2018 年度		2019 年度	
	營業收入	比重	營業收入	比重
台灣	21,991,640	43.57%	25,661,179	43.40%
中國	23,342,737	46.25%	26,409,077	44.66%
東協地區	4,651,868	9.22%	6,645,451	11.24%
其他地區(註)	486,345	0.96%	416,525	0.70%
合計	50,472,590	100.00%	59,132,232	100.00%

註：包括英國及美國地區子公司

(2)市場占有率

台灣：依據台北市租賃商業同業公會 2019 年資料統計，本公司之子公司中租迪和股份有限公司 2019 年新增契約金額為新台幣 2,260 億元，長期以來居台灣租賃業之領先地位。

中國：依據《2019 年中國融資租賃業發展概況》，截至 2019 年底，中國融資租賃合同餘額約人民幣 66,540 億元，其中金融租賃約 25,030 億元，內資租賃公司約 20,810 億元，外商租賃公司約 20,700 億元。本公司之子公司仲利國際租賃有限公司租賃合同餘額約人民幣 340.1 億元，推估於融資租賃公司中占比 0.82%，於外資租賃公司中占比 1.64%。

(3)市場未來供需狀況與成長性

- ①台灣 2020 年經濟成長率 2.37%：主計總處表示，半導體廠商可維持去年的支出規模，今年風力發電的建設預計將達高峰期；儘管全球貿易量成長遭 IMF 下修 0.5 個百分點，但仍優於去年，加上高階製程可望陸續量產，都有利於帶動今年的出口表現，惟考量新冠肺炎疫情，台經院、主計處預估 2020 年國內經濟成長率分別為 2.67%、2.37%。
- ②台灣固定資本形成成長率 4.8%：受惠於全球供應鏈生產加速重組，5G 基礎建設陸續開展，半導體廠商持續擴張先進製程，看好未來業績表現。按台經院預估，2020 年整體固定資本形成成長率為 4.8%，其中民間投資成長 4.15%。
- ③新興亞洲 2020 年經濟成長率：亞洲開發銀行(ADB)預估 2020 年新興亞洲與中國之經濟成長率分別為 5.2%及 5.8%，受新冠肺炎疫情影響，新興亞洲(不含中國)可能下降 0.2%~0.5%，中國則可能下降 0.3%~1.7%。
- ④中國與台灣租賃市場滲透率仍低：以市場滲透率(即當地租賃契約金額÷資本支出金額)觀之，按 2020 年世界租賃年鑑(World Leasing Yearbook 2020)統計資料，中國與台灣租賃市場之滲透率分別為 6.9%與 10.8%，遠低於美國 21.5%與英國 32.9%等租賃業發展成熟國家之滲透率，故中國與台灣之租賃市場仍具高度開發潛力。

(4)競爭利基

本公司長期居於台灣租賃業之領先地位，其成功因素在於擁有獨特的中小企業融資模式及核心競爭力，確保本公司長期維持較高且穩定的收益。

①台灣租賃及分期付款業務的業界領導者：

本公司對台灣中小企業服務已有四十餘年之經驗，累積龐大的客戶資料庫及產業照會網絡，為台灣中小企業融資市場的佼佼者。依台北市租賃商業同業公會之統計資料顯示，2019 年本公司之子公司中租迪和股份有限公司新增契約金額為新台幣 2,260 億元，長期以來居台灣租賃業之領先地位。

②具有齊全完整的產品線並提供客戶高附加價值的融資服務：

相較租賃同業，本公司除租賃、分期付款及應收帳款受讓等傳統產品外，亦導入重車融資、小客車融資、營建機具融資、漁貨融資、微型企業融資、

不良債權標購、不動產融資、辦公室設備租賃、醫療設備融資、汽車租賃、節能專案融資、太陽能電廠融資投資和工程維運管理、存貨融資(含跨國)、飛機船舶融資、保險經紀與油品事業等多樣創新產品，以因應客戶企業發展的多元需求，並可依客戶營業計劃及現金流量，量身訂作專屬之操作架構及還款條件，提供高附加價值的融資服務。

③先進的信用風險評估模型及完善的信用風險管理制度：

本公司致力於強化風險管理核心能力，建構各業種審查作業、風險模型以及授信決策機制，並於 2003 年成功開發「信用風險評估模型」，取得多項專利，有效提升授信品質及控制風險成本。

④落實客戶群產業分散與金額分散，有效降低市場變動的風險。

⑤穩健的財務風險管理：

本公司之台灣子公司中租迪和股份有限公司、合迪股份有限公司及仲信融資股份有限公司皆獲得惠譽(Fitch)國際信用評等公司 A+(tw)之長期信用評等；另泰國子公司 Asia Sermkij Leasing Public Company Limited 亦獲得 TRIS 評等公司 BBB+評等，均得對外發行無擔保公司債，使資金來源更具多樣性，可配合未來業務高度成長之所需。

⑥高效率的回收能力：

本公司致力於建構各業種最適催收模式，持續提升法務人員專業能力與催收效能，以提高回收績效。

(5)發展遠景之有利、不利因素與因應對策

地區	有利因素	不利因素與因應對策
台灣	<p>① 經濟景氣回升明確，設備投資持續成長，將有利整體業務持續成長。</p> <p>② 國內微型企業之金融服務仍不足，將有利微企業業務之高度成長。</p>	<p>① 銀行及租賃同業積極進入中小企業金融領域，競爭越來越激烈。 因應對策： A. 拓展特定利基產業，確保整體業績與獲利成長。 B. 採取價格差異化策略，提升競爭力度。 C. 持續研發新產品，創造新商業模型。 D. 發展數位平台與經營各產品生態圈，搭建與客戶更深層關係，提供更多元服務及創造價格以外之競爭利基。</p> <p>② 因應新產品及新市場的開拓策略，人才培育與人力需求的即時供應。 因應對策： A. 持續推動關鍵職位承續計劃與各階層高潛力關鍵人才培育。(例：Chailease Talent Development Program) B. 持續推動外派人員之儲備計畫(例：中租亞太 MA 儲備幹部培訓計畫)，以利新市場/新區域之拓展。 C. 延攬外部人才(如資訊超力士計畫)，以因</p>

地區	有利因素	不利因素與因應對策
		應新產品所需專業。
中國	<ul style="list-style-type: none"> ①政府高度支持租賃產業的發展。 ②中國租賃市場深具發展潛力。 ③公司穩健經營，組織不斷成長。 ④母公司管理技術及專業人才的支援。 ⑤持續性全中國佈局擴張據點組織。 ⑥在地化快速招聘、培訓複製專業人才的能力。 	<ul style="list-style-type: none"> ①中國經濟結構調整、產業轉型帶來的不確定性。 因應對策： A.加強與中國政府機構的互動，及時瞭解政策及法規動向。 B.加強行業控管與檢視，定期調整推廣方向。 ②融資租賃行業監管趨嚴，新監管政策下對租賃公司內控及標的物的適格性要求更高。 因應對策： A.瞭解國家政策要點防範經營風險，配合融資租賃、商業保理轉銀保監監管後對經營合規的要求。 B.檢視調整內部作業疏漏之處，夯實內部經營的穩健性，建立內部作業獎懲機制。 C.維持一定比例的新品案件，舊品案件標的物需認列於客戶固定資產清單。 ③受限於自有資金的規模，主要資金管道仍以銀行融資開展業務。 因應對策： A.維持以聯貸等承諾性中長期額度為主的策略，穩固業務發展所需資金，並搭配與銀行策略聯盟合作，達成業績雙贏，效益倍數放大之效果。 B.繼 2015 年發行首單中期票據後，持續探索其它資本市場融資工具籌資的可能性以建立多元化資金管道。 C.善用外債額度優勢，配置合宜比重之境外資金，降低資金成本及中國境內資金緊俏之風險。 ④在市場快速開拓及區域精耕滲透的業務策略下，人力增補及人才儲備之因應。 因應對策： A.建立獨特之企業文化與具競爭優勢之獎酬條件，以吸引在地優秀人才之加入。 B.積極開拓在地校園關係，提供獎學金及實習機會、企業參訪、校企戰略合作等合作方案，以鞏固校園人力來源。 C.針對優秀人才規劃結構式的專業訓練與系統性的管理培育計畫，並給予多元性發展機會。 D.持續提供母公司優秀人才派外發展機會，以實現其海外職涯發展之理想。

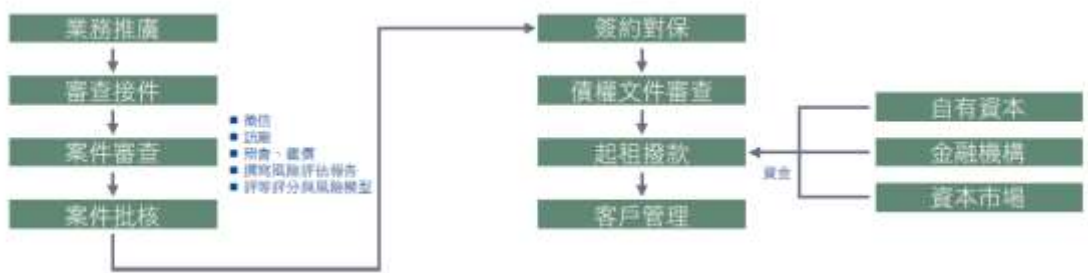
2. 主要產品之重要用途及產製過程

(1)重要用途

本公司提供以資產為基礎的融資服務，對中小企業的發展提供關鍵性的資金援助。

(2)產製過程

本公司非生產事業，故產製過程改以業務起租流程表示如下圖：



3. 主要原料之供應狀況：本公司及子公司非生產事業，故無主要原料。

4. 最近二年度主要產品別或部門別毛利率重大變化之說明

(1)最近二年度毛利率變動分析表

單位：新台幣仟元

年度	營業收入	營業毛利	毛利率	毛利率變動率
2018 年度	50,472,590	31,088,748	61.60%	—
2019 年度	59,132,232	35,644,180	60.28%	(2.14)%

(2)價量差異分析

本公司及子公司最近二年度毛利率變動未達 20% 以上，且本公司及子公司主係從事租賃、分期付款銷貨、放款及應收帳款受讓等業務，故不適用本項之分析。

5. 主要進銷貨客戶名單

(1)最近二年度任一年度中曾占進貨總額百分之十以上之供應商名稱及其進貨金額與比例，並說明其增減變動原因

本公司及子公司最近二年度未有占進貨總額百分之十以上之供應商；2020 年第一季未有對供應商進貨金額。

(2)最近二年度任一年度中曾占銷貨總額百分之十以上之客戶名稱及其銷貨金額與比例，並說明其增減變動原因

本公司及子公司最近二年度及 2020 年第一季未有占銷貨總額百分之十以上之客戶。

6. 最近二年度生產量值：不適用。

7. 最近二年度銷售量值：不適用。

(三) 最近二年度從業員工人數

單位：人；歲；年；%

年 度		2018 年度	2019 年度	2020 年度截至 公開說明書刊印日止
員工人數(註)	管 理 人 員	580	946	1,068
	非 管 理 人 員	5,043	5,401	5,569
	合 計	5,623	6,347	6,637
平 均 年 歲		32.4	31.8	32.4
平 均 服 務 年 資		5.0	4.4	4.9
學歷分布比率	博 士	0.02%	0.03%	0.03%
	碩 士	14.48%	14.01%	13.89%
	大 專	80.76%	81.73%	81.99%
	高 中	4.61%	4.18%	4.04%
	高 中 以 下	0.13%	0.05%	0.05%

註：管理人員定義為職位經理以上者，其他則皆為非管理人員。

(四) 環保支出資訊

1. 依法令規定，應申領污染設施設置許可證或污染排放許可證或應繳納污染防治費用或應設立環保專責單位人員者，其申領、繳納或設立情形之說明：無此情形。
2. 列示公司有關防治環境污染主要設備之投資及其用途與可能產生效益：無此情形。
3. 最近二年度及截至公開說明書刊印日止，公司改善環境污染之經過；其有污染糾紛事件者，並應說明其處理經過：無此情形。
4. 最近二年度及截至公開說明書刊印日止，公司因污染環境所遭受之損失(包括賠償及環境保護稽查結果違反環保法規事項，應列明處分日期、處分字號、違反法規條文、違反法規內容、處分內容)，並揭露目前及未來可能發生之估計金額與因應措施，如無法合理估計者，應說明其無法合理估計之事實：無此情形。
5. 目前污染狀況及其改善對公司盈餘、競爭地位及資本支出之影響及其未來二年度預計之重大環保資本支出：無此情形。

(五) 勞資關係

本公司深信人才是最寶貴的資源，致力於提供員工「工作與生活平衡」的環境；為了營造優質的工作環境，本公司設計了優渥的福利制度，並透過完整的員工訓練發展規劃，使每個員工都能夠發揮所長、盡展潛能，與公司一同成長！

1. 員工福利措施、進修、訓練、退休制度與其實施狀況，以及勞資間之協議與各項員工權益維護措施情形

(1) 福利措施：本集團的福利措施，依各子公司所在地之相關法令規定辦理。以下福利為各地所有福利項目總合，依各地法令、同業作法及風俗民情不同等辦理。

- ①特別休假、家庭旅遊假優於勞基法。
- ②團保、意外險。
- ③婚喪、生育、子女教育補助。
- ④EMBA 進修補助。
- ⑤外語進修補助。
- ⑥定期健康檢查、疾病醫療補助。
- ⑦女性員工集乳室、兒童臨時照顧空間。
- ⑧圖書館。
- ⑨員工入股。
- ⑩員工旅遊。
- ⑪忘年晚會、春酒活動。
- ⑫生日禮金。
- ⑬多元社團活動。
- ⑭電影欣賞。
- ⑮按摩師服務。

(2)進修及訓練情形：

本公司於2019年度員工進修及訓練之各項成果如下：

課程類別	班次數	總人次	總時數	總費用(NTD)
專業訓練	157	3775	103737.3	5,130,879
管理職能	29	719.5	8597.4	5,428,986
新進人員訓練	140	1356	65445.8	1,120,184
業審雙修	55	1461	24637	1,906,885
法令訓練	1	31	46.5	2,000
自我啟發	4	73	292	177,079
專業訓練	15	523	17485.5	780,391
部門自辦訓練	4028	66368	46317.5	454,300
講師訓練	7	223.7	1681.6	1,187,368
外部訓練	124	124	483	943,730
其他	24	566	7652	2,795,557
總計	4584	75220.2	276375.6	19,927,359

員工訓練與發展宗旨：為實現公司與員工共同成長的理想，透過多維度策略發展計劃，提供員工全方位職能發展，達到育才、留才及組織共榮的雙贏目標。

①專注人才培育與發展

本公司對於人才投資不遺餘力，願意提供最好的人才養成環境與學習資源，也由於高階主管對於教育訓練的承諾與支持，奠定人才培育制度的堅實基礎，讓本公司的訓練體系一直在業界享有盛譽。

②整合式教育訓練環境

本公司的教育訓練體系包含面授課程（課堂訓練）、e-Learning 課程、師徒制等三大部份，構成一個整合式的教育訓練環境，同仁可以享有多元化的學習管道。

③完整的職能訓練架構

本公司的教育訓練課程可分成核心職能訓練（受訓對象是全體同仁）、管理職能訓練（受訓對象是管理職主管）、專業職能（受訓對象是不同職位的同仁）訓練三大類，因此不同職位、職稱的同仁均可以接受完整職能的訓練。

④完善的職位輪調制度

強調且落實職位間的輪調，由於輪調通常是最好的訓練，因此本公司很多主管同時都具備業務推廣、風險管理、幕僚規劃等多元職能。

⑤超強的內部講師陣容與師徒制

本公司穩居國內租賃業龍頭，多年來更是國內頂尖企業人員的搖籃和培育無數風險管理的領航者，最主要就是依賴公司擁有超強的內部講師陣容，和徹底落實的師徒制訓練方式，他們共同扮演知識和經驗傳承的尖兵。

⑥豐富多元的線上學習

線上學習已是企業內部訓練不可缺少的訓練方式之一，本公司自成立「中租 e 學苑」後，致力於建構及引進多樣化的線上課程，透過混成式學習（blended learning）達到最佳的學習成效。

⑦結構化在地 OJT 訓練模式

員工能力的養成 80% 以上是透過 OJT(On-the-job-training)的形式達成，有鑑於不同產品、不同區域專業的獨特性，本公司建立良好的在地化 OJT 學習機制，強調學習的彈性及資源的共享，從 Off-JT 到 OJT，讓員工學習不間斷。

⑧知識管理分享機制

本公司擁有多元學習管道外，對於內部獨有知識的保存及分享也不遺餘力，除了累積 30 多年的知識文件，內部經常性邀請同仁分享寶貴的工作經驗，把知識管理的效能達到最佳成果。

(3)退休制度與實施狀況：本集團的退休制度，依各子公司所在地之相關法令規定辦理。

①於中華民國境內之公司：均依「勞動基準法」訂有職工退休管理辦法，按規定每月提撥退休準備金於勞工退休準備金監督委員會專戶，並自 2005 年 7 月 1 日起全面施行「勞工退休金條例」，適用規定如下：

- A.2005年7月1日(含)以後到職者，全面適用「勞工退休金條例」。
- B.2005年7月1日(不含)以前到職者，得依個人實際需要於2005年7月1日起五年內選擇「勞工退休金條例」或「勞動基準法」之退休金制度；若員工屆期仍未選擇者，自施行之日起繼續適用「勞動基準法」之退休金規定。
- C.職工有下列情形之一者，得自請退休：
- (A)任職15年(含)以上且年滿55歲者。
 - (B)任職滿25年(含)以上者。
 - (C)任職10年(含)以上且年滿60歲者。
- D.退休金給予標準：
- (A)於1998年3月1日前到職(不含3月1日)之員工，工作年資每滿一年給予二個基數，超過十五年之工作年資，另行一次加發一個基數，最高以六十一個基數為上限。
 - (B)於1998年3月1日後到職(含3月1日)之員工，工作年資每滿一年給予二個基數，超過十五年之工作年資，每滿一年給予一個基數，除因公傷病所致通知強制退休者外，最高總數以四十五個基數為限。

②於中國境內之公司：職工退休後養老保險，本公司依照企業所在當地法規為員工繳納養老保險。

- A.依照當地社會保險作業方式，養老保險包含於社會保險(包含醫療、生育、養老、工傷、失業)，公司為員工辦理社會保險增員手續後，即已開始履行繳納養老保險義務。
- B.企業職工達到法定退休年齡，且累計繳費年限(含視同繳費年限)滿十五年的，享受基本養老保險待遇。基本養老保險待遇組成如下：
- (A)1993年1月1日起參加工作：基礎養老金+個人帳戶養老金，說明：
 - a.基本養老金：個人退休時上年度全市在崗職工月平均工資×個人繳費年限×1%。
 - b.個人帳戶養老金：退休時個人帳戶存額/本人退休年齡相應的計發月數。

(4)勞資間之協議情形與各項員工權益措施

本公司除於官方網站建置利害關係人專區外，並將與各利害關係人溝通情形報告至董事會，包含與股東、員工、客戶及供應商等利害關係人身份、關注議題、溝通管道與回應方式。本公司規劃至少每年一次向董事會報告利害關係人溝通情形，並將相關資訊即時公布於官網。

本公司提供員工安全健康、舒適合宜空間之工作場所，員工人身安全之保護措施則依勞動相關法規及公司內部各項福利保障措施辦理：

項目	說明
門禁安全保護	①24 小時全天候均設有嚴密門禁監視系統。 ②辦公大樓及停車場出入口設有保全人員站哨及巡邏維護辦公大樓安全。
辦公場所設備之維護及檢查	①本公司聘用專業樓管行政人員提供辦公大樓設備之即時維護服務，以維護員工健康。 ②依據建築物公共安全檢查及申報辦法規定，每年進行公共安全檢查。 ③依據消防法規定，每年進行消防設施檢查及消防演練。 ④依據勞工安全衛生規定，每三年更換消防器具等設備。 ⑤本公司每季進行工作環境消毒清潔及水質檢測，每半年對空調設備進行維護檢查。
生理／心理衛生保健	①配合政府法令政策之宣導，本公司工作場所全面禁煙，並加貼禁煙標語提醒員工勿於工作場所中吸煙，以維護工作環境之品質。 ②辦公大樓設置血壓計及心臟電擊器，亦同時安排定期員工健檢，以保持員工身心靈健康。 ③聘請專職護理師與駐診醫生，以專業的方式協助企業建置健康身、心靈職場環境，造福員工。
保險投保	①依法投保勞保（含職災保險）、健保及團體保險。若員工有傷亡情事之發生時，人資單位將協助處理相關保險事宜。
員工福利照顧	①立職工福利委員會，負責全體同仁之福利作業，其措施包括福利輔助、教育獎助、社團活動、其他福利輔助等。 ②每年福利金的預算及支出與安排皆由福委會之委員定期開會討論及監督執行情形，對於員工工作情緒穩定具有良好的作用。 ③職福會每年提供員工生育補助金、員工子女依受教程度每學期定額提供教育補助金、日額住院醫療慰問金等各項補助款。 ④每年依職福會收支狀況，舉辦公司員工旅遊，以增進員工間之情感聯繫。
員工退休制度建構	①本公司為獎勵員工專業服務，安定員工在職中或退休後之生活，依照勞動基準法及其相關法令規定，訂定職工退休管理辦法。

2.最近二年度及截至公開說明書列印日止，公司因勞資糾紛所遭受之損失（包括勞工檢查結果違反勞動基準法事項，應列明處分日期、處分字號、違反法規條文、違反法規內容、處分內容），並揭露目前及未來可能發生之估計金額與因應措施，如無法合理估計，應說明無法合理估計之事實

處分日期	處分字號	違反法規條文暨內容	處分內容	目前及未來可能發生之估計金額	因應措施
2020.2.24	北市勞動檢第10861115101號	台北市政府勞動局 2019 年 12 月 23 日對合迪進行勞動檢查，認定合迪之黃姓員工曾於 2019 年 11 月 21 日及同月 25 日單日工時逾 8 小時，違反勞動基準法第 32 條第 2 項之規定。	依勞動基準法第 79 條第 1 項第 1 款及第 80 條之 1 之規定，處以新臺幣 2 萬元罰鍰並公布合迪公司名稱及負責人姓名。	罰鍰 2 萬元	加強勞工權益宣導，公告宣導加班政策，不鼓勵超時工作，且主管對所屬職工之經常工作，應負責督促其在辦公時間內完竣。
2019.8.7	調解書(滬勞人仲(2019)辦字第 1178 號)	申請人林某與仲利國際租賃有限公司因勞動報酬事宜發生爭議，林某於 2019 年 6 月 24 日向上海市勞動人事爭議仲裁委員會申請仲裁，雙方於 2019 年 8 月 7 日達成協議：被申請人仲利國際於 2019 年 8 月 19 日之前一次性向申請人林某支付 2019 年春節節金計稅後人民幣 15,412.1 元。	仲利國際租賃有限公司於 2019 年 8 月 19 日之前一次性向申請人林某支付 2019 年春節節金計稅後人民幣 15,412.1 元。	仲利已依照《仲裁調解書》解除與林某的勞動爭議並向其全額支付調解款，本案已結案。	加強政令宣導，保持開放之溝通管道，以維護勞資和諧關係。

上開事件之罰鍰均已繳納，且金額皆不重大，故該等勞資爭議事件對本公司及子公司財務業務尚無重大影響。未來本公司及子公司將持續維持良好之勞資互動，並保持開放之溝通管道，以維護勞資和諧關係。

二、不動產、廠房及設備及其他不動產或其使用權資產

(一) 自有資產

1. 取得成本達實收資本額百分之二十或新臺幣三億元以上之不動產、廠房及設備

2020年5月31日；單位：新台幣仟元/人民幣仟元

不動產、廠房及設備名稱	單位	數量	取得年月	原始成本	重估增值	未折減餘額	利用狀況			保險情形	設定擔保及權利受限制之其他情事
							本公司使用部門	出租	閒置		
林口中科大樓	平方公尺	12,833.05	1988年12月 1991年11月	563,443	-	362,942	中租迪和(股)公司(1樓、B1)	1樓-3樓、B2~B3	無	已投保	供借款質押擔保
北投雙星大樓	平方公尺	5,730.87	1998年06月 1999年12月	327,339	-	255,354	中租迪和(股)公司(B1)	1樓、B1	無	已投保	供借款質押擔保
上海市長寧區金鐘路631弄1號全棟	平方公尺	10,413.12	2013年06月	人民幣298,378	-	人民幣260,887	仲利國際租賃有限公司	無	無	已投保	供借款質押擔保

2. 閒置不動產及以投資為目的持有期間達五年以上之不動產

2020年5月31日；單位：新台幣仟元

不動產名稱	單位	面積	座落地點	取得年月	取得成本	重估增值	未折減餘額	公告現值、評定價值或公允價值	未來處分或開發計畫
木柵菩提 153號2樓	坪	311	台北市文山區	2008年11月	65,044	-	62,424	107,901	出租
高雄宏碁大樓11樓	坪	150	高雄市苓雅區	1993年11月	19,611	-	15,119	16,293	出租

(二) 使用權資產(金額達實收資本額百分之二十或新臺幣三億元以上)

2020年5月31日；單位：新台幣仟元

租賃標的名稱	單位	數量	租賃期間	出租人	原始帳面金額	未折減餘額	保險情形	租約之其他重要約定事項
總公司-台北市內湖區瑞光路362號	棟	1	2019/09/01~2024/08/31	國泰人壽保險(股)公司	508,456	440,662	已投保	僅一般約定事項，無重大限制

(三) 各生產工廠現況及最近二年度設備產能利用率：不適用。

三、轉投資事業

(一) 轉投資事業概況

2020年3月31日；單位：新台幣仟元/外幣仟元、仟股、%

轉投資事業	主要營業	投資成本	帳面價值	投資股份		股權淨值	市價	會計處理方法	最近年度投資報酬		持有公司股份數額
				股數	股權比例(%)				投資損益	分配股利	
Chailease International Company (Malaysia) Limited	一般投資事業	20,202,847	40,697,428	1,147,247	100.00	40,697,428	—	權益法	7,813,498	USD 114,500	—
Chailease International Financial Services Co., Ltd.	分期付款買賣、海外融資及財務諮詢服務	2,931,825	5,209,740	97,000	100.00	5,209,740	—	權益法	990,139	—	—
Grand Pacific Holdings Corp.	商業借款、租賃、不動產融資等業務	272,025	2,260,300	7,700	100.00	2,260,300	—	權益法	494,635	—	—
Golden Bridge (B.V.I.) Corp.	一般投資事業	14,520,378	34,121,324	436,150	100.00	34,121,324	—	權益法	6,706,648	—	—
Chailease International Company (Hong Kong) Limited	一般投資事業	259,935	225,596	8,600	100.00	225,596	—	權益法	378	—	—
Chailease International Financial Services (Liberia) Corp.	租賃業務	179,062	200,408	—	100.00	200,408	—	權益法	41,308	—	—
Chailease International Financial Services (Labuan) Co., Ltd.	租賃業務	7,113	1,466	30	100.00	1,466	—	權益法	(4,554)	—	—
Asia Sermkij Leasing Public Co., Ltd.	小客車分期付款買賣業務	1,232,712	2,506,897	169,585	48.19	2,506,897	2,645,526	權益法	404,305	THB 566,472	—
Chailease International Company (UK) Limited	顧問諮詢、航空器租賃及投資業務	23,923,119	37,585,131	422,287	100.00	37,585,131	—	權益法	7,463,558	GBP 94,080	—
Chailease Berjaya Credit Sdn. Bhd.	分期付款買賣	587,825	839,708	87,500	70.00	839,708	—	權益法	147,338	—	—
Chailease Royal Leasing Plc.	租賃業務	90,675	194,280	3,000	60.00	194,280	—	權益法	67,108	—	—
Chailease Royal Finance Plc.	融資業務	108,568	102,648	3,912	60.00	102,648	—	權益法	3,562	—	—
Chailease Berjaya Finance Corp.	租賃及融資業務	158,355	124,419	270,000	60.00	124,419	—	權益法	(2,632)	—	—
Chailease JLK Capital Co., Ltd.	一般投資事業	22,712	22,706	4,900	49.00	22,706	—	權益法	—	—	—
Chailease Agency Sdn. Bhd.	保險經紀	672	15,457	70 (註)	70.00 (註)	15,457	—	權益法	6,929	—	—
Chailease Services Sdn. Bhd.	保險經紀	672	1,823	70 (註)	70.00 (註)	1,823	—	權益法	313	—	—
中租迪和(股)公司	分期銷售、租賃及應收帳款受讓	19,186,400	37,688,627	1,717,700	100.00	37,688,627	—	權益法	7,978,224	4,203,751	—
合迪(股)公司	分期付款買賣、貿易及應收帳款收買業務	6,891,242	14,661,627	633,500	100.00	14,661,627	—	權益法	2,317,024	1,148,943	—
中國租賃(股)公司	分期付款銷貨業務等	5,137,496	5,451,913	201,561	100.00	5,451,913	—	權益法	287,766	213,565	—
My Leasing (B.V.I.)	一般投資事業	513,825	630,810	17,000	100.00	630,810	—	權益法	43,122	USD	—

轉投資事業	主要營業	投資成本	帳面價值	投資股份		股權淨值	市價	會計處理方法	最近年度投資報酬		持有公司股份數額
				股數	股權比例(%)				投資損益	分配股利	
Corp.										38,450	
Chailease Finance (B.V.I.) Company, Ltd.	分期付款買賣、海外融資及財務諮詢業務	1,236,505	1,456,689	40,910	100.00	1,456,689	—	權益法	176,429	USD 113,888	—
立新資產管理(股)公司	逾期應收帳款管理服務業	60,939	203,426	10,000	100.00	203,426	—	權益法	56,189	41,388	—
Chailease International Leasing Company Limited (Vietnam)	租賃業務	743,868	1,378,688	—	100.00	1,378,688	—	權益法	163,523	—	—
中租汽車租賃(股)公司	租賃業務	1,352,227	1,448,434	135,650	100.00	1,448,434	—	權益法	60,174	—	—
中租保險經紀人(股)公司	人身保險及財產保險經紀等業務	8,000	71,279	800	100.00	71,279	—	權益法	45,998	36,409	—
中租雲端服務(股)公司	雲端產品之軟體、硬體租賃及分期業務	10,000	5,633	1,000	100.00	5,633	—	權益法	(30)	—	—
永唐有限公司	太陽能發電相關業務	445,000	484,174	—	100.00	484,174	—	權益法	16,239	—	—
中租能源開發(股)公司	太陽能發電相關業務	50,000	877,947	5,000	100.00	877,947	—	權益法	547,014	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	特殊目的交易個體	880,589	671,070	—	100.00	671,070	—	權益法	245,629	269,241	—
中租電力科技(股)公司	太陽能發電相關業務	250,000	258,783	25,000	100.00	258,783	—	權益法	5,971	1,030	—
Chailease International Trading Company Limited (Vietnam)	貿易業務	151,125	164,893	—	100.00	164,893	—	權益法	18,203	—	—
中晟電業(股)公司	太陽能發電相關業務	1,000	919	100	100.00	919	—	權益法	(73)	—	—
和聯電業(股)公司	太陽能發電相關業務	1,000	919	100	100.00	919	—	權益法	(73)	—	—
台灣土地銀行受託經營中租迪和2019證券化特殊目的信託	特殊目的交易個體	1,045,149	1,031,883	—	100.00	1,031,883	—	權益法	(16,689)	—	—
泰源電力(股)公司	太陽能發電相關業務	180,050	180,002	18,005	100.00	180,002	—	權益法	—	—	—
仲信資融(股)公司	分期付款銷貨及應收帳款收買業務	2,652,436	4,236,274	234,434	100.00	4,236,274	—	權益法	441,212	95,943	—
迪和(股)公司	分期付款銷貨業務及租賃業	10,101	10,669	1,000	100.00	10,669	—	權益法	733	—	—
創鉅有限合夥	分期付款銷貨及租賃業	1,800,010	2,048,909	—	100.00	2,048,909	—	權益法	181,465	95,938	—
興創有限合夥	分期付款銷貨及租賃業	1,500,010	1,686,473	—	100.00	1,686,473	—	權益法	150,398	68,826	—
PT Chailease Indosurya Finance	融資業務	211,500	208,859	1,125,000	75.00	208,859	—	權益法	1,426	—	—
Chailease Management Consulting Co., Limited	顧問諮詢	1,949	1,949	—	100.00	1,949	—	權益法	—	—	—
Grand Pacific Financing Corp.	商用不動產融資	302,250	1,944,538	股數不足 仟股	100.00	1,944,538	—	權益法	229,530	—	—
Grand Pacific Main Street Development Inc.	商用不動產融資	—	—	—	100.00	0	—	權益法	—	—	—
My Leasing (Mauritius)	一般投資事業	13,923,628	34,336,786	188,655	100.00	34,336,786	—	權益法	6,824,406	USD	—

轉投資事業	主要營業	投資成本	帳面價值	投資股份		股權淨值	市價	會計處理方法	最近年度投資報酬		持有公司股份數額
				股數	股權比例(%)				投資損益	分配股利	
Corp.										61,500	
Chailease International Financial Services (Singapore) Pte. Ltd.	分期付款買賣、海外融資及財務諮詢業務	1,511,250	1,805,045	59,000	100.00	1,805,045	—	權益法	(228)	—	—
Bangkok Grand Pacific Lease Public Company Limited	租賃業務及財務諮詢	406,490	607,649	21,131 (註)	48.19 (註)	607,649	—	權益法	71,708	THB 112,256	—
SK Insurance Broker Co., Ltd.	保險經紀	9,270	67,358	482 (註)	48.19 (註)	67,358	—	權益法	56,357	THB 77,500	—
仲利國際租賃有限公司	租賃業務等	10,656,745	32,579,274	—	97.85	32,579,274	—	權益法	7,508,746	CNY 481,500	—
仲津國際租賃有限公司	租賃業務等	1,813,500	4,426,868	—	98.39	4,426,868	—	權益法	681,066	—	—
仲利國際貿易(上海)有限公司	貿易業務	851,000	4,334,988	—	97.85	4,334,988	—	權益法	852,802	—	—
吉泰置業(上海)有限公司	房產出租及物業管理	723,350	761,371	—	97.85	761,371	—	權益法	10,495	—	—
Yellowstone Holding AG	一般投資事業	164,719	132,830	525,000	35.00	132,830	—	權益法	(9,580)	—	—
CL Capital Management Company Limited	投資諮詢顧問	—	—	—	48.00	—	—	權益法	—	—	—
CL Investment Partners Company Limited	投資諮詢顧問	4,245	4,210	—	48.00	4,210	—	權益法	(38)	—	—
Chailease Greater China SME Fund. L.P.	投資基金	412,922	416,336	—	48.00	416,336	—	權益法	1,070	—	—
Diamond Rain Group Limited	一般投資事業	668,359	617,113	18,212	35.28	617,113	—	權益法	185,709	—	—
C&E Engine Leasing Limited	租賃業務	680,622	725,848	22,519	50.00	725,848	—	權益法	46,478	USD 474	—
仲航(股)公司	各種機器及交通運輸設備等之進出口貿易及租賃業務	1,000	1,165	100	28.57	1,165	—	權益法	(49)	—	—
融智節能環保(深圳)有限公司	環保業務	106,375	20,073	—	19.57	20,073	—	權益法	1,653	—	—

註：持股比例係考量本公司直接投資或間接投資之持股比率，計算乘積而得，為本公司所持有之權益比例。

(二) 綜合持股比例

2020年3月31日；單位：仟股、%

轉投資事業	本公司投資		董事、監察人、經理人及直接或間接控制事業之投資		綜合投資	
	股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例
Chailease International Company (Malaysia) Limited	1,147,247	100.00%	—	—	1,147,247	100.00%
Chailease International Financial Services Co., Ltd.	97,000	100.00%	—	—	97,000	100.00%
Grand Pacific Holdings Corp.	3,927	51.00%	3,773	49.00%	7,700	100.00%
Golden Bridge (B.V.I.) Corp.	436,150	100.00%	—	—	436,150	100.00%
Chailease International Company (Hong Kong) Limited	8,600	100.00%	—	—	8,600	100.00%
Chailease International Financial Services (Liberia) Corp.	—	100.00%	—	—	—	100.00%

轉 投 資 事 業	本 公 司 投 資		董 事、監 察 人、經 理 人 及 直 接 或 間 接 控 制 事 業 之 投 資		綜 合 投 資	
	股 數	持 股 比 例	股 數	持 股 比 例	股 數	持 股 比 例
Chailease International Financial Services (Labuan) Co., Ltd.	30	100.00%	—	—	30	100.00%
Asia Sermkij Leasing Public Co., Ltd.	—	—	170,923	48.57%	170,923	48.57%
Chailease International Company (UK) Limited	—	—	422,287	100.00%	422,287	100.00%
Chailease Berjaya Credit Sdn. Bhd.	—	—	87,500	70.00%	87,500	70.00%
Chailease Royal Leasing Plc.	—	—	3,000	60.00%	3,000	60.00%
Chailease Royal Finance Plc.	—	—	3,912	60.00%	3,912	60.00%
Chailease Berjaya Finance Corp.	—	—	270,000	60.00%	270,000	60.00%
Chailease JLK Capital Co., Ltd.	—	—	4,900	49.00%	4,900	49.00%
Chailease Agency Sdn. Bhd.	—	—	70	70.00%	70	70.00%
Chailease Services Sdn. Bhd.	—	—	70	70.00%	70	70.00%
中租迪和(股)公司	—	—	1,717,700	100.00%	1,717,700	100.00%
合迪(股)公司	—	—	633,500	100.00%	633,500	100.00%
中國租賃(股)公司	—	—	201,561	100.00%	201,561	100.00%
My Leasing (B.V.I.) Corp.	—	—	17,000	100.00%	17,000	100.00%
Chailease Finance (B.V.I.) Company, Ltd.	—	—	40,910	100.00%	40,910	100.00%
立新資產管理(股)公司	—	—	10,000	100.00%	10,000	100.00%
Chailease International Leasing Company Limited (Vietnam)	—	—	—	100.00%	—	100.00%
中租汽車租賃(股)公司	—	—	135,650	100.00%	135,650	100.00%
中租保險經紀人(股)公司	—	—	800	100.00%	800	100.00%
中租雲端服務(股)公司	—	—	1,000	100.00%	1,000	100.00%
永唐有限公司	—	—	—	100.00%	—	100.00%
中租能源開發(股)公司	—	—	5,000	100.00%	5,000	100.00%
台灣土地銀行受託經管中租迪和2016證券化特殊目的信託	—	—	—	100.00%	—	100.00%
中租電力科技(股)公司	—	—	25,000	100.00%	25,000	100.00%
Chailease International Trading Company Limited (Vietnam)	—	—	—	100.00%	—	100.00%
中晟電業(股)公司	—	—	100	100.00%	100	100.00%
和聯電業(股)公司	—	—	100	100.00%	100	100.00%
台灣土地銀行受託經管中租迪和2019證券化特殊目的信託	—	—	—	100.00%	—	100.00%
泰源電力(股)公司	—	—	18,005	100.00%	18,005	100.00%
仲信資融(股)公司	—	—	234,434	100.00%	234,434	100.00%
迪和(股)公司	—	—	1,000	100.00%	1,000	100.00%
創鉅有限合夥	—	—	—	100.00%	—	100.00%
興創有限合夥	—	—	—	100.00%	—	100.00%
PT Chailease Indosurya Finance	—	—	1,125,000	75.00%	1,125,000	75.00%
Chailease Management Consulting Co., Limited	—	—	—	100.00%	—	100.00%

轉 投 資 事 業	本 公 司 投 資		董 事、監 察 人、經 理 人 及 直 接 或 間 接 控 制 事 業 之 投 資		綜 合 投 資	
	股 數	持 股 比 例	股 數	持 股 比 例	股 數	持 股 比 例
Grand Pacific Financing Corp.	—	—	股數不足 仟股	100.00%	股數不足 仟股	100.00%
Grand Pacific Main Street Development Inc.	—	—	—	100.00%	—	100.00%
My Leasing (Mauritius) Corp.	—	—	188,655	100.00%	188,655	100.00%
Chailease International Financial Services (Singapore) Pte. Ltd.	—	—	59,000	100.00%	59,000	100.00%
Bangkok Grand Pacific Lease Public Company Limited	—	—	21,298	48.57%	21,298	48.57%
SK Insurance Broker Co., Ltd.	—	—	486	48.57%	486	48.57%
仲利國際租賃有限公司	—	—	—	97.85%	—	97.85%
仲津國際租賃有限公司	—	—	—	98.39%	—	98.39%
仲利國際貿易(上海)有限公司	—	—	—	97.85%	—	97.85%
吉榮置業(上海)有限公司	—	—	—	97.85%	—	97.85%
Yellowstone Holding AG	—	—	525,000	35.00%	525,000	35.00%
CL Capital Management Company Limited	—	—	—	48.00%	—	48.00%
CL Investment Partners Company Limited	—	—	—	48.00%	—	48.00%
Chailease Greater China SME Fund. L.P.	—	—	—	48.00%	—	48.00%
Diamond Rain Group Limited	—	—	18,212	35.28%	18,212	35.28%
C&E Engine Leasing Limited	—	—	22,519	50.00%	22,519	50.00%
仲航(股)公司	—	—	100	28.57%	100	28.57%
融智節能環保(深圳)有限公司	—	—	—	19.57%	—	19.57%

註：持股比例係考量本公司直接投資或間接投資之持股比率，計算乘積而得，為本公司所持有之權益比例。

- (三) 上市或上櫃公司最近二年度及截至公開說明書刊印日止，子公司持有或處分本公司股票情形及其設定質權之情形，並列明資金來源及其對公司財務績效及財務狀況之影響：無此情形。
- (四) 最近二年度及截至公開說明書刊印日止，發生公司法第一百八十五條情事或有以部分營業、研發成果移轉子公司者，應揭露放棄子公司現金增資認購情形，認購相對人之名稱及其與公司、董事、監察人及持股比例超過百分之十股東之關係及認購股數：無此情形。

四、重要契約

(一)中租控股

契約性質	當事人	契約起訖日期	主要內容	限制條款
聯合授信合約	兆豐國際商業銀行股份有限公司 臺灣銀行股份有限公司 彰化商業銀行股份有限公司 華南商業銀行股份有限公司 遠東國際商業銀行股份有限公司 元大商業銀行股份有限公司 合作金庫商業銀行股份有限公司 臺灣中小企業銀行股份有限公司 玉山商業銀行股份有限公司 日商三井住友銀行股份有限公司國際金融業務分行 香港商東亞銀行有限公司 菲商菲律賓首都銀行股份有限公司	2019年5月13日~ 2022年5月13日	美金壹億捌仟萬元整	註1

註1：

- (1)有形資產不得低於新台幣250億元。
- (2)利息保障倍數不得低於1.1倍。
- (3)淨值比率(有形淨值/總資產)不得低於11%。
- (4)本授信案資金禁止流向中國大陸地區使用。

(二)中租迪和股份有限公司：

契約性質	當事人	契約起訖日期	主要內容	限制條款
特殊目的信託契約	臺灣土地銀行	2016年8月9日至 最後分配日之翌日	臺灣土地銀行受託經營中租迪和公司2016年資產證券化案約定事項。	無
特殊目的信託契約	臺灣土地銀行	2019年12月3日至 最後分配日之翌日	臺灣土地銀行受託經營中租迪和公司2019年資產證券化案約定事項。	無
受託契約書	兆豐國際商業銀行股份有限公司	2015年6月29日至 2020年6月29日止	發行2015年度第一次無擔保普通公司債委託當事人為中租迪和公司債權人之受託人。	無
受託契約書	兆豐國際商業銀行股份有限公司	2019年5月9日至 2026年5月9日止	發行2019年度第一次無擔保普通公司債委託當事人為中租迪和公司債權人之受託人。	無
聯合授信合約	元大銀行等共9家銀行	2017年10月05日~ 2020年11月21日 (首次動用起算屆滿三年)	新台幣四十億元聯貸	註1
聯合授信合約	兆豐票券金融(股)公司 中華票券金融(股)公司 大中票券金融(股)公司 台灣票券金融(股)公司 兆豐銀行	2018年02月06日~ 2021年02月11日 (首次動用起算屆滿三年)	新台幣三十億元聯貸	註2
聯合授信合約	兆豐銀行等共10家銀行	2018年10月19日~ 2021年10月18日 (首次動用起算屆滿三年)	新台幣四十八億元聯貸	註3
聯合授信合約	國際票券金融(股)公司 台灣票券金融(股)公司 元大銀行、聯邦銀行 合作金庫票券金融(股)公司	2018年12月07日~ 2021年12月11日 (簽約起算屆滿三年三個月)	新台幣三十二億元聯貸	註4

契約性質	當事人	契約起訖日期	主要內容	限制條款
聯合授信合約	土地銀行等共 10 家銀行	2018 年 12 月 26 日~ 2021 年 12 月 26 日 (首次動用起算屆滿八年)	新台幣三十億元聯貸	註 5
聯合授信合約	永豐銀行、台新銀行等 9 家銀行	2019 年 11 月 27 日~ 2023 年 01 月 17 日 (首次動用起算屆滿七年)	新台幣六十億元聯貸	註 6
聯合授信合約	兆豐票券金融(股)公司 中華票券金融(股)公司 兆豐銀行、陽信銀行 合作金庫票券金融(股) 公司	2019 年 4 月 16 日~ 2022 年 4 月 19 日 (首次動用起算屆滿三年)	新台幣三十八億元聯貸	註 7
聯合授信合約	兆豐票券金融(股)公司 中華票券金融(股)公司 聯邦銀行 合庫票券金融(股)公司	2020 年 1 月 10 日~ 2023 年 01 月 17 日 (首次動用起算屆滿三年)	新台幣三十五億元聯貸	註 8
聯合授信合約	臺灣銀行等共 10 家銀行	2019 年 04 月 29 日~ 2022 年 06 月 25 日 (首次動用起算屆滿三年)	新台幣六十億元聯貸	註 9
保證契約書	Chailease International Financial Services Co., Ltd.	2017 年 09 月 14 日~ 2020 年 12 月 07 日 (首次動用起算屆滿三年)	中租控股之子公司 Chailease International Financial Services Co., Ltd. 為充實中期營運資金之所需，向授信銀行團申請授信總額度美金壹億元整，由澳盛銀行為本授信案之管理銀行，中租迪和(股)公司為連帶保證人。	註 10
保證契約書	Chailease International Financial Services Co., Ltd.	2018 年 02 月 22 日~ 2021 年 05 月 22 日 (首次動用起算屆滿三年)	中租控股之子公司 Chailease International Financial Services Co., Ltd. 為充實中期營運資金之所需，向授信銀行團申請授信總額度美金壹億貳仟萬元整，由臺灣銀行為本授信案之管理銀行，中租迪和(股)公司為連帶保證人。	註 11
保證契約書	Chailease International Financial Services Co., Ltd.	2019 年 08 月 14 日~ 2024 年 11 月 01 日 (首次動用起算屆滿五年)	中租控股之子公司 Chailease International Financial Services Co., Ltd. 為充實中期營運資金之所需，向授信銀行團申請授信總額度美金貳億伍仟萬元整，由兆豐銀行為本授信案之管理銀行，中租迪和(股)公司為連帶保證人。	註 12

註1：

1. 授信案存續期間本公司合併財務報表之有形淨值、淨值比、利息保障倍數須維持一定比率：
 - (1)有形淨值不得低於新台幣100億元。
 - (2)利息保障倍數(EBITDA)不得低於1.1倍。
 - (3)淨值比率(有形淨值/總資產)不得低於11%。

註2：

1. 授信案存續期間本公司非合併財務報表之有形淨值、淨值比、利息保障倍數須維持一定比率。
2. 授信案存續期間本公司之長期信用評等等級應各達下列標準之一：
 - (1)中華信用評等(股)公司之長期信用評等twBBB+(含)等級以上。
 - (2)澳商惠譽國際信用評等股份有限公司台灣分公司之長期信用評等BBB+(tw)(含)等級以上。

註3：

1. 授信案存續期間本公司合併財務報表之有形淨值、淨值比、利息保障倍數須維持一定比率：
 - (1)有形淨值不得低於新台幣100億元。
 - (2)利息保障倍數(EBITDA)不得低於1.1倍。
 - (3)淨值比率(有形淨值/總資產)不得低於11%。

註4：

1. 授信案存續期間本公司非合併財務報表之有形淨值、淨值比、利息保障倍數須維持一定比率。
2. 授信案存續期間本公司之長期信用評等等級應各達下列標準之一：
 - (1)中華信用評等(股)公司之長期信用評等twBBB+(含)等級以上。
 - (2)澳商惠譽國際信用評等股份有限公司台灣分公司之長期信用評等BBB+(tw)(含)等級以上。

註5：

1. 授信案存續期間本公司合併財務報表之有形淨值、淨值比、利息保障倍數須維持一定比率：
 - (1)有形淨值不得低於新台幣100億元。
 - (2)利息保障倍數(EBITDA)不得低於1.1倍。
 - (3)淨值比率(有形淨值/總資產)不得低於11%。

註6：

1. 授信案存續期間本公司合併財務報表之有形淨值、淨值比、利息保障倍數須維持一定比率：
 - (1)有形淨值不得低於新台幣100億元。
 - (2)利息保障倍數(EBITDA)不得低於1.1倍。
 - (3)淨值比率(有形淨值/總資產)不得低於11%。

註7：

1. 授信案存續期間本公司非合併財務報表之有形淨值、淨值比、利息保障倍數須維持一定比率。
2. 授信案存續期間本公司之長期及短期信用評等等級應各達下列標準之一：
 - (1)中華信用評等(股)公司之短期信用評等TwA-2(含)等級以上，長期信用評等twBBB+(含)等級以上。
 - (2)澳商惠譽國際信用評等股份有限公司台灣分公司之短期信用評等F2(含)等級以上，長期信用評等BBB+(tw)(含)等級以上。

註8：

1. 授信案存續期間本公司非合併財務報表之有形淨值、淨值比、利息保障倍數須維持一定比率。
2. 授信案存續期間本公司之長期及短期信用評等等級應各達下列標準之一：
 - (1)中華信用評等(股)公司之短期信用評等TwA-2(含)等級以上，長期信用評等twBBB+(含)等級以上。
 - (2)澳商惠譽國際信用評等股份有限公司台灣分公司之短期信用評等F2(含)等級以上，長期信用評等BBB+(tw)(含)等級以上。

註9：

1. 授信案存續期間本公司合併財務報表之有形淨值、淨值比、利息保障倍數須維持一定比率：
 - (1)有形淨值不得低於新台幣100億元。
 - (2)利息保障倍數(EBITDA)不得低於1.1倍。
 - (3)淨值比率(有形淨值/總資產)不得低於11%。
 - (3)淨值比率(有形淨值/總資產)不得低於11%。

註10：

1. 授信案存續期間本公司合併財務報表之有形淨值、淨值比、利息保障倍數須維持一定比率：
 - (1)有形淨值不得低於新台幣100億元。
 - (2)利息保障倍數(EBITDA)不得低於1.1倍。
 - (3)淨值比率(有形淨值/總資產)不得低於11%。

註11：

1. 授信案存續期間本公司非合併財務報表之有形淨值、淨值比、利息保障倍數須維持一定比率：
 - (1)有形淨值不得低於新台幣100億元。
 - (2)利息保障倍數(EBITDA)不得低於1.1倍。
 - (3)淨值比率(有形淨值/總資產)不得低於11%。

註12：

1. 授信案存續期間本公司非合併財務報表之有形淨值、淨值比、利息保障倍數須維持一定比率：
 - (1)有形淨值不得低於新台幣100億元。
 - (2)利息保障倍數(EBITDA)不得低於1.1倍。
 - (3)淨值比率(有形淨值/總資產)不得低於11%。

(三)合迪股份有限公司：

契約性質	當事人	契約起訖日期	主要內容	限制條款
受託契約書	台灣銀行(股)公司	2017年09月26日至 2020年09月26日止	發行2017年度第一次無擔保普通公司債委託當事人為合迪(股)公司債債權人之受託人。	無
聯合授信合約	臺灣土地銀行 日商瑞穗銀行 兆豐國際商業銀行 華南商業銀行 永豐銀行 中國建設銀行 合作金庫銀行 元大商業銀行 全國農業金庫 上海商業儲蓄銀行 彰化銀行 玉山銀行 日盛國際商業銀行	2017年09月29日~ 2020年12月29日 (首次動用起算屆滿三年)	新台幣三十六億聯貸	註1
聯合授信合約	臺灣土地銀行 臺灣銀行 華南商業銀行 兆豐國際商業銀行 永豐銀行 全國農業金庫 合作金庫銀行 日盛國際商業銀行 彰化銀行 玉山銀行	2018年05月31日~ 2021年08月31日 (首次動用起算屆滿三年)	新台幣三十六億聯貸	註2
聯合授信合約	中華票券金融(股) 兆豐票券金融(股) 元大商業銀行 台灣票券金融(股) 萬通票券金融(股) 聯邦商業銀行	2018年09月21日~ 2021年09月21日 (首次動用起算屆滿三年)	新台幣三十五億聯貸	註3
聯合授信合約	臺灣土地銀行 全國農業金庫 永豐銀行 合作金庫銀行 華南商業銀行 臺灣中小企業銀行 中國銀行 新光銀行 彰化銀行 高雄銀行	2019年05月30日~ 2022年08月30日 (首次動用起算屆滿三年)	新台幣四十三億聯貸	註4
聯合授信合約	合作金庫銀行 遠東商業銀行 臺灣銀行 臺灣土地銀行 日商三井住友銀行 兆豐國際商業銀行 全國農業金庫 華南商業銀行 彰化銀行 臺灣中小企業銀行 上海商業儲蓄銀行	2020年03月20日~ 2023年03月20日 (首次動用起算屆滿三年)	新台幣六十億聯貸	註5

契約性質	當事人	契約起訖日期	主要內容	限制條款
聯合授信合約	中華票券金融(股) 兆豐票券金融(股) 萬通票券金融(股) 台灣票券金融(股) 台新商業銀行 陽信商業銀行 聯邦商業銀行	2019年04月17日~ 2022年04月26日 (首次動用起算屆滿三年)	新台幣三十五億聯貸	註6
專案委託契約	金融機構A	2018年08月03日至 2020年08月03日	金融機構A為發展汽車貸款業務，依據「金融機構作業委託他人處理內部作業制度及程序辦法」(下稱金融機構委外辦法)，委託合迪公司擔任受任人，進行汽車貸款行銷、貸放作業管理、服務諮詢、表單文件保管等作業。	註7

註1：

1. 授信案存續期間本公司非合併財務報表之有形淨值、淨值比、利息保障倍數須維持一定比率。
2. 除經銀行團多數同意，本公司不得在固定資產上設定抵押權，惟既有之抵押權到期而重新設定不超過原金額之抵押或因購置資產所為融資之設定抵押不在此限。

註2：

1. 授信案存續期間本公司非合併財務報表之有形淨值、淨值比、利息保障倍數須維持一定比率。
2. 除經銀行團多數同意，本公司不得在固定資產上設定抵押權，惟既有之抵押權到期而重新設定不超過原金額之抵押或因購置資產所為融資之設定抵押不在此限。

註3：

1. 授信案存續期間本公司非合併財務報表之有形淨值、淨值比、利息保障倍數須維持一定比率。
2. 於本聯合承銷案存續期間內，如本公司之長期信用評等降至澳洲商惠譽國際信用評等股份有限公司臺灣分公司之長期信用評等等級「A-(twn)」之標準，或降至其他經聯合承銷公司團多數決議同意之信評機構評定與前述同等級之信用評等時，年利率應再加碼0.05%計算之；如本公司之長期信用評等降至澳洲商惠譽國際信用評等股份有限公司臺灣分公司之長期信用評等等級「BBB + (twn)」之標準，或降至其他經聯合承銷公司團多數決議同意之信評機構評定與前述同等級之信用評等時，年利率應再加碼0.15%計算之。

註4：

1. 授信案存續期間本公司非合併財務報表之有形淨值、淨值比、利息保障倍數須維持一定比率。
2. 除經銀行團多數同意，本公司不得在固定資產上設定抵押權，惟既有之抵押權到期而重新設定不超過原金額之抵押或因購置資產所為融資之設定抵押不在此限。

註5：

1. 授信案存續期間本公司非合併財務報表之有形淨值、淨值比、利息保障倍數須維持一定比率。
2. 除經銀行團多數同意，本公司不得在固定資產上設定抵押權，惟既有之抵押權到期而重新設定不超過原金額之抵押或因購置資產所為融資之設定抵押不在此限。

註6：

1. 授信案存續期間本公司非合併財務報表之有形淨值、淨值比、利息保障倍數須維持一定比率。
2. 於本聯合承銷案存續期間內，如本公司之長期信用評等降至澳洲商惠譽國際信用評等股份有限公司臺灣分公司之長期信用評等等級「A-(twn)」之標準，或降至其他經聯合承銷公司團多數決議同意之信評機構評定與前述同等級之信用評等時，年利率應再加碼0.05%計算之；如本公司之長期信用評等降至澳洲商惠譽國際信用評等股份有限公司臺灣分公司之長期信用評等等級「BBB + (twn)」之標準，或降至其他經聯合承銷公司團多數決議同意之信評機構評定與前述同等級之信用評等時，年利率應再加碼0.15%計算之。

註7：

1. 第13(1)條約定，如有下述情況，金融機構A得移轉該案件之債權予本公司：
2. 借款人未按時繳款，並延遲繳款達六十日(含)以上者。
3. 借款人發生信用瑕疵、詐欺、破產或其他類似事由致金融機構A債權有顯然無法收回之虞者。
4. 金融機構A債權發生訴訟、非訟事件或發生任何爭議及糾紛，致無法解決時。
5. 本公司保管之債權文件有瑕疵或本公司未依本契約之約定妥善保管時。
6. 本公司因故未能及於前述限期內完成車輛擔保設定之案件，金融機構A應通知本公司於車輛設定完成後進行債權移轉，並由本公司或經金融機構A同意之指定第三人買受該筆債。

(四)仲利國際租賃有限公司：

契約性質	當事人	契約起訖日期	主要內容	限制條款
銀團聯貸合同	瑞穗實業銀行(中國)有限公司等 12 家金融機構	2016 年 7 月 14 日-最後一次提款日起三年	貸款金額為人民幣 2,000,000 仟元，提款期 12 個月，可以分次提款，貸款期間為每次提款日起三年。	註 1
銀團聯貸合同	國家開發銀行股份有限公司等 3 家金融機構	2016 年 6 月 27 日-最後一次提款日起三年	貸款金額為人民幣 4,000,000 仟元，在 2017 年 6 月 27 日前，可以分批簽訂借款合同分次提款，貸款期間為每次提款日起三年。	無
銀團聯貸合同	瑞穗銀行(中國)有限公司等 10 家金融機構	2017 年 8 月 17 日-最後一次提款日起三年	貸款金額為人民幣 2,050,000 仟元，提款期 12 個月，可以分次提款，貸款期間為每次提款日起三年。	註 2
銀團聯貸合同	ANZ BANK(TAIWAN) LIMITED 等 10 家金融機構	2017 年 9 月 1 日-最後一次提款日起三年	貸款金額為美金 250,000 仟元，首次提款自簽約後 3 個月內，最終提款期為首次提款日 6 個月內，可以分次提款，貸款期間為每次提款日起三年。	註 3
銀團聯貸合同	日商瑞穗銀行股份有限公司等 6 家金融機構	2018 年 3 月 23 日-最後一次提款日起三年	貸款金額為日幣 11,600,000 仟元，提款期為 6 個月，可以分次提款，貸款期間為每次提款日起三年。	註 4
銀團聯貸合同	國家開發銀行股份有限公司等 4 家金融機構	2018 年 5 月 9 日-最後一次提款日起三年	貸款金額為人民幣 4,500,000 仟元，在 2019 年 5 月 9 日前，可以分批簽訂借款合同分次提款，貸款期間為每次提款日起三年。	無
銀團聯貸合同	台新國際商業銀行股份有限公司等 16 家金融機構	2018 年 11 月 15 日-最後一次提款日起三年	貸款金額為美金 250,000 仟元，首次提款自簽約後 6 個月內，最終提款期為合同簽署日後 12 個月內，可以分次提款，貸款期間為每次提款日起三年。	註 5
銀團聯貸合同	瑞穗銀行(中國)有限公司等 10 家金融機構	2018 年 10 月 18 日-最後一次提款日起三年	貸款金額為人民幣 2,015,000 仟元，提款期 12 個月，可以分次提款，貸款期間為每次提款日起三年。	註 6
銀團聯貸合同	瑞穗銀行(中國)有限公司等 10 家金融機構	2019 年 7 月 1 日-最後一次提款日起三年	貸款金額為人民幣 3,000,000 仟元，提款期 12 個月，可以分次提款，貸款期間為每次提款日起三年。	註 7
銀團聯貸合同	中國建設銀行(亞洲)股份有限公司恒生銀行有限公司華僑銀行有限公司中國農業銀行首爾分行	2019 年 9 月 26 日-最後一次提款日起三年	貸款金額為港幣 1,000,000 仟元，提款期為 6 個月，可以分次提款，貸款期間為每次提款日起三年。	註 8
銀團聯貸合同	澳盛銀行集團股份有限公司香港分行和台新國際商業銀行股份有限公司等 17 家金融機構	2019 年 9 月 27 日-最後一次提款日起三年	貸款金額為美金 300,000 仟元，首次提款自簽約後 6 個月內，最終提款期為合同簽署日後 12 個月內，可以分次提款，貸款期間為每次提款日起三年。	註 9
銀團聯貸合同	日商瑞穗銀行股份有限公司等 6 家金融機構	2020 年 2 月 27 日-最後一次提款日起三年	貸款金額為日幣 8,000,000 仟元，提款期為 6 個月，可以分次提款，貸款期間為每次提款日起三年。	註 10
銀團聯貸合同	華僑銀行有限公司	2020 年 3 月 5 日-最後一次提款日起三年	貸款金額為人民幣 725,000 仟元，提款期為 6 個月，可以分次提款，貸款期間為每次提款日起三年。	註 11
合作備忘錄	上海銀行股份有限公司	簽署時間： 2009 年 2 月 18 日	基於各自服務中小企業的專業體系、服務功能、服務網路和客戶資源，通過各種合作方式，加強資源	無

契約性質	當事人	契約起訖日期	主要內容	限制條款
			分享、優勢互補，共同提升對中小企業的服務能力。	
戰略合作協定	中國銀行股份有限公司	簽署時間： 2009年4月17日	基於現有良好的合作基礎，進一步互促發展，積極貫徹落實國家對中小企業及台資企業的扶持政策，共同在各方面開發業務專案。	無
戰略合作協定	上海農村商業銀行股份有限公司	2019年5月-2022年5月 (有效期3年，無異議延長)	為推進雙方全面合作，實現雙方互利共贏，共同發展，根據國家法律、法規以及銀行業監督管理機構有關規定，雙方在信用業務、結算業務、現金管理、代理業務、投資銀行業務、個人金融服務及其他合作事項開展全面合作。	無
全面合作協定	中國工商銀行上海市分行	簽署時間： 2009年8月	為支援仲利國際租賃有限公司的戰略發展，密切銀企雙方合作關係，共同開拓市場，推動金融和租賃業務創新，建立雙方長期穩定持久的金融合作關係。	無

註1：

1. 保證人應確保在授信的整個期限內任何相關期間：
 - (i)其有形淨值不低於新臺幣15,000,000,000元；
 - (ii)其淨值比率不低於10%；且
 - (iii)其利息保證倍數不低於1.1。
2. 借款人應確保在授信的整個期限內任何相關期間：
 - (i)其淨值比率不低於10%；且
 - (ii)其利息保證倍數不低於1.1。

註2：借款人應確保在授信的整個期限內任何相關期間：

- (i)其淨值比率不低於10%；且
- (ii)其利息保證倍數不低於1.1。

註3：

1. 保證人應確保在授信的整個期限內任何相關期間：
 - (i)其有形淨值不低於新臺幣15,000,000,000元；
 - (ii)其淨值比率不低於10%；且
 - (iii)其利息保證倍數不低於1.1。
2. 借款人應確保在授信的整個期限內任何相關期間：
 - (i)其淨值比率不低於10%；且
 - (ii)其利息保證倍數不低於1.1。

註4：

1. 保證人應確保在授信的整個期限內任何相關期間：
 - (i)其有形淨值不低於新臺幣15,000,000,000元；
 - (ii)其淨值比率不低於10%；且
 - (iii)其利息保證倍數不低於1.2。
2. 借款人應確保在授信的整個期限內任何相關期間：
 - (i)其淨值比率不低於10%；且
 - (ii)其利息保證倍數不低於1.1。

註5：

1. 保證人應確保在授信的整個期限內任何相關期間：
 - (i)其有形淨值不低於新臺幣15,000,000,000元；
 - (ii)其淨值比率不低於10%；且
 - (iii)其利息保證倍數不低於1.1。
2. 借款人應確保在授信的整個期限內任何相關期間：
 - (i)其淨值比率不低於10%；且
 - (ii)其利息保證倍數不低於1.1。

註6：借款人應確保在授信的整個期限內任何相關期間：

- (i)其淨值比率不低於10%；且
- (ii)其利息保證倍數不低於1.1。

註7：借款人應確保在授信的整個期限內任何相關期間：

- (i)其淨值比率不低於10%；且
- (ii)其利息保證倍數不低於1.1。

註8：

1. 保證人應確保在授信的整個期限內任何相關期間：

- (i)其有形淨值不低於新臺幣15,000,000,000 元；
- (ii)其淨值比率不低於10%；且
- (iii)其利息保證倍數不低於1.1。

2. 借款人應確保在授信的整個期限內任何相關期間：

- (i)其淨值比率不低於10%；且
- (ii)其利息保證倍數不低於1.1。

註9：

1. 保證人應確保在授信的整個期限內任何相關期間：

- (i)其有形淨值不低於新臺幣25,000,000,000 元；
- (ii)其淨值比率不低於10%；且
- (iii)其利息保證倍數不低於1.1。

2. 借款人應確保在授信的整個期限內任何相關期間：

- (i)其淨值比率不低於10%；且
- (ii)其利息保證倍數不低於1.1。

註10：

1. 保證人應確保在授信的整個期限內任何相關期間：

- (i)其有形淨值不低於新臺幣15,000,000,000 元；
- (ii)其淨值比率不低於10%；且
- (iii)其利息保證倍數不低於1.2。

2. 借款人應確保在授信的整個期限內任何相關期間：

- (i)其淨值比率不低於10%；且
- (ii)其利息保證倍數不低於1.1。

註11：

1. 保證人應確保在授信的整個期限內任何相關期間：

- (i)其有形淨值不低於新臺幣15,000,000,000 元；
- (ii)其淨值比率不低於10%；且
- (iii)其利息保證倍數不低於1.1。

2. 借款人應確保在授信的整個期限內任何相關期間：

- (i)其淨值比率不低於10%；且
- (ii)其利息保證倍數不低於1.1。

參、發行計畫及執行情形

一、前次現金增資、併購或受讓其他公司股份發行新股或發行公司債資金運用計畫分析

本公司截至目前為止未曾辦理私募有價證券，另本公司前各次募集與發行有價證券均執行完畢，另計畫實際完成日距申報時未逾三年之情事，計有 2017 年度現金增資發行新股參與發行海外存託憑證，茲就其計畫內容、執行情形及效益說明如下：

(一) 2017 年度現金增資發行新股參與發行海外存託憑證案

1. 計畫內容

(1) 主管機關核准日期及文號：金融監督管理委員會 106 年 9 月 27 日金管證發字第 1060036643 號。

(2) 計畫所需資金總額：新台幣 9,210,000 仟元。

(3) 資金來源：現金增資發行普通股參與發行海外存託憑證計 125,000 仟股，每股面額新台幣 10 元整，每股實際發行價格為約為新台幣 73.68 元，實際募集總金額為新台幣 9,210,000 仟元(以匯率新台幣 30 元兌換美金 1 元計算)，實際募集總金額低於原預定募集總金額 12,000,000 仟元之部分依董事會授權董事長核決作為減少充實營運資金及償還銀行借款金額。

(4) 計畫項目及預計進度

單位：新臺幣仟元

計畫項目	預定完成日期	所需資金總額		預定資金運用進度							
				2017 年度		2018 年度				2019 年度	
				第四季	第一季	第二季	第三季	第四季	第一季	第二季	
充實營運資金	2019/03	美金	221,000	30,000	18,000	89,000	-	20,000	60,000	4,000	
		折合台幣	6,630,000	900,000	540,000	2,670,000	-	600,000	1,800,000	120,000	
償還銀行借款	2018/06	美金	86,000	40,000	30,000	16,000	-	-	-	-	
		折合台幣	2,580,000	1,200,000	900,000	480,000	-	-	-	-	
合計		美金	307,000	70,000	48,000	105,000	-	20,000	60,000	4,000	
		折合台幣	9,210,000	2,100,000	1,440,000	3,150,000	-	600,000	1,800,000	120,000	

註：折合新台幣數係依匯率美元兌新台幣為 1:30 計算。

(5) 資金兌回使用說明

供充實營運資金及償還銀行借款所需之資金使用，並全數保留原幣使用。

(6) 預計效益

① 充實營運資金：

本公司辦理發行 2017 年度現金增資發行普通股參與海外存託憑證案，其中新台幣 6,630,000 仟元係供充實營運資金之用，以目前本公司之平均銀行借款利率 2.50% 計算，預計每年可節省利息支出約美金 5,525 仟元，折合新台幣 165,750 仟元，可避免利息支出侵蝕獲利並可強化財務結構。本公司及各子公司為因應業務發展需求，營運週轉之需求亦隨之增加，本公司預計於 2017 年第四季募得資金後，即可用於充實本公司及各子公司所需之營運資金，預計可增加本公司之合併營業利益。

② 償還銀行借款：

本公司辦理發行 2017 年度現金增資發行普通股參與海外存託憑證案，其

中新台幣 2,580,000 仟元係供償還銀行借款之用，以目前本公司之平均銀行借款利率 2.50% 計算，可節省利息支出約美金 2,150 仟元，折合新台幣 64,500 仟元，降低本公司負債並強化財務結構，減少本公司對金融機構之依賴度，並可減少向外借款所造成的利息負擔。

2. 執行情形及效益分析:

(1) 執行情形

單位：新台幣仟元；%

計畫項目	執行情形			進度超前或落後之原因及改進計畫
	金額	預定	實際	
充實營運資金	金額	6,630,000	6,630,000	本公司原預計於 2019 年第 2 季執行完成，惟因配合子公司整體資金規畫而調整資金投入時程，截至 2019 年第 3 季，該計畫項目所需資金已全數支用完畢，經評估其執行進度落後原因尚屬合理，尚無發現重大異常情事。
	執行進度	100%	100%	
	金額	2,580,000	2,580,000	
	執行進度	100%	100%	
償還銀行借款	金額	2,580,000	2,580,000	本公司原預計於 2018 年第 2 季執行完成，惟為節省利息支出故提前償還銀行借款，截至 2017 年第 4 季，該計畫項目所需資金已全數支用完畢，經評估其執行進度超前原因尚屬合理，尚無發現重大異常情事。
	執行進度	100%	100%	
	金額	9,210,000	9,210,000	
	執行進度	100%	100%	
合計	金額	9,210,000	9,210,000	
	執行進度	100%	100%	
	金額	9,210,000	9,210,000	
	執行進度	100%	100%	

截至 2019 年第三季止，本公司辦理發行 2017 年度現金增資發行普通股參與海外存託憑證募集計畫，已依規定按季將資金運用情形輸入公開資訊觀測站，且各項計畫項目皆已執行完畢，尚無重大異常。

(2) 執行效益

① 充實營運資金

單位：新台幣仟元

項目	年度	2016/12/31	2017/12/31	2018/12/31	2019/12/31
		(增資前)	(增資後)	(增資後)	(增資後)
基本財務資料	流動資產	220,240,023	251,522,147	302,543,631	367,117,216
	流動負債	189,812,595	212,945,090	272,813,141	324,375,686
	負債總額	244,575,230	271,412,864	336,314,610	423,399,839
	營業收入	38,007,776	41,454,699	50,472,590	59,132,232
	營業利益	8,834,497	12,857,303	18,069,435	20,761,677
	利息支出	4,646,899	4,935,249	6,100,184	7,971,686
	每股盈餘(元)	6.24	8.12	10.37	11.65
財務結構	負債比率	85.49	82.85	84.00	85.13
	長期資金佔不動產、廠房及設備比率	931.39	1,139.51	1,232.59	501.68
償債能力	流動比率	116.03	118.12	110.90	113.18
	速動比率	114.13	116.12	109.15	111.32

資料來源：各年度經會計師查核簽證之財務報告

本公司辦理發行 2017 年度現金增資發行普通股參與海外存託憑證案，於 2017 年第四季募得資金後，即用於充實各子公司所需之營運資金以因應業務發展需求，並於 2019 年第三季執行完畢，經比較其基本財務資料，2016 年底至

2019 年底流動資產逐年增加，主係因營收成長致營業產生之現金及應收帳款增加所致，而 2016 年底至 2019 年底則因本公司各項業務逐年成長，營運資金需求增加，致帳上長短期借款金額提升，流動負債、負債總額及利息支出呈現逐年增加，另就合併營業收入、營業利益及每股盈餘觀之，本公司籌資後營運規模及獲利狀況皆呈逐年成長。

經比較募資前後之財務結構及償債能力比率，由於本公司辦理 2017 年度現金增資發行普通股參與海外存託憑證案係於 2017 年第四季募得資金，故本公司 2017 年底之負債比率較 2016 年底相較，由 85.49% 下降至 82.85%，長期資金佔不動產、廠房及設備比率由 931.39% 上升至 1,139.51%，另隨著營運規模成長致流動資產提高，本公司流動比率由 116.03% 上升至 118.12%，速動比率由 114.13% 上升至 116.12%，財務結構及償債能力均較增資前大幅提升。惟 2018 年度至 2019 年度因本公司各項業務逐年成長，營運資金需求增加，致帳上長短期借款金額提升，2018 及 2019 年度之負債比率較 2017 年底增加，且 2018 年底與 2017 年底相較，因流動負債增加幅度高於流動資產增加幅度，致流動比率及速動比率呈下降趨勢，另因 2019 年首次適用 IFRS16，台灣地區已簽訂的數項售電合約之應收款予以重分類至不動產、廠房及設備，致 2019 年底之長期資金佔不動產廠房及設備比率較 2018 年下降，而 2019 年底較 2018 年底相較，因流動資產增加幅度高於流動負債增加幅度，致流動比率及速動比率呈上升趨勢。

綜上所述，本公司辦理 2017 年度現金增資發行普通股參與海外存託憑證計畫用於充實營運資金，除負債總額、利息支出及部分財務比率因營運成長，營運資金需求持續增加而提高帳上長短期借款水位，致較籌資前未有改善外，其整體營收、獲利均較籌資前明顯提升，顯示該次充實營運資金效益應已顯現。

②償還銀行借款：

本公司 2017 年度現金增資發行普通股參與海外存託憑證計畫所償還之銀行借款明細如下：

單位：美金/新台幣仟元

貸款機構	利率 (%)	契約期間 (註一)	原動撥期間	原貸款用途	原貸款金額(註二)		2017 年第四季償還金額
					美金	新台幣	
華南銀行	2.32	2017.08.25~2017.11.23	2017.08	營運週轉	美金	6,500	6,500
					折合新台幣	195,000	195,000
遠東銀行	2.68	2017.08.30~2017.09.29	2017.08	營運週轉	美金	6,000	6,000
					折合新台幣	180,000	180,000
板信商銀	2.48	2017.08.25~2017.09.22	2017.08	營運週轉	美金	3,000	3,000
					折合新台幣	90,000	90,000
合庫銀行	2.61	2017.08.21~2018.08.21	2017.08	營運週轉	美金	15,000	15,000
					折合新台幣	450,000	450,000
元大銀行	2.74	2017.08.30~2017.09.29	2017.08	營運週轉	美金	9,500	9,500
					折合新台幣	285,000	285,000
兆豐銀行	2.22	2017.08.24~2017.11.24	2017.08	營運週轉	美金	8,000	8,000
					折合新台幣	240,000	240,000
兆豐銀行	2.22	2017.08.24~2017.11.24	2017.08	營運週轉	美金	10,000	10,000

貸款機構	利率 (%)	契約期間 (註一)	原動撥期 間	原貸款用 途	原貸款金額(註二)		2017年第四季 償還金額
					折合新台幣		
					折合新台幣	300,000	300,000
台灣銀行	2.59	2017.08.25~2017.09.25	2017.08	營運週轉	美金	3,000	3,000
					折合新台幣	90,000	90,000
凱基銀行	2.23	2017.07.07~2017.10.11	2017.07	營運週轉	美金	13,000	13,000
					折合新台幣	390,000	390,000
凱基銀行	2.23	2017.07.20~2017.10.20	2017.07	營運週轉	美金	12,000	12,000
					折合新台幣	360,000	360,000
合計					美金	86,000	86,000
					折合新台幣	2,580,000	2,580,000

註：一、契約到期後可自動展延。

二、折合新台幣數係依匯率美元兌新台幣為1:30計算。

茲就上述銀行借款償還後之效益說明如下：

(a)節省利息支出，減輕財務負擔

單位：新台幣仟元

項目	年度	2017年第四季	2018年第一季
	利息支出支付數		1,310,301

資料來源：經會計師查核簽證或核閱之財務報告

本公司辦理 2017 年度現金增資發行普通股參與海外存託憑證案係於 2017 年第四季募得資金後，隨即將其中新台幣 2,580,000 仟元用以償還銀行借款。由上表可知，本公司 2018 年第一季利息支出支付數 1,295,314 仟元，較 2017 年第四季 1,310,301 仟元減少，顯示該次籌資用於償還銀行借款之效益已有顯現。

(b)強化財務結構並提升償債能力

單位：新台幣仟元；%

項目	年度	2016年底 (增資前)	2017年底 (增資後)
	財務結構	負債比率	85.49
長期資金佔不動產、 廠房及設備比率		931.39	1,139.51
償債能力	流動比率	116.03	118.12
	速動比率	114.13	116.12

本公司辦理 2017 年度現金增資發行普通股參與海外存託憑證案係於 2017 年第四季募得資金，並隨即用以償還銀行借款，經比較募資前後之財務結構及償債能力比率，本公司 2017 年底之負債比率與 2016 年底相較，由 85.49%下降至 82.85%，長期資金佔不動產、廠房及設備比率由 931.39%上升至 1,139.51%，另隨著營運規模成長致流動資產提高，本公司流動比率由 116.03%上升至 118.12%，速動比率由 114.13%上升至 116.12%，財務結構及償債能力均較增資前大幅提升，顯示該次籌資計畫用於償還銀行借款之效益已有顯現。

(c)原借款用途顯現之效益

本公司及各子公司為中小企業提供多元化之金融服務，因產業特性之

故，其資金來源多仰賴銀行融資或發行公司債支應，近年來整體大環境需求成長下，本公司及子公司 2016 至 2019 年度合併營業收入分別為 38,007,776 仟元、41,454,699 仟元、50,472,590 仟元及 59,132,232 仟元，每年成長率分別為 9.07%、21.75%及 17.16%；本公司及子公司 2016 至 2019 年度合併稅前淨利分別為 10,056,654 仟元、13,553,412 仟元、18,850,061 仟元及 21,747,329 仟元，每年成長率分別為 9.07%、21.75%及 17.16%觀之，近年來融資市場需求增加，本公司之子公司隨業務持續發展致營運規模及獲利成長，除持續發展新事業外，更擴大及深耕既有事業與市場，其獲利及營運規模隨業務持續發展而成長，顯示該次籌資用於償還銀行借款之原借款效益已有顯現。

二、本次現金增資、發行公司債、發行員工認股權憑證或限制員工權利新股計畫

(一)資金來源

1. 本次計畫所需資金總額：本次計畫所需資金總額：新台幣 15,000,000 仟元，其中新台幣 5,550,000 仟元擬保留台幣用於投資中華民國境內子公司供充實營運資金使用，其餘新台幣 9,450,000 仟元擬保留及兌換外幣匯出，用於投資其他境外子公司計 5,100,000 仟元及償還銀行借款 4,350,000 仟元。
2. 中央銀行核准日期及文號：109 年 6 月 20 日台央外伍字第 1090020190 號。
3. 資金來源：
辦理 2020 年度現金增資發行甲種特別股 150,000 仟股，每股面額新台幣 10 元，發行價格為每股新台幣 100 元，募集資金總額為新台幣 15,000,000 仟元。
4. 計畫項目及預計進度

單位：新臺幣仟元

計畫項目	預定完成日期	所需資金總額	預定資金運用進度		
			2020 年度		2021 年度
			第三季	第四季	第一季
充實營運資金	2021 年第一季	10,650,000	-	7,650,000	3,000,000
償還銀行借款	2020 年第四季	4,350,000	1,800,000	2,550,000	-
合計		15,000,000	1,800,000	10,200,000	3,000,000

註：本次計畫所需資金總額新台幣15,000,000仟元，其中新台幣5,550,000仟元擬保留台幣用於投資中華民國境內子公司供充實營運資金使用，其餘新台幣9,450,000仟元擬保留及兌換外幣匯出，用於投資其他境外子公司計5,100,000仟元及償還銀行借款4,350,000仟元。

5. 預計可能產生之效益

(1) 充實營運資金：

本公司本次辦理募集與發行 2020 年度現金增資發行甲種特別股案，其中 10,650,000 仟元係供充實營運資金之用，以目前本公司之平均銀行借款利率 2.45% 計算，預計每年可節省利息支出 260,925 仟元，可避免利息支出侵蝕獲利並可強化財務結構。

(2) 償還銀行借款：

本公司本次辦理募集與發行 2020 年度現金增資發行甲種特別股案，其中 4,350,000 仟元係供償還銀行借款之用，經參酌預計償還之銀行借款利率，往後每年可節省利息支出約為新台幣 68,340 仟元，降低本公司負債並強化財務結構，減少本公司對金融機構之依賴度，並可減少向外借款所造成的利息負擔。

(二)本次發行公司債者，應參照公司法第二百四十八條之規定，揭露有關事項及其償債款項之籌集計畫與保管方法：不適用。

(三)本次發行特別股者，應揭露每股面額、發行價格、發行條件對特別股股東權益影響、股權可能稀釋情形、對股東權益影響及公司法第一百五十七條所規定事項如附有轉換權利或認股權利者，並應揭露發行及轉換辦法或認股辦法(含轉換前原特別股未分配之股息等權利義務於強制轉換後之歸屬)：

每股面額	新台幣10元
發行價格	每股新台幣100元
股數	150,000仟股
預計發行總面額	1,500,000仟元
發行目的及資金用途	充實營運資金及償還銀行借款
發行條件對特別股股東權益影響	對特別股股東權益無影響
發行條件對股權可能稀釋情形	因不得轉換成普通股，故不致對普通股股東產生稀釋
對股東權益影響	對股東權益無影響
<p>公司法第一百五十七條規定公司發行特別股時，應就下列各款於章程中定之：</p> <p>一、特別股分派股息及紅利之順序、定額或定率。</p> <p>二、特別股分派公司賸餘財產之順序、定額或定率。</p> <p>三、特別股之股東行使表決權之順序、限制或無表決權。</p> <p>四、複數表決權特別股或對於特定事項具否決權特別股。</p> <p>五、特別股股東被選舉為董事、監察人之禁止或限制，或當選一定名額董事之權利。</p> <p>六、特別股轉換成普通股之轉換股數、方法或轉換公式。</p> <p>七、特別股轉讓之限制。</p> <p>八、特別股權利、義務之其他事項。</p> <p>前項第四款複數表決權特別股股東，於監察人選舉，與普通股股東之表決權同。</p> <p>下列特別股，於公開發行股票之公司，不適用之：</p> <p>一、第一項第四款、第五款及第七款之特別股。</p> <p>二、得轉換成複數普通股之特別股。</p>	<p>(1)到期日：本公司甲種特別股無到期日。</p> <p>(2)股息：甲種特別股股息率年利率3.8%(以定價基準日之五年期IRS利率0.5625%+固定加碼利率3.2375%)，按每股發行價格計算；五年期IRS利率將於發行日起滿五年之次一營業日及其後每五年重設。利率重設定價基準日為利率重設日之前二個台北金融業營業日，利率指標五年期IRS為利率重設定價基準日台北金融業營業日上午十一時依英商路透社(Reuters)「TAIFXIRS」與「COSMOS3」五年期利率交換報價上午十一時定價之算術平均數。若於利率重設定價基準日無法取得前述報價，則由本公司依誠信原則與合理之市場行情決定。</p> <p>(3)股息發放：甲種特別股股息得每年以現金一次發放，於每年股東常會承認經簽證財務報告後，由董事會訂定基準日支付前一年度得發放之特別股股息。發行年度及收回年度股息之發放，按當年度實際在外流通日數計算。</p> <p>(4)本公司於總決算後如有盈餘，應先：(i)支付相關會計年度之稅捐；(ii)彌補歷年虧損；(iii)依主管機關或按照公開發行公司規則要求提撥之特別盈餘公積，如尚有盈餘，就其餘額優先分派甲種特別股之股息。</p> <p>(5)本公司對甲種特別股之股息分派具自主裁量權，倘因無盈餘或盈餘不足分派特別股股息，或有其他必要考量，而暫停分派特別股股息者，不構成任何與發行該特別股相關之契約或辦法之違約事件。</p> <p>(6)甲種特別股為非累積型，就未分派或分派不足額之特別股股息，不累積於以後有盈餘年度遞延償付。</p> <p>(7)超額股利分配：甲種特別股股東除依本項第(2)~(3)款所述特別股股息外，不得參與以盈餘及資本公積分派之現金及股票股息。</p> <p>(8)剩餘財產分配：於本公司自願或非自願性之清算或解散，甲種特別股股東有權優先獲配得分配予股東之剩餘財產。所有特別股股東之受償順序應相同，但以不超過該特別股發行價格為限。</p> <p>(9)表決權及選舉權：甲種特別股股東於本公司股東會無表決權及選舉權，但於甲種特別股股東會應有表決權。</p> <p>(10)轉換普通股：甲種特別股不得轉換成普通股。</p>

	(11)特別股收回：甲種特別股股東不得要求本公司收回其所持有之特別股，但本公司得於發行屆滿五年之次營業日起，按原實際發行價格及經董事會核准之條件，隨時收回全部或一部之已發行在外流通特別股。未回收之甲種特別股，仍延續前述各款發行條件之權利義務。
--	---

(四)上市或上櫃公司發行未上市或未上櫃特別股者，應揭露發行目的、不擬上市或上櫃原因、對現有股東及潛在投資人權益之影響及未來有無申請上市或上櫃之計畫：不適用。

(五)股票依財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心證券商營業處所買賣興櫃股票審查準則第五條規定核准在證券商營業處所買賣之公司發行新股者，應說明未來上市(櫃)計畫：不適用。

(六)本次發行員工認股權憑證者，應揭露員工認股權憑證發行及認股辦法：不適用。

(七)本次發行限制員工權利新股者，應揭露限制員工權利新股之發行辦法：不適用。

(八)本次計畫之可行性、必要性及合理性，並應分析各種資金調度來源對公司申報年度及未來一年度每股盈餘稀釋影響

1.本次募集與發行有價證券資金計畫之可行性評估

(1)法定程序之可行性

本公司於2020年5月27日經股東會通過修訂公司章程納入特別股規範及其權利與義務，且本次辦理現金增資發行甲種特別股計畫，業經2020年6月4日董事會決議通過，並授權董事長辦理相關事宜。經查與公司法、證券交易法、外國發行人募集與發行有價證券處理準則及其他相關法令規定並無不符，且經參酌律師對本次現金增資發行甲種特別股計畫出具之法律意見書，顯示本次現金增資發行甲種特別股計畫未有違反法令致影響有價證券募集與發行之情事，故於法定程序上應屬適法可行。

(2)資金募集完成之可行性

本公司本次計畫辦理2020年度現金增資發行甲種特別股150,000仟股，每股面額10元，每股發行價格為100元，總募集資金為15,000,000仟元。本次現金增資發行甲種特別股係依「外國發行人募集與發行有價證券處理準則」第13條規定及本公司修訂及重述章程(以下稱「章程」)第8條規定，提撥本次增資發行股數之10%，計15,000仟股，採公開申購方式對外公開承銷，並保留增資發行股數之10%，計15,000仟股，由本公司及從屬公司之員工認購；其餘80%，計120,000仟股，由原股東按增資基準日股東名冊記載之持股比例認購，其認購不足一股之畸零股，由各股東自停止過戶日起5日內自行拼湊成整股認購；原股東及員工放棄認購或拼湊後仍不足一股之畸零股部分，擬請授權董事長洽特定人按發行價格認購之，以確保本次資金募集之完成，故本次辦理2020年度現金增資發行甲種特別股募集資金應屬可行。

(3)資金運用計畫之可行性

(A)充實營運資金

本公司本次辦理募集與發行 2020 年度現金增資發行甲種特別股案，其中 10,650,000 仟元係供充實營運資金之用。本公司及各子公司近年來積極布局台灣、中國以及東南亞等市場，因美中貿易戰，在中國市場的企業貸款不易，使本公司取得新商機，其應收帳款淨額大幅攀升，成為其營收及獲利大幅成長的主要來源，在台灣市場其營運亦穩定成長；而近年來本公司逐項擴增中國大陸地區之服務範疇，包括營建運輸金融業務、醫療服務、汽車租賃等，鏈結上中下游產業，在良好的資產品質下，營收及獲利持續增加；而東協地區可觀的人口紅利與內需消費，近年來中產階級人數迅速成長、中小企業資金需求極大，由於本公司將台灣成功模式複製到東協市場並持續擴增新國家，使得東協地區營收及獲利成長，帶動本公司及子公司合併營業收入及獲利持續成長。本公司及子公司 2019 年度合併營業收入 59,132,232 仟元較 2018 年度 50,472,590 仟元增加，成長率達 17.16%；本公司及子公司 2019 年度合併稅前淨利 21,747,329 仟元較 2018 年度 18,850,061 仟元增加，成長率達 15.37%；2020 年第一季合併營收 13,942,517 仟元較去年同期 12,895,725 仟元增加，成長率達 8.12%，2020 年第一季合併稅前淨利 5,756,932 仟元較去年同期 4,779,091 仟元增加，成長率達 20.46%，以目前產業發展呈成長趨勢觀之，本公司及各主要子公司為因應業務發展需求營運週轉之需求亦隨之增加，本公司預計於 2020 年第三季募得資金後，可於 2020 年第四季用於充實本公司及各子公司所需之營運資金，可提升資金調度能力、降低財務風險並改善財務結構，故本次充實營運資金之計畫尚屬可行。

(B)償還銀行借款

本公司此次募資計畫，預計募集之資金中以 4,350,000 仟元償還銀行借款，以降低銀行借款所產生之利息支出，並提升財務融通彈性，改善財務結構。經核閱本公司本次預計償還銀行借款之借款合同，其合約內容並無不得提前償還或其他特殊限制條款之約定，故本次募資計畫經金管會證券期貨局申報生效後，預計於 2020 年第三季募集完成後即可依資金運用進度用以償還銀行借款，故本次籌資用以償還銀行借款應屬可行。

綜上所述，本公司本次 2020 年度現金增資發行甲種特別股計畫就其適法性、資金募集完成及資金運用計畫等各方面均具可行性。

2. 本次籌資計畫之必要性評估

(1) 充實營運資金之必要性

I. 產業成長

A. 全球租賃市場規模

按 2020 年世界租賃年鑑(World Leasing Yearbook 2020)統計，自金融海嘯後，全球租賃市場在 2014~2018 年間呈成長態勢，2018 年全球租賃交易量為美金 12,870 億元，較 2017 年成長僅微幅成長 0.3%，主要係因全球租賃交易量前 2 大國-美國與中國成長力道趨緩。美國租賃交易量成長率雖從前一年度 6.9% 下降至 4.4%，惟仍優於其整體經濟成長率 2.9%；中國則因經濟成長力道放緩，租賃交易量成長率明顯由前一年度 20.4% 下降至 1.3%。



資料來源：White Clarke Global Leasing Report(2020)

按區域別視之，2018 年北美洲地區租賃交易量達美金 4,601 億元，占比 35.8% 最高，歐洲地區租賃交易量美金 4,270 億元，占比 33.2% 次之，亞洲地區租賃交易量美金 3,507 億元，占比 27.2% 排名第三。亞洲地區中，中國租賃交易量達美金 2,544 億元，占亞洲地區 72.5%，全球排名第 2 名；台灣租賃交易量為美金 134 億元，占亞洲地區 3.8%，較去年上升 2 名至全球排名第 14 名。2018 年全球前 10 大租賃交易量國家中，多數皆為具成熟之資本市場與健全金融體制之已開發國家，可見租賃業務確實可作為彌補資本市場及銀行體系不足之金融服務，進而促成中小企業蓬勃發展。

B. 台灣租賃市場規模：

依據台北市租賃商業同業公會統計資料，2019 年度公會會員之租賃與分期業務總契約金額為 4,654 億元，較 2018 年 4,108 億元成長約 13.3%。契約金額中租賃、分期業務分別占 16.1%、83.9%；車輛及運輸設備、原物料為租賃與分期業務之主要標的物，分別占 52.7%、23.3%。交易對象多為資本額 2,000 萬元以下中小企業(占比 63.9%)，往來行業則以運輸及倉儲業、製造業、批發及零售業等為主。

近幾年因汽車租賃市場快速發展，基期已高，加上 2019 年 8 月中國限制來台自由行政策之後，中國人民來台觀光人數下滑，造成對遊覽車租賃需求減少，且兩岸關係未見好轉，國內觀光旅遊業景氣仍低迷，致汽車長期租賃市場成長幅度有限。且受到美中貿易戰的影響，國內傳統製造業無論是生產指數或是外銷訂單皆呈現下滑態勢，但因政策鼓勵台商回流情形增加，初期業者先以租賃設備作為因應；同時受惠於前瞻基礎建設的推動，致對營造用機械設備租賃需求上揚，因 2019 年整體機械設備租賃銷售較 2018 年成長，使得 2019 年租賃業銷售額達 2,679 億元，僅較 2018 年小幅衰退 0.61%。

2015 年以來我國租賃業之銷售額及年增率



註：因 2018 年財政部採取新的分類方法，造成銷售額出現明顯變動。

資料來源：財政統計資料庫，台灣經濟研究院產經資料庫整理(2020 年 3 月)

C. 中國租賃市場規模：

依據 2020 年世界租賃年鑑統計資料，2018 年中國租賃交易量約為人民幣 17,500 億元，較 2017 年人民幣 17,280 億元成長 1.3%。中國融資租賃企業在全球飛機租賃、集裝箱租賃及航運租賃等領域的市場地位與佔據份額逐年增長，醫療衛生、清潔能源、軌道交通等板塊迅速延伸，社會公共事業領域融資租賃業務逐步開展。未來，融資租賃行業將進一步在推動產業轉型升級、服務中小微企業以及開拓國際市場等方面拓展業務領域，將有更多融資租賃企業進入國際租賃市場。同時，資本市場、上市公司的活躍參與，使融資租賃企業能更好地解決發展過程中的資金和資本不足問題，佈局全產業鏈和一體化資產管理解決方案，更好地發揮融資租賃對實體經濟的服務支援作用。

租賃產業為金融週邊業之一環，金融週邊業主要功能在於補充資本市場及銀行體系融資功能不足之處。據統計，中小企業從銀行取得之融資額度占台灣及中國大陸銀行融資總額度偏低。在現有的供給無法滿足中小企業需求的情況下，金融週邊業者因其以自有資金經營，相對法令限制較少，因此風險的承擔程度較高，故可以提供中小企業較具彈性的融資，彌補資本市場及銀行體系功能的不足，這也是美、歐及日本等國金融週邊業能蓬勃發展的主因，並在該國金融體系中扮演極重要的角色。美國受惠於多元融資工具的運用，租賃交易量呈現穩定成長之態勢，中國則受惠於市場上存在多元的融資機會及融資管道帶動融資需求，加上政府對於外資融資公司的設立採開放態度，租賃交易量穩定成長，故台灣及中國大陸之租賃市場仍具高度開發潛力。有鑑於此，本公司及子公司持續增加據點以加強業務推廣，其中主要業務係在台灣地區及中國大陸。另東協地區擁有超過六億人口數，是僅次於歐盟的全球第二大單一人口市場，可觀的人口紅利與內需消費，近年來中產階級人數迅速成長、中小企業資金需求極大，是租賃等金融週邊產業潛力極大的目標市場，故本公司近年來於泰國、越南、馬來西亞及菲律賓等地積極佈建營運據點，未來利用本公司豐富的租賃及融資等服務經驗，加速當地市場發展。

本公司專注經營利基市場，致力創新服務、數位轉型，並跨國複製發展多元產品，依 2020 世界租賃年鑑(World Leasing Yearbook 2020)統計資料顯示，中國與台灣租賃市場之滲透率分別為 6.9%及 10.8%，遠低於美國 21.5%與英國 32.9%等租賃業發展成熟國家之滲透率，故中國與台灣之租賃市場仍具高度開發潛力，且在整體大環境需求成長下，本公司及子公司 2019 年度合併營業收入 59,132,232 仟元較 2018 年度 50,472,590 仟元增加，成長率達 17.16%；本公司及子公司 2019 年度合併稅前淨利 21,747,329 仟元較 2018 年度 18,850,061 仟元增加，成長率達 15.37%；2020 年第一季合併營收 13,942,517 仟元較去年同期 12,895,725 仟元增加，成長率達 8.12%；2020 年第一季合併稅前淨利 5,756,932 仟元較去年同期 4,779,091 仟元增加，成長率達 20.46%。資金需求隨營業規模擴張而日增，預計可增加本公司之合併營業利益約 553,847 仟元，故本次籌資計畫用以充實營運資金實有其必要性。

(2)償還銀行借款

①降低利息費用並減少對金融機構之依存度

由於中租控股係以控股為其主要業務，基於各轉投資公司組織及業務發展及日常營運資金需求，其營運所需資金，除透過辦理現金增資及發行公司債等籌資活動外，則以金融機構融資支應。為健全其財務結構並降低利息費用，本次籌資計畫擬以募集資金中新台幣 4,350,000 仟元償還銀行借款，預計 2020 年第三季及第四季償還銀行借款後，經參酌預計償還之銀行借款利率，依資金運用進度陸續償還借款後，2020 年可節省利息支出約新台幣 19,650 仟元，往後每年可節省利息支出約為新台幣 68,340 仟元，將可適度降低對銀行的依存度，預留未來資金運用之調度空間。

②強化償債能力並提升競爭力

項目		年度	募資前(註 1)	募資後(註 2)
			2020 年第一季	2020 年第四季(預估)
財務結構	負債比率(%)		85.13	83.15
	流動比率(%)		112.59	116.20
償債能力	速動比率(%)		110.65	114.25

註 1：係依 2020 年第一季經會計師核閱之合併財務報告數計算

註 2：係按 2020 年第一季經會計師核閱之合併財務報告數推估

本公司為租賃業，其營運模式近似於銀行業放款融資，需有大量資金來源以賺取利差，其資金來源除透過辦理現金增資及發行公司債等籌資活動外，主要係透過金融機構融資方式支應其營運所需資金。本公司預計於 2020 年第三季辦理 2020 年度現金增資發行甲種特別股案募集完成並依計畫償還銀行借款後，負債比率將由 2020 年第一季之 85.13%降至 2020 年第四季之 83.15%，流動比率及速動比率將分別由 2020 年第一季之 112.59%與 110.65%成長至 2020 年第四季之 116.20%及 114.25%。本公司為因應未來產業之變化趨勢將持續投入兩岸市場及海外地區，積極拓展相關領域之租賃及融資業務，藉由客戶的多樣化以分散風險；由於本公司兩岸營運規模不斷擴增，藉由本次辦理 2020 年度現金增資發行甲種特別股計畫將有助於改善財務結構，提升公司獲利能力，實有其必要性。此外，未來若全球經濟未見復甦，金融機構對於企業放款態度

處於保守，企業之舉債空間有限之情形下，無法彈性調度營運資金，企業對財務及營運風險之承受能力不足，對未來營運發展將產生不利之影響。故本公司本次 2020 年度現金增資發行甲種特別股計畫用於償還銀行借款，不僅可降低對銀行借款依存度，且可預留未來資金運用之調度空間。

③財務資金面

本公司本次辦理 2020 年度現金增資發行甲種特別股計畫，募集總金額為新台幣 15,000,000 仟元，將用於償還本公司之銀行借款，預計可適度降低負債比率。本公司 2020 年第一季合併營收 13,942,517 仟元較去年同期 12,895,725 仟元增加，成長率達 8.12%，主係因租賃、放款、分期付款及應收帳款受讓等主要承作業務成長，隨業務量增加及逐期累積，所產生之利息收入及相關手續費收入皆增加所致。台灣及中國大陸業績均較去年同期穩健成長，預計營運規模仍將持續擴大。

由本公司編製 2020 年及 2021 年之現金收支預測表觀之，本公司 2020 年 6 月之期初現金餘額 28,218,008 仟元與 2020 年 6 月至 12 月之非融資性收入 276,489,208 仟元合計為 304,707,216 仟元，扣除非融資性支出 307,680,719 仟元，並考量每月最低現金餘額為 8,000,000 仟元、預計償還銀行借款及公司債 192,686,279 仟元，2020 年 6 月至 12 月將出現資金缺口達 203,659,782 仟元。若資金缺口持續以增加銀行及發行公司債支應，將提高營運風險並侵蝕獲利，故為避免因舉債造成公司利息支出負擔，並改善財務結構，降低對銀行依存度及提升競爭力，本公司本次擬以辦理 2020 年度現金增資發行甲種特別股方式，計畫所需資金為新台幣 15,000,000 仟元，以長期資金支應其資金短絀情形應有其必要性。

單位：新台幣仟元

項目		2020 年 1~5 月 (實際數)	2020 年 6 月~2020 年 12 月 (預估數)
期初現金餘額(A)		18,660,546	28,218,008
非融資性收入(B)		174,405,214	276,489,208
非融資性支出(C)		195,559,434	307,680,719
最低要求現金餘額(D)		8,000,000	8,000,000
償還銀行借款及公司債淨額(E)		130,589,785	192,686,279
現金餘額(短絀) (A)+(B)-(C)-(D)-(E)		(141,083,459)	(203,659,782)
因應方式	現金增資發行甲種特別股	-	15,000,000
	銀行借款及發行公司債	161,301,467	208,725,297

3. 本次籌資之資金運用計畫、預定進度及預計可能產生效益之合理性

(1) 資金運用計畫及預定進度之合理性

單位：新臺幣仟元

計畫項目	預定完成日期	所需資金總額	預定資金運用進度		
			2020 年度		2021 年度
			第三季	第四季	第一季
充實營運資金	2021 年第一季	10,650,000	-	7,650,000	3,000,000
償還銀行借款	2020 年第四季	4,350,000	1,800,000	2,550,000	-
合計		15,000,000	1,800,000	10,200,000	3,000,000

本公司本次辦理2020年度現金增資發行甲種特別股案預計於2020年6月向金融監督管理委員會證券期貨局提出申報，於申報生效後，預計2020年第三季可完成資金之募集，並依資金預定進度分別於2020年第三季至2021年第一季陸續用於充實營運資金及償還銀行借款，適時挹注各子公司營運資金需求，另本公司擬償還之銀行借款合同，並無提前還款之限制，故本次償還銀行借款之資金運用計畫及預計進度尚屬合理。

(2) 預計可能產生效益之合理性

① 充實營運資金

本公司本次辦理2020年度現金增資發行甲種特別股計畫預計於2020年第四季至2021年第一季擬以新台幣10,650,000仟元依資金運用計畫進度用以充實營運資金，而不必以對金融機構借款方式來解決營運資金不足的情況，以目前本公司之平均銀行借款利率2.45%計算，預計每年可節省利息支出260,925仟元，其節省利息支出之效益應屬合理。本公司預計於2020年第三季募得資金後，即可用於充實本公司及各子公司所需之營運資金，以各子公司承作業務規模、各項資金成本及相關費用估算，推估其2021年度及以後年度之可增加本公司每年合併營業利益約新台幣553,847仟元。

② 償還銀行借款

茲列示本次募資計畫預計償還之銀行借款明細如下：

單位：新臺幣仟元

貸款機構	利率 (%)	契約期間 (註一)	原貸款用途	原貸款金額		2020 年度				2020 年度合計		以後各年度	
						第三季		第四季		償還金額	減少利息	償還金額	減少利息
						償還金額	減少利息	償還金額	減少利息				
兆豐銀行	1.57	2020/6/13 ~2021/6/12	營運週轉	美金	10,000	-	-	10,000	40	10,000	40	-	157
				折合新台幣	300,000	-	-	300,000	1,200	300,000	1,200	-	4,710
東亞銀行	1.40	2019/8/20 ~2020/8/20	營運週轉	美金	20,000	-	-	20,000	72	20,000	72	-	280
				折合新台幣	600,000	-	-	600,000	2,160	600,000	2,160	-	8,400
兆豐聯貸	3.51	2019/5/13 ~2022/5/13	營運週轉	美金	25,000	25,000	273	-	-	25,000	273	-	878
				折合新台幣	750,000	750,000	8,190	-	-	750,000	8,190	-	26,340
新光銀行	1.05	2019/11/13 ~2020/11/13	營運週轉	美金	10,000	-	-	10,000	27	10,000	27	-	105
				折合新台幣	300,000	-	-	300,000	810	300,000	810	-	3,150
華南銀行	1.32	2020/3/13 ~2021/3/13	營運週轉	美金	20,000	20,000	82	-	-	20,000	82	-	264
				折合新台幣	600,000	600,000	2,460	-	-	600,000	2,460	-	7,920
永豐銀行	1.06	2020/5/27 ~2020/5/31	營運週轉	美金	15,000	-	-	15,000	41	15,000	41	-	159
				折合新台幣	450,000	-	-	450,000	1,230	450,000	1,230	-	4,770
安泰銀行	1.03	2020/3/31 ~2021/3/31	營運週轉	美金	10,000	-	-	10,000	26	10,000	26	-	103
				折合新台幣	300,000	-	-	300,000	780	300,000	780	-	3,090
三井住友銀行	1.00	2019/9/16 ~2020/9/16	營運週轉	美金	15,000	15,000	47	-	-	15,000	47	-	150
				折合新台幣	450,000	450,000	1,410	-	-	450,000	1,410	-	4,500

貸款機構	利率 (%)	契約期間 (註一)	原貸款用途	原貸款金額		2020 年度				2020 年度合計		以後各年度	
						第三季		第四季		償還金額	減少利息	償還金額	減少利息
						償還金額	減少利息	償還金額	減少利息				
彰化銀行	0.91	2020/2/27 ~2021/2/28	營運週轉	美金	20,000	-	-	20,000	47	20,000	47	-	182
				折合新台幣	600,000	-	-	600,000	1,410	600,000	1,410	-	5,460
合計				美金	145,000	60,000	402	85,000	253	145,000	655	-	2,278
				折合新台幣	4,350,000	1,800,000	12,060	2,550,000	7,590	4,350,000	19,590	-	68,340

註一：契約到期後可自動展延。

註二：折合新台幣數係依匯率美元兌新台幣為 1:30 計算

本公司本次2020年度現金增資發行甲種特別股計畫預計於2020年第三季至2020年第四季擬以新台幣4,350,000仟元償還銀行借款，其原貸款用途係用於營運週轉，主要係配合公司發展策略，挹注子公司資金需求，增加資金靈活運用空間。經參酌預計償還之銀行借款利率，依資金運用進度陸續償還借款後，2020年可節省利息支出約新台幣19,650仟元，往後每年可節省利息支出約為新台幣68,340仟元，其節省利息支出、減輕財務負擔之效益應屬合理。

4.分析比較各種資金調度來源對公司申報年度及未來一年度每股盈餘稀釋影響

(1)各種資金調度來源比較分析

綜觀上市(櫃)公司主要資金調度來源，大致分為股權及債權之相關籌資工具，前者有現金增資發行普通股或特別股及海外存託憑證，後者如國內外轉換公司債、普通公司債及銀行借款等。茲就各種資金調度來源比較分析有利及不利因素彙總如下：

項目		有利因素	不利因素
股 權	現金增資發行特別股	1.提高自有資本比率，強化財務結構，減少利息支出，減低財務風險。 2.其發行價格只與發行額度有關，不會對普通股股價產生不利影響。 3.可設計無表決權及無選舉權之特別股，較不會對經營階層產生影響。	1.公司知名度高低及其產業成長性影響資金募集計畫成功與否。 2.公司獲利須先支付特別股股息及紅利，將使普通股股東可分配盈餘減少。 3.若發行有到期日特別股，則到到期日即有償還資金壓力。 4.若發行具轉換權之特別股，未來對每股盈餘仍有稀釋效果。
	現金增資發行普通股	1.改善財務結構，降低財務風險，提升市場競爭力。 2.係為資本市場較為普遍之金融商品，一般投資者接受程度高。 3.員工依法得優先認購 10%~15%，可提升員工之認同感及向心力。	1.每股盈餘易因股本膨脹而被稀釋。 2.對於股權較不集中之公司，其經營權易受威脅。 3.承銷價與市價若無合理差價，則不易籌集成功。
	海外存託憑證	1.經由海外市場募集資金，可拓展公司之知名度。 2.籌資對象以國外法人為主，避免國內籌碼膨脹太多，對股價產生不利影響。 3.提高自有資本比率，改善財務結構。	1.公司海外知名度及其產業成長性影響資金募集計畫成功與否。 2.固定發行成本較高，為符合經濟規模，發行額度不宜過低。

項目		有利因素	不利因素
債 權	國內外轉換公司債	1.因其附有「轉換權」，票面利率較長期性借款為低。 2.轉換公司債換成普通股之轉換價格，一般皆高於發行轉換公司債時普通股之時價，發行公司相當於以較高價格溢價發行股票。 3.稀釋每股盈餘之壓力較低。 4.轉換債經債權人請求轉換後，即由負債轉變成資本，除可節省利息支出外，亦可避免到期還本之龐大資金壓力。	1.流通性較普通股低。 2.未轉換，仍有贖回之資金壓力。
	普通公司債	1.對股權沒有稀釋效果。 2.債權人對公司不具管理權，對公司經營權掌握，不會造成重大影響。 3.有效運用財務槓桿，創造較高之利潤。	1.利息負擔侵蝕公司獲利。 2.易致財務結構惡化，降低競爭力。 3.公司債期限屆滿後，公司即面臨龐大資金贖回壓力。
	銀行借款或發行承兌匯票	1.對股權沒有稀釋效果。 2.債權人對公司不具管理權，對公司經營權掌握，不會造成重大影響。 3.有效運用財務槓桿，創造較高之利潤。	1.利息負擔侵蝕公司獲利。 2.財務結構惡化，降低競爭能力。 3.或需擔保品。 4.到期有還款壓力。

(2)分析比較各種資金調度來源對發行人申報年度及未來一年度每股盈餘之影響

本公司可資運用之籌資工具包括現金增資(普通股或特別股)、海外存託憑證、發行轉換公司債、普通公司債及銀行借款等，其中除現金增資(發行普通股或特別股)及海外存託憑證外，餘均為負債性質。由於海外存託憑證之固定發行成本較國內現金增資為高，不符合經濟效益，故暫不予考慮；另銀行借款與發行普通公司債之效果相同，由於本次所募資金部份資金係用以償還銀行借款，故不建議採行銀行借款之籌資方式。而現金增資(普通股或特別股)係一般國內上市、上櫃公司最常用之募集資金方式之一，也是國內投資人最熟悉的金融商品，因此流通性相當高，籌資計畫較易進行，除可增加自有資金以增強競爭力外，並可改善財務結構以降低財務風險，且員工依公司章程規定得優先認購 10~15%，可有效提高員工對公司之認同感及向心力，基於本公司經營成果回饋與國內股東及社會大眾利潤共享，且本公司之資金需求為長期性，為提升財務穩定性，以現金增資發行特別股方式籌措所需資金，除有助於本公司中長期發展外，亦不致對經營權產生影響，故本公司本次籌資計畫以現金增資發行甲種特別股方式辦理，應有其必要性。

A.對發行人申報年度及未來一年度每股盈餘之影響

本公司本次係以現金增資發行甲種特別股方式募資，總籌資金額為新台幣 15,000,000 仟元。本次發行之特別股無到期日，且投資人不具賣回權利，其係屬股權性質，對本公司之財務結構有立即提升之效果，雖因每年發放股息恐致普通股股東之可分配盈餘減少，若資金運用之效益大於需支付之特別股股息，即不會造成公司財務負擔，對原有股東之股權將不會有稀釋效果。

B.對發行人財務負擔之影響

本公司本次辦理現金增資發行甲種特別股之發行條件係屬股權性質，需

要額外支付股息，但無到期還本壓力，若資金運用效益大於需支付之特別股股息，即不會造成財務上之負擔，卻可取得穩定之長期資金，且可改善財務結構，有助本公司中長期穩定發展。因此為改善本公司財務結構，以現金增資發行特別股方式募集資金以健全公司經營狀況，應為較佳之籌資方式。

C.對股權稀釋及股東權益之影響

如前所述，本公司本次辦理現金增資發行甲種特別股因無到期日，且投資人具不賣回權利，也不得轉換為普通股股票，故本公司發行甲種特別股對本公司每股盈餘稀釋效果尚屬有限，且募集之資金將可增加本公司之資本及股東權益，將有助於提升本公司中長期獲利動能，故對本公司現有股東權益應具正面效益。

5.以低於票面金額發行股票者，應說明公司折價發行新股之必要性與合理性、未採用其他籌資方式之原因及其合理性暨所沖減資本公積或保留盈餘之數額：不適用。

(九)說明本次發行價格、轉換價格、交換價格或認股價格之訂定方式：詳現金增資發行甲種特別股承銷價格計算書(附件二)。

(十)資金運用概算及可能產生之效益

1.收購其他公司、擴建或新建不動產、廠房及設備者，應說明本次計畫完成後，預計可能增加之產銷量、值、成本結構(含總成本及單位成本)、獲利能力之變動情形、產品品質之改善情形及其他可能產生之效益：不適用。

2.轉投資其他公司者，應列明事項：不適用。

3.充實營運資金、償還債務者，應列明事項：

(1)公司債務逐年到期金額、償還計畫及預計財務負擔減輕情形，目前營運資金狀況、所需之資金額度及預計運用情形，並列示所編製之申報年度及未來一年度各月份之現金收支預測表：

A.公司債務逐年到期金額、償還計畫及預計財務負擔減輕情形：請參閱本公開說明書壹、五及所編製之2020年度及2021年度現金收支預測表。

B.目前營運資金狀況、所需之資金額度及預計運用情形

單位：新臺幣仟元

項目		2020年1~5月 (實際數)	2020年6月~2020年12月 (預估數)
期初現金餘額(A)		18,660,546	28,218,008
非融資性收入(B)		174,405,214	276,489,208
非融資性支出(C)		195,559,434	307,680,719
最低要求現金餘額(D)		8,000,000	8,000,000
償還銀行借款及公司債淨額(E)		130,589,785	192,686,279
現金餘額(短絀) (A)+(B)-(C)-(D)-(E)		(141,083,459)	(203,659,782)
因應方式	現金增資發行甲種特別股	-	15,000,000
	銀行借款及發行公司債	161,301,467	208,725,297

由本公司編製 2020 年及 2021 年之現金收支預測表觀之，本公司 2020 年 6 月之期初現金餘額 28,218,008 仟元與 2020 年 6 月至 12 月之非融資性收入 276,489,208 仟元合計為 304,707,216 仟元，扣除非融資性支出 307,680,719 仟元，並考量每月最低現金餘額為 8,000,000 仟元、預計償還銀行借款及公司債 192,686,279 仟元，2020 年 6 月至 12 月將出現資金缺口達 203,659,782 仟元。若資金缺口持續以增加銀行及發行公司債支應，將提高營運風險並侵蝕獲利，故為避免因舉債造成公司利息支出負擔，並改善財務結構，降低對銀行依存度及提升競爭力，本公司本次擬以辦理 2020 年度現金增資發行甲種特別股方式，計畫所需資金為新台幣 15,000,000 仟元，以長期資金支應其資金短絀情形應有其必要性及合理性。

C.列示所編製之申報年度及未來一年度各月份之現金收支預測表如下：

2020 年度現金收支預測表

單位：新臺幣仟元

項目/期間	2020 年 1 月	2020 年 2 月	2020 年 3 月	2020 年 4 月	2020 年 5 月	2020 年 6 月	2020 年 7 月	2020 年 8 月	2020 年 9 月	2020 年 10 月	2020 年 11 月	2020 年 12 月	2020 全年
期初現金及約當現金餘額 1	18,660,546	25,258,484	23,830,842	29,939,568	30,721,005	28,218,008	28,933,646	24,085,764	24,064,407	38,946,905	30,391,026	27,189,587	18,660,546
加：非融資活動現金收入 2													
應收款項收現	30,283,379	27,026,315	29,990,816	30,165,231	30,768,536	31,999,277	32,959,255	33,618,440	34,626,993	35,077,144	35,778,687	34,705,326	386,999,399
處分金融資產及不動產、廠房及設備	893,433	675,330	651,451	670,995	657,575	637,848	644,226	637,784	644,162	650,604	637,592	650,344	8,051,344
收取利息收入	3,419,209	3,421,006	3,418,558	3,362,948	3,498,475	3,459,292	3,598,701	3,634,688	3,524,193	3,702,517	3,663,270	3,886,363	42,589,220
其他(股利收入/顧問費收入/資產回收等)	1,125,327	1,151,366	1,006,531	1,055,853	1,162,880	1,026,662	1,084,361	1,197,766	1,016,395	1,106,048	1,221,721	1,099,549	13,254,459
合計	35,721,348	32,274,017	35,067,356	35,255,027	36,087,466	37,123,079	38,286,543	39,088,678	39,811,743	40,536,313	41,301,270	40,341,582	450,894,422
減：非融資活動現金支出 3													
新增起租案件撥款	32,641,500	27,832,372	37,141,769	36,834,190	36,845,240	37,618,990	37,807,085	38,298,577	38,873,056	38,989,675	39,067,654	38,872,316	440,822,424
金融資產	1,664,130	1,197,601	1,315,679	1,258,001	1,245,505	592,846	1,346,061	1,359,522	595,810	1,393,173	1,351,378	1,081,102	14,400,808
長期股權投資	162,029												162,029
不動產、廠房及設備	1,083,259	857,937	1,223,243	969,681	970,263	971,233	972,010	972,982	973,955	925,257	954,476	935,386	11,809,682
支付薪資/獎金/人事支出	2,283,184	458,467	499,353	504,347	504,347	630,434	521,999	532,439	636,839	537,763	548,518	614,340	8,272,030
支付利息	589,260	661,553	894,420	580,376	688,214	903,364	719,184	751,547	907,836	737,164	759,279	925,993	9,118,190
支付費用	365,920	329,888	333,187	359,854	367,087	372,593	368,040	372,825	380,282	406,902	391,767	401,561	4,449,906
支付股利(含非控制股權)					203,824		6,109,720						6,313,544
其他支出(含所得稅)	311,786	300,213	469,933	306,217	1,305,605	546,341	1,043,609	309,279	812,372	820,496	828,701	836,988	7,891,540
合計	39,101,068	31,638,031	41,877,584	40,812,666	42,130,085	41,635,801	48,887,708	42,597,171	43,180,150	43,810,430	43,901,773	43,667,686	503,240,153
要求最低現金餘額 4	8,000,000	8,000,000	8,000,000	8,000,000	8,000,000	8,000,000	8,000,000	8,000,000	8,000,000	8,000,000	8,000,000	8,000,000	8,000,000
所需資金總額 5=3+4	47,101,068	39,638,031	49,877,584	48,812,666	50,130,085	49,635,801	56,887,708	50,597,171	51,180,150	51,810,430	51,901,773	51,667,686	511,240,153
融資前可供支用現金餘額(短絀)6=1+2-5	7,280,826	17,894,470	9,020,614	16,381,929	16,678,386	15,705,286	10,332,481	12,577,271	12,696,000	27,672,788	19,790,523	15,863,483	(41,685,185)
融資淨額 7													
償還借款及公司債	(60,160,962)	(5,337,213)	(16,252,047)	(24,058,898)	(24,780,665)	(24,805,446)	(24,731,030)	(25,472,961)	(25,651,272)	(34,472,961)	(31,025,665)	(26,526,944)	(323,276,064)
現金增資發行甲種特別股									15,000,000				15,000,000
新增借款及發行公司債	70,138,620	3,273,585	29,171,001	30,397,974	28,320,287	30,033,806	30,484,313	28,960,097	28,902,177	29,191,199	30,424,729	30,728,976	370,026,764
合計	9,977,658	(2,063,628)	12,918,954	6,339,076	3,539,622	5,228,360	5,753,283	3,487,136	18,250,905	(5,281,762)	(600,936)	4,202,032	61,750,700
期末現金餘額 8=1+2+3+7	25,258,484	23,830,842	29,939,568	30,721,005	28,218,008	28,933,646	24,085,764	24,064,407	38,946,905	30,391,026	27,189,587	28,065,515	28,065,515

2021 年度現金收支預測表

單位：新臺幣仟元

項目/期間	2021 年 1 月	2021 年 2 月	2021 年 3 月	2021 年 4 月	2021 年 5 月	2021 年 6 月	2021 年 7 月	2021 年 8 月	2021 年 9 月	2021 年 10 月	2021 年 11 月	2021 年 12 月	2021 全年
期初現金及約當現金餘額 1	28,065,515	28,002,112	27,617,938	28,132,403	29,520,484	30,085,016	31,271,102	31,754,226	29,740,635	30,985,014	31,395,661	29,736,082	28,065,515
加：非融資活動現金收入 2													
應收款項收現	34,740,031	33,333,060	33,523,058	34,528,750	34,874,038	36,269,000	37,357,070	38,104,211	39,247,337	39,757,552	40,552,703	39,336,122	441,622,932
處分金融資產及不動產、廠房及設備	688,930	695,819	709,735	731,027	716,406	694,914	701,863	694,844	701,792	708,810	694,634	708,527	8,447,301
收取利息收入	2,423,884	2,203,311	2,448,123	2,397,202	2,493,809	2,465,878	2,565,253	2,590,906	2,512,142	2,639,256	2,611,280	2,770,307	30,121,351
其他(股利收入/顧問費收入)	1,295,025	1,281,298	1,327,401	1,360,586	1,294,111	1,353,949	1,397,322	1,332,934	1,340,410	1,425,268	1,359,593	1,223,634	15,991,531
合計	39,147,870	37,513,488	38,008,317	39,017,565	39,378,364	40,783,741	42,021,508	42,722,895	43,801,681	44,530,886	45,218,210	44,038,590	496,183,115
減：非融資活動現金支出 3													
新增起租案件撥款	39,785,345	38,591,785	39,964,379	40,763,667	40,641,376	41,860,617	42,069,920	42,490,619	43,552,884	43,465,778	43,596,175	43,378,194	500,160,739
金融資產之投資	633,045	396,132	846,923	623,476	411,977	592,846	667,119	673,790	595,810	690,468	669,754	535,803	7,337,143
不動產、廠房及設備	1,080,629	1,048,210	1,081,710	1,082,251	1,082,900	1,083,983	1,084,850	1,085,935	1,087,021	1,032,670	1,065,281	1,043,975	12,859,415
支付薪資/獎金/人事支出	559,488	2,511,502	567,880	576,398	579,238	770,387	599,511	611,501	731,403	617,616	629,968	692,965	9,447,857
支付利息	766,871	776,039	970,049	803,200	835,569	989,450	860,803	999,345	1,010,228	886,627	904,360	1,012,883	10,815,424
支付費用	365,920	368,481	372,166	364,611	371,940	377,519	372,906	377,754	385,309	412,281	396,945	389,006	4,554,838
支付股利(含非控制股權)				298,000				7,200,375					7,498,375
其他支出(含所得稅)	329,835	316,642	317,909	322,975	1,426,205	332,664	634,311	1,290,654	335,991	339,351	342,745	346,172	6,335,454
合計	43,521,133	44,008,791	44,121,016	44,834,578	45,349,205	46,007,466	46,289,420	54,729,973	47,698,646	47,444,791	47,605,228	47,398,998	559,009,245
要求最低現金餘額 4	8,000,000	8,000,000	8,000,000	8,000,000	8,000,000	8,000,000	8,000,000	8,000,000	8,000,000	8,000,000	8,000,000	8,000,000	8,000,000
所需資金總額 5=3+4	51,521,133	52,008,791	52,121,016	52,834,578	53,349,205	54,007,466	54,289,420	62,729,973	55,698,646	55,444,791	55,605,228	55,398,998	567,009,245
融資前可供支用現金餘額(短絀)6=1+2-5	15,692,252	13,506,809	13,505,239	14,315,390	15,549,643	16,861,291	19,003,190	11,747,148	17,843,670	20,071,109	21,008,643	18,375,674	(45,760,615)
融資淨額 7													
償還借款及公司債	(25,225,382)	(23,585,732)	(25,351,509)	(25,605,024)	(26,373,175)	(26,663,280)	(27,329,862)	(25,690,070)	(27,869,900)	(28,696,355)	(31,325,489)	(31,262,838)	(324,978,616)
新增借款及發行公司債	29,535,242	29,696,861	31,978,673	32,810,118	32,908,548	33,073,091	32,080,898	35,683,557	33,011,244	32,020,907	32,052,928	34,649,087	389,501,154
合計	4,309,859	6,111,129	6,627,164	7,205,094	6,535,373	6,409,811	4,751,036	9,993,487	5,141,344	3,324,552	727,439	3,386,249	64,522,537
期末現金餘額 8=1+2+3+7	28,002,112	27,617,938	28,132,403	29,520,484	30,085,016	31,271,102	31,754,226	29,740,635	30,985,014	31,395,661	29,736,082	29,761,923	29,761,923

(2)就公司申報年度及預計未來一年度應收帳款收款應付帳款付款政策、資本支出計畫、財務槓桿及負債比率(或自有資產與風險性資產比率)，說明償債或充實營運資金之原因

A.應收帳款收款與應付帳款付款政策

本公司及子公司之應收款項主要係和客戶往來租賃、分期帳款及放款等業務所產生二至三年期之應收款項，客戶依合約之還款條件分期償還本金和利息，故隨業務量穩定，應收款項亦逐期累積成長，尚無重大異常之情事。本公司及子公司之新增起租案件撥款主要係以客戶之合約及撥款時程所編製。2020 年度及 2021 年度之應收帳款及應付帳款主要係以客戶合約之收款及撥款為基礎推估，綜上評估其編製基礎尚屬合理。

B.資本支出計畫及長期投資計畫

經檢視本公司 2020 年及 2021 年各月份現金收支預測表，本公司於 2020 年 1 月實際已發生之長期股權投資金額為 162,029 仟元，係投資私募基金 Chailease Greater China SME Fund, L.P.及增加投資 Diamond Rain Group Limited 之營運所需資金，而 2020 年 6 月至 2021 年 12 月並無編列長期股權投資金額；另購置不動產、廠房及設備之金額於 2020 年 1 月至 5 月之實際數為 5,104,383 仟元，而 2020 年 6 月至 2021 年 12 月預計支出為 19,564,714 仟元，主係購買供營業租賃之資產及太陽能發電設備，用以收取租金收入及售電收入。綜上所述，本公司 2020~2021 年度之資本支出計畫係依據公司之經營、投資策略及市場需求等予以擬定，其編製基礎尚屬合理。

C.財務槓桿及負債比率

項目 \ 年度	2020 年第一季 (募資前)	2020 年底 (募資後)
財務槓桿度(倍)	1.71	1.59
負債比率(%)	85.13	83.15

本公司 2020 年第一季籌資前財務槓桿度為 1.71 倍，本公司本次辦理 2020 年度現金增資發行甲種特別股所募集之資金用以充實營運資金及償還銀行借款，未來將可避免向銀行借款以支應因營收成長而增加之營運週轉金需求，並可節省利息支出。預計募資後財務槓桿度受利息費用減少之影響可下降至 1.59 倍。

就負債比率而言，本公司預計於 2020 年第三季完成現金增資發行甲種特別股募集並依資金運用計畫用於充實營運資金及償還銀行借款後，負債比率將由 2020 年第一季之 85.13% 降至 2020 年底之 83.15%。藉由本次辦理 2020 年度現金增資發行甲種特別股募集計畫將有助於改善財務結構，提升公司獲利能力，避免利息費用對獲利之侵蝕，並有效降低財務風險。

(3)增資計畫如用於償債，應說明原借款用途及其效益達成情形

本公司本次資金運用計畫，預計以新台幣 4,350,000 仟元用以償還銀行借款，茲列示預計償還之銀行借款明細如下：

單位：新台幣仟元

貸款機構	利率 (%)	契約期間 (註一)	原借款時點	原貸款用途	原貸款金額		2020 年度				2020 年度合計		以後各年度			
							第三季		第四季		償還金額	減少利息	償還金額	減少利息	償還金額	減少利息
							償還金額	減少利息	償還金額	減少利息						
兆豐銀行	1.57	2020/6/13 ~2021/6/12	2020/3/24	營運週轉	美金	10,000	-	-	10,000	40	10,000	40	-	157		
					折合新台幣	300,000	-	-	300,000	1,200	300,000	1,200	-	4,710		
東亞銀行	1.40	2019/8/20 ~2020/8/20	2019/12/30	營運週轉	美金	20,000	-	-	20,000	72	20,000	72	-	280		
					折合新台幣	600,000	-	-	600,000	2,160	600,000	2,160	-	8,400		
兆豐聯貸	3.51	2019/5/13 ~2022/5/13	2019/5/24	營運週轉	美金	25,000	25,000	273	-	-	25,000	273	-	878		
					折合新台幣	750,000	750,000	8,190	-	-	750,000	8,190	-	26,340		
新光銀行	1.05	2019/11/13 ~2020/11/13	2020/6/22	營運週轉	美金	10,000	-	-	10,000	27	10,000	27	-	105		
					折合新台幣	300,000	-	-	300,000	810	300,000	810	-	3,150		
華南銀行	1.32	2020/3/13 ~2021/3/13	2019/8/29	營運週轉	美金	20,000	20,000	82	-	-	20,000	82	-	264		
					折合新台幣	600,000	600,000	2,460	-	-	600,000	2,460	-	7,920		
永豐銀行	1.06	2020/5/27 ~2020/5/31	2019/8/23	營運週轉	美金	15,000	-	-	15,000	41	15,000	41	-	159		
					折合新台幣	450,000	-	-	450,000	1,230	450,000	1,230	-	4,770		
安泰銀行	1.03	2020/3/31 ~2021/3/31	2019/10/9	營運週轉	美金	10,000	-	-	10,000	26	10,000	26	-	103		
					折合新台幣	300,000	-	-	300,000	780	300,000	780	-	3,090		
三井住友銀行	1.00	2019/9/16 ~2020/9/16	2019/10/28	營運週轉	美金	15,000	15,000	47	-	-	15,000	47	-	150		
					折合新台幣	450,000	450,000	1,410	-	-	450,000	1,410	-	4,500		
彰化銀行	0.91	2020/2/27 ~2021/2/28	2019/10/25	營運週轉	美金	20,000	-	-	20,000	47	20,000	47	-	182		
					折合新台幣	600,000	-	-	600,000	1,410	600,000	1,410	-	5,460		
合計					美金	145,000	60,000	402	85,000	253	145,000	655	-	2,278		
					折合新台幣	4,350,000	1,800,000	12,060	2,550,000	7,590	4,350,000	19,590	-	68,340		

註一：契約到期後可自動展延。

註二：折合新台幣數係依匯率美元兌新台幣為 1:30 計算

單位：新台幣仟元

年度	2019 年 1~3 月	2019 年 4~6 月	2019 年 7~9 月	2019 年 10~12 月	2019 年度	2020 年 1~3 月
項目	(借款前)	(借款後)	(借款後)	(借款後)	合計	(借款後)
營業收入	12,895,725	14,573,877	15,284,735	16,377,895	59,132,232	13,942,517
營業毛利	7,872,467	8,625,723	9,290,154	9,855,836	35,644,180	9,954,503
營業利益	4,566,840	5,097,254	5,478,232	5,619,351	20,761,677	5,417,552
稅前淨利	4,779,091	5,630,816	5,561,421	5,776,001	21,747,329	5,756,932

資料來源：經會計師查核簽證或核閱之財務報告

單位：新台幣仟元

年度	2020 年 2 月	2020 年 3 月	2020 年 4 月	2020 年 5 月
項目	(借款前)	(借款後)	(借款後)	(借款後)
營業收入	4,449,447	4,794,289	4,649,401	4,887,681

資料來源：公開資訊觀測站

由於本公司配合各子公司營運之擴充，考量子公司向金融機構融通之資金成本及對金融機構之依存度過高，對其未來之營運之成果恐被利息所吞噬，故其資金來源部份仍係透過本公司對子公司轉投資挹注所需資金以因應其業務成長之資金需求，本公司主係以銀行融通借款並充實各子公司之自有資本以承作相關租賃及分期付款業務。本公司於 2019 年 5 月向兆豐銀行等聯貸及 2019 年 12 月向東亞銀行融資借款，用以發展業務規模，如上表所示，2019 年第二季起每季之合併營業收入分別較前一季增加 1,678,152 仟元、710,858 仟元及 1,093,160 仟元，增加幅度分別為 13.01%、4.88% 及 7.15%；合併營業毛利分別較前一季

增加 753,256 仟元、664,431 仟元及 565,682 仟元，增加幅度分別為 9.57%、7.70% 及 6.09%；合併營業利益分別較前一季增加 530,414 仟元、380,978 仟元及 141,119 仟元，增加幅度分別為 11.61%、7.47% 及 2.58%；合併稅前淨利分別較前一季增加 850,725 仟元、(69,395)仟元及 214,580 仟元，增加幅度分別為 17.82%、(1.23)% 及 3.86%，2019 年第三季稅前淨利較第二季減少主係因第三季產生外幣兌換損失所致，除前述因匯率變動產生之損失外，其營收、毛利及稅前淨利較前一季成長主係因融資租賃利息收入提升，中國地區企業對機器設備需求增加，加上嚴控授信風險而使資產品質提升，所承作之租賃業務持續成長所致；且台灣地區分期付款銷貨業務、放款業務持續成長及跨國性放款業務穩定增加，加上泰國及馬來西亞等東協地區業績快速成長，客戶依合約之還款條件分期償還本金及利息，因所產生之應收分期帳款為二至三年期，故隨分期付款業務穩定及逐期累積，使分期付款銷貨利息收入持續增加；另 2020 年第一季合併營業收入、營業毛利、營業利益及稅前淨利分別較去年同期增加 1,046,792 仟元、2,082,036 仟元、850,712 仟元及 977,841 仟元，增加幅度分別為 8.12%、26.45%、18.63% 及 20.46%，主係因租賃、放款、分期付款及應收帳款受讓等主要承作業務成長，隨業務量增加及逐期累積，所產生之利息收入及相關手續費收入皆增加所致。而 2020 年 3 月份向兆豐銀行融資用以充實營運資金並擴充營運規模，因中國地區所承作租賃業務逐期累積成長，致 2020 年 3 月營收較 2 月成長 344,842 仟元，增加幅度為 7.75%，另 2020 年 4 月營收較 3 月下降(144,888)仟元，下降幅度約(3.02)%，主係因 4 月計息日為 30 日惟 3 月計息日為 31 日；另 4 月份因台幣升值致非台幣案件換算台幣收入較低所致；而 2020 年 5 月營收較 4 月成長 238,280 仟元，增加幅度 5.12%，已維持穩定成長趨勢。綜上所述，近年來融資市場需求增加，本公司及子公司隨業務持續發展致營運規模及獲利成長，除持續發展新事業外，更擴大及深耕既有事業與市場，其獲利及營運規模隨業務持續發展而成長，顯示本公司原借款效益應已顯現。

- (4)現金收支預測表中，未來如有重大資本支出及長期股權投資合計之金額達本次募資金額百分之六十者，應敘明其必要性、預計資金來源及效益：

本次募集計畫金額為新台幣 15,000,000 仟元，本次募資計畫係用於充實營運資金及償還銀行借款。經檢視本公司 2020 年 6 月至 2021 年 12 月各月份現金收支預測表，本公司並無編列長期股權投資；另未來預估自用固定資產之汰換與更新計 163,367 仟元，係用以因應日常營運所需增添或更新辦公場所及電腦設備等資本支出，此部分效益為改善員工工作環境、提升硬體設施及提高效率，而未來重大資本支出合計為 19,401,346 仟元，主係為購買供營業租賃之資產及太陽能發電設備等，其金額已達本次募資金額百分之六十，因本公司旗下子公司多為租賃公司，經營相關租賃業務及太陽能能源業務等，購置之營業資產如車輛、船舶及太陽能發電設備用以產生租賃收入及售電收入等效益，故購置相關設備實有其必要性，其資金來源為銀行借款及自有資金，由於近年來全球及兩岸租賃產業規模持續增長，本公司及各子公司租賃業務及太陽能能源業務規模逐漸擴大，需持續購置供營業用之資產以提升本公司營收及獲利能力。茲就該重大資本支出之項目說明如下：

單位：新台幣仟元

年度\項目	2020年6~12月	2021年度	合計
營業租賃之資產-車輛或輪船	1,142,115	2,190,399	3,332,514
太陽能設備	5,507,091	10,561,741	16,068,832
合計	6,649,206	12,752,140	19,401,346

上述重大資本支出之效益及資金回收年限說明如下，

單位：新台幣仟元

年度\項目	產生之效益	2020年6~12月	2021~2024年度	合計
營業租賃之資產-車輛或輪船	租金收入	274,108	3,199,214	3,473,322

單位：新台幣仟元

年度\項目	產生之效益	2020年6~12月	2021~2037年度	合計
太陽能設備	售電收入	481,330	15,883,890	16,365,220

本公司及子公司依經營業務大致可區分為車輛或輪船租賃及太陽能能源業務等二類，依 2019 年及 2020 年 1~6 月實際收入估算未來之效益，車輛或船舶之營業租賃於 2020 年 6~12 月預估可產生約 274,108 仟元之租金收入，以後年度預估每年皆可產生 799,804 仟元之租金收入，故 2021~2024 年度共可產生約 3,199,214 仟元之租金收入，於 2020 年 6~12 月至 2024 年預估產生之租金收入共計 3,473,322 仟元，預計回收年限為 4.5 年；另太陽能發電設備於 2020 年 6~12 月可產生約 481,330 仟元之售電收入，以後年度預估每年皆可產生 962,660 仟元之售電收入，故 2021~2037 年度共可產生約 15,883,890 仟元之售電收入，於 2020 年 6~12 月至 2037 年預估產生之售電收入共計 16,365,220 仟元，故預計回收年限為 17 年。

4.購買營建用地、支付營建工程款或承攬工程者，應詳列預計自購買土地至營建個案銷售完竣或承攬工程完竣所需之資金總額、不足資金之來源及各階段資金投入及工程進度，並就認列損益之時點、金額說明預計可能產生效益：不適用。

5.購買未完工程並承受賣方未履行契約者，應列明買方轉讓理由、受讓價格決定依據及受讓過程對契約相對人權利義務之影響：不適用。

三、本次受讓他公司股份發行新股應記載事項：不適用。

四、本次併購發行新股應記載事項：不適用。

肆、財務概況

一、最近五年度簡明財務資料

(一) 簡明資產負債表及綜合損益表

1. 簡明資產負債表—國際財務報導準則

單位：新臺幣仟元

項目	年度	最近五年度財務資料					當年度截至 2020年3月 31日
		2015年度	2016年度	2017年度	2018年度	2019年度	
流動資產		210,995,067	220,240,023	251,522,147	302,543,631	367,117,216	381,058,292
不動產、廠房及設備		9,932,658	10,336,214	10,059,227	10,349,301	34,476,923	36,387,063
無形資產		45,507	77,901	63,860	75,746	75,308	74,616
其他資產		46,596,590	55,429,320	65,931,451	87,409,031	95,668,412	97,382,284
資產總額		267,569,822	286,083,458	327,576,685	400,377,709	497,337,859	514,902,255
流動負債	分配前	185,123,152	189,812,595	212,945,090	272,813,141	324,375,686	338,450,100
	分配後	188,654,765	193,685,977	217,749,164	278,229,102	330,485,406	尚未分配
非流動負債		42,416,131	54,762,635	58,467,774	63,501,469	99,024,153	99,877,403
負債總額	分配前	227,539,283	244,575,230	271,412,864	336,314,610	423,399,839	438,327,503
	分配後	231,070,896	248,448,612	276,216,938	341,730,571	429,509,559	尚未分配
歸屬於母公司業主之權益		37,887,041	39,310,443	53,661,875	61,214,225	69,761,962	72,430,121
股本		11,392,300	11,392,300	12,642,300	12,895,146	13,282,000	13,282,000
資本公積		9,407,395	9,391,481	17,367,796	17,367,796	17,379,467	17,379,467
保留盈餘	分配前	15,497,081	19,201,441	25,049,602	33,047,228	42,383,770	46,306,738
	分配後	11,965,468	15,328,059	19,992,682	27,244,413	36,274,050	尚未分配
其他權益		1,590,265	(674,779)	(1,397,823)	(2,095,945)	(3,283,275)	(4,538,084)
非控制權益		2,143,498	2,197,785	2,501,946	2,848,874	4,176,058	4,144,631
權益總額	分配前	40,030,539	41,508,228	56,163,821	64,063,099	73,938,020	76,574,752
	分配後	36,498,926	37,634,846	51,359,747	58,647,138	67,828,300	尚未分配

資料來源：經會計師查核簽證或核閱之財務報告

2. 簡明綜合損益表—國際財務報導準則

單位：除每股盈餘為新臺幣元之外，餘係仟元

項目	年度	最近五年度財務資料					當年度截至 2020年 3月31日
		2015年度	2016年度	2017年度	2018年度	2019年度	
營業收入		36,827,980	38,007,776	41,454,699	50,472,590	59,132,232	13,942,517
營業毛利		21,945,385	23,675,779	25,709,410	31,088,748	35,644,180	9,954,503
營業損益		8,879,403	8,834,497	12,857,303	18,069,435	20,761,677	5,417,552
營業外收入及支出		755,407	1,222,157	696,109	780,626	985,652	339,380
稅前淨利		9,634,810	10,056,654	13,553,412	18,850,061	21,747,329	5,756,932
繼續營業單位 本期淨利		7,193,933	7,584,319	10,003,385	13,892,493	16,097,559	4,100,047
停業單位損失		—	—	—	—	—	—
本期淨利(損)		7,193,933	7,584,319	10,003,385	13,892,493	16,097,559	4,100,047
本期其他綜合損益 (稅後淨額)		(304,665)	(2,290,288)	(476,811)	(691,760)	(1,183,259)	(1,537,335)
本期綜合損益總額		6,889,268	5,294,091	9,526,574	13,200,733	14,914,300	2,562,712
淨利歸屬於 母公司業主		6,863,272	7,243,268	9,656,514	13,369,370	15,468,812	3,922,968
淨利歸屬於 非控制權益		330,661	341,051	346,871	523,123	628,747	177,079
綜合損益歸 屬於母公司 業主		6,615,550	5,009,587	8,998,499	12,602,264	14,159,744	2,668,159
綜合損益總 額歸屬於 非控制 權益		273,718	284,504	528,075	598,469	754,556	(105,447)
每股盈餘	分配前	6.02	6.36	8.29	10.37	11.65	2.95
	分配後	5.73	6.06	7.88	10.07	11.25	尚未分配

資料來源：經會計師查核簽證或核閱之財務報告

(二) 影響上述簡明財務報表作一致性比較之重要事項如會計變動、公司合併或營業部門停工等及其發生對當年度財務報告之影響：無。

(三) 最近五年度簽證會計師之姓名及查核意見

1. 最近五年度簽證會計師及查核意見

年度	會計師事務所	簽證會計師姓名	查核意見
2015	安侯建業聯合會計師事務所	林琬琬、陳宜君	無保留意見
2016	安侯建業聯合會計師事務所	江忠儀、陳宜君	無保留意見
2017	安侯建業聯合會計師事務所	江忠儀、陳宜君	無保留意見
2018	安侯建業聯合會計師事務所	林琬琬、許淑敏	無保留意見
2019	安侯建業聯合會計師事務所	林琬琬、許淑敏	無保留意見

2. 最近五年度更換會計師之情事:更換會計師係因會計師事務所內部調整。

(四) 財務分析

1. 財務分析—國際財務會計報導準則

分析項目(註 2)	年度	最近五年度財務分析					2020 年度截至 3 月 31 日 財務分析
		2015 年度	2016 年度	2017 年度	2018 年度	2019 年度	
財務結構 (%)	負債占資產比率	85.04	85.49	82.85	84.00	85.13	85.13
	長期資金占不動產、廠房及設備比率	830.06	931.39	1,139.51	1,232.59	501.68	484.93
償債能力%	流動比率	113.98	116.03	118.12	110.90	113.18	112.59
	速動比率	112.53	114.13	116.12	109.15	111.32	110.65
	利息保障倍數	3.02	3.16	3.75	4.09	3.71	3.55
經營能力	應收款項週轉率(次)	註 1	註 1	註 1	註 1	註 1	註 1
	平均收現日數	註 1	註 1	註 1	註 1	註 1	註 1
	存貨週轉率(次)	註 1	註 1	註 1	註 1	註 1	註 1
	應付款項週轉率(次)	註 1	註 1	註 1	註 1	註 1	註 1
	平均銷貨日數	註 1	註 1	註 1	註 1	註 1	註 1
	不動產、廠房及設備週轉率(次)	3.89	3.75	4.07	4.95	2.64	1.56
	總資產週轉率(次)	0.15	0.14	0.14	0.14	0.13	0.03
獲利能力	資產報酬率(%)	4.74	4.42	4.87	5.49	5.37	5.02
	權益報酬率(%)	18.82	18.60	20.48	23.11	23.33	21.79
	稅前純益占實收資本比率(%)	84.57	88.28	107.21	146.18	163.74	173.36
	純益率(%)	19.53	19.95	24.13	27.52	27.22	29.41
	每股盈餘(元)(註 3)	5.73	6.06	7.88	10.07	11.25	2.95
現金流量	現金流量比率(%)	3.93	2.15	0.61	3.00	2.63	4.14
	現金流量允當比率(%)	66.54	62.65	55.14	57.11	51.93	74.45
	現金再投資比率(%)	9.10	1.13	註 2	6.55	3.36	14.82
槓桿度	營運槓桿度	2.47	2.68	2.00	1.77	1.72	1.84
	財務槓桿度	2.16	2.11	1.62	1.51	1.62	1.71

說明最近二年度各項財務比率變動原因。(若增減變動未達 20%者可免分析)

1. 長期資金占不動產、廠房及設備比率下降：主係 2019 年度適用 IFRS16「租賃」，因台灣地區已簽訂的數項售電合約之應收款予以重分類至不動產、廠房及設備所致。
2. 不動產、廠房及設備週轉率下降：主係 2019 年度適用 IFRS16「租賃」，因台灣地區已簽訂的數項售電合約之應收款予以重分類至不動產、廠房及設備所致。
3. 現金再投資比率下降：主係 2019 年度不動產、廠房及設備較前期增加所致。

資料來源：經會計師查核簽證或核閱之財務報告

註 1：本公司之應收及應付款項，非因進銷貨產生之應收付款，故相關比率不予計算。

註 2：因營業活動之現金流量扣除現金股利金額後為負數，故不適用。

註 3：2015~2019 年度之每股盈餘係追溯調整後之每股後純益。

註 4：財務分析項目計算公式如下：

1. 財務結構

(1) 負債占資產比率 = 負債總額 / 資產總額。

(2)長期資金占不動產、廠房及設備比率 = (權益總額 + 非流動負債) / 不動產、廠房及設備淨額。

2.償債能力

(1)流動比率 = 流動資產 / 流動負債。

(2)速動比率 = (流動資產 - 存貨 - 預付費用) / 流動負債。

(3)利息保障倍數 = 所得稅及利息費用前純益 / 本期利息支出。

3.經營能力

(1)應收款項(包括應收帳款與因營業而產生之應收票據)週轉率 = 銷貨淨額 / 各期平均應收款項(包括應收帳款與因營業而產生之應收票據)餘額。

(2)平均收現日數 = 365 / 應收款項週轉率。

(3)存貨週轉率 = 銷貨成本 / 平均存貨額。

(4)應付款項(包括應付帳款與因營業而產生之應付票據)週轉率 = 銷貨成本 / 各期平均應付款項(包括應付帳款與因營業而產生之應付票據)餘額。

(5)平均銷貨日數 = 365 / 存貨週轉率。

(6)不動產、廠房及設備週轉率 = 銷貨淨額 / 平均不動產、廠房及設備淨額。

(7)總資產週轉率 = 銷貨淨額 / 平均資產總額。

4.獲利能力

(1)資產報酬率 = [稅後損益 + 利息費用 × (1 - 稅率)] / 平均資產總額。

(2)權益報酬率 = 稅後損益 / 平均權益總額。

(3)純益率 = 稅後損益 / 銷貨淨額。

(4)每股盈餘 = (歸屬於母公司業主之損益 - 特別股股利) / 加權平均已發行股數

5.現金流量

(1)現金流量比率 = 營業活動淨現金流量 / 流動負債。

(2)淨現金流量允當比率 = 最近五年度營業活動淨現金流量 / 最近五年度(資本支出 + 存貨增加額 + 現金股利)。

(3)現金再投資比率 = (營業活動淨現金流量 - 現金股利) / (不動產、廠房及設備毛額 + 長期投資 + 其他非流動資產 + 營運資金)。

6.槓桿度

(1)營運槓桿度 = (營業收入淨額 - 變動營業成本及費用) / 營業利益

(2)財務槓桿度 = 營業利益 / (營業利益 - 利息費用)。

(五) 會計項目重大變動說明

最近二年度資產負債表及綜合損益表之會計科目，金額變動達百分之十以上，且金額達當年度資產總額百分之一者，其變動原因如下：

單位：新臺幣仟元

會計項目	2019 年度		2018 年度		增減變動		說明
	金額	% (註 1)	金額	% (註 1)	金額	% (註 2)	
應收帳款淨額	322,186,288	64.78	264,233,577	66.00	57,952,711	21.93	主係因 2019 年度隨公司營運成長，致應收帳款淨額隨之增加。
不動產、廠房及設備	34,476,923	6.93	10,349,301	2.58	24,127,622	233.13	主係因首次適用 IFRS16，依 IFRS16 規定將台灣地區已簽訂之數項售電合約之應收款予以重分類至不動產、廠房及設備項下所致。
短期借款	60,184,562	12.10	54,056,709	13.50	6,127,853	11.34	主係因本期營運成長，因應營運週轉所需，致增加短期借款因應所致。
應付短期票券	72,672,364	14.61	65,273,584	16.30	7,398,780	11.34	主係因本期營運成長，因應營運週轉所需，致增加應付短期票券因應所致。
其他金融負債-流動	45,767,989	9.20	37,502,822	9.37	8,265,167	22.04	主係因本期營運成長，致因營運產生之存入保證金亦隨之增加。
營業週期內到期長期負債	132,600,997	26.66	108,424,519	27.08	24,176,478	22.30	主係因隨營運成長，長期借款逐期增加，致轉入一營業週期內到期長期負債之金額亦隨之增加。
長期借款	69,210,404	13.92	42,428,820	10.60	26,781,584	63.12	主係因本期營運成長，因應營運週轉所需，致增加長期借款因應所致。
未分配盈餘	40,287,825	8.10	31,649,405	7.90	8,638,420	27.29	主係因本期獲利增加致未分配盈餘增加。

註 1：%指該項目於各相關報表之同型比率。

註 2：%指以前一年為 100%所計算出之變動比率。

二、財務報告應記載事項

(一) 發行人申報募集發行有價證券時之最近二年度財務報告及會計師查核報告，並應加列最近一季依法公告申報之財務報告

1. 2018 年度合併財務報告及會計師查核報告，請參閱附件三。
2. 2019 年度合併財務報告及會計師查核報告，請參閱附件四。
3. 2020 年第一季合併財務報告及會計師核閱報告，請參閱附件五。

(二) 最近二年度發行人經會計師查核簽證之年度個體財務報告：無。

(三) 發行人申報募集發行有價證券後，截至公開說明書刊印日前，如有最近期經會計師查核簽證或核閱之財務報告及個體財務報告，應併予揭露：無。

三、財務概況其他重要事項

(一) 公司及其關係企業最近二年度及截至公開說明書刊印日止，如有發生財務週轉困難情事，應列明其對公司財務狀況之影響：無。

(二) 最近二年度及截至公開說明書刊印日止，有發生公司法第一百八十五條情事者，應揭露資訊：無。

(三) 期後事項：無。

(四) 其他：無。

四、財務狀況及經營結果檢討分析

(一) 財務狀況

單位：新臺幣仟元

會計科目	年度	2019 年度	2018 年度	差異	
				金額	%
流動資產		367,117,216	302,543,631	64,573,585	21.34
不動產、廠房及設備		34,476,923	10,349,301	24,127,622	233.13
無形資產		75,308	75,746	(438)	(0.58)
其他資產		95,668,412	87,409,031	8,259,381	9.45
資產總額		497,337,859	400,377,709	96,960,150	24.22
流動負債		324,375,686	272,813,141	51,562,545	18.90
非流動負債		99,024,153	63,501,469	35,522,684	55.94
負債總額		423,399,839	336,314,610	87,085,229	25.89
股本		13,282,000	12,895,146	386,854	3.00
資本公積		17,379,467	17,367,796	11,671	0.07
特別盈餘公積		2,095,945	1,397,823	698,122	49.94
未分配盈餘		40,287,825	31,649,405	8,638,420	27.29
其他權益		(3,283,275)	(2,095,945)	(1,187,330)	56.65
非控制權益		4,176,058	2,848,874	1,327,184	46.59
股東權益總額		73,938,020	64,063,099	9,874,921	15.41
說明公司最近兩年度資產、負債及權益發生中大變動項目(前後期變動超過百分之二十以上者，且變動金額達一仟萬元以上者)之主要原因及其影響及未來因應計畫：					
1. 重大變動項目之主要原因及影響：					
(1) 流動資產：主要係因業績成長，致應收帳款增加所致。					
(2) 不動產、廠房及設備：主係因 2019 年度首次適用 IFRS16，依 IFRS16 規定將台灣地區已簽訂之數項售電合約之應收款予以重分類至不動產、廠房及設備項下所致。					
(3) 資產總額：主要係因應收帳款增加及不動產、廠房及設備增加所致。					
(4) 非流動負債：主要係因業績成長，增加長期借款，以支應業務擴充所需。					
(5) 負債總額：主要係因業績成長，為支應業務擴充所需，增加長短期借款。					
(6) 特別盈餘公積：主係因依金管證發字第 1010012865 號規定，控股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。

(7) 未分配盈餘：主要係因本年度稅後淨利增加。

(8) 其他權益：主係因台幣兌換美金匯率升值，致使國外營運機構財務報表換算之兌換損失較去年同期增加所致。

(9) 非控制權益：主係因對仲利國際租賃有限公司持股比例減少，致非控制權益增加。

2. 影響重大者應說明未來因應計畫

上述變動對本公司並無重大不利影響，且本公司整體表現尚無重大異常，應無需擬定因應計畫。

(二) 財務績效

1. 財務績效比較分析

單位：新臺幣仟元

會計科目	年度	2019 年度	2018 年度	差異	
				金額	%
營業收入淨額		59,132,232	50,472,590	8,659,642	17.16
營業成本		23,488,052	19,383,842	4,104,210	21.17
營業毛利		35,644,180	31,088,748	4,555,432	14.65
營業費用及預期信用減損損失		15,336,907	13,177,507	2,159,400	16.39
其他收益及費損淨額		454,404	158,194	296,210	187.24
營業淨利		20,761,677	18,069,435	2,692,242	14.90
營業外收入及支出		985,652	780,626	205,026	26.26
稅前淨利		21,747,329	18,850,061	2,897,268	15.37
所得稅費用		5,649,770	4,957,568	692,202	13.96
本期淨利		16,097,559	13,892,493	2,205,066	15.87
本期其他綜合損益(稅後淨額)		(1,183,259)	(691,760)	(491,499)	71.05
本期綜合損益總額		14,914,300	13,200,733	1,713,567	12.98
淨利歸屬於母公司業主		15,468,812	13,369,370	2,099,442	15.71
綜合損益歸屬於母公司業主		14,159,744	12,602,264	1,557,480	12.36

最近兩年度變動達百分之二十以上，且變動金額達一仟萬元以上者，其主要原因說明如下：

(1) 營業成本：因營收成長，致營業成本增加。

(2) 其他收益及費損淨額：因呆帳回轉利益增加，致其他收益及費損淨額增加。

(3) 營業外收入及支出：主係因權益法轉投資之 Diamond Rain Group Limited 與 C&E Engine Leasing Limited 獲利增加，致採用權益法認列之關聯企業及合資(損)益之份額增加。

(4) 本期其他綜合損益(稅後淨額)：主係因本期台幣兌換美金匯率升值，致國外營運機構財務報表換算之兌換差額損失增加及主係因承作換匯換利避險交易產生之評價利益，致避險工具之利益增加。

2. 預期銷售數量及其依據，對公司未來財務業務之可能影響及因應計畫：

依本公司過去年度營業收入之歷史數據、參考各專業預測機構對未來經濟環境發展趨勢及對所處行業未來預測，本公司預期未來一年度之營收仍將審慎

樂觀。未來將持續深化各子公司營運管理及成本費用合理管控，以促進公司營業成長及提高獲利能力。

(三) 現金流量

1. 最近年度現金流量變動之分析說明

單位：新臺幣仟元；%

會計科目	年度	2019 年度	2018 年度	差異	
				增(減)金額	增(減)比例%
營業活動淨現金流量		8,517,314	8,188,867	328,447	4.01
投資活動淨現金流量		(1,593,264)	(4,525,925)	2,932,661	(64.80)
融資活動淨現金流量		(5,392,156)	(4,968,470)	(423,686)	8.53
重大變動項目說明：					
(1) 營業活動：2019 年度營業活動淨現金流入增加，主要項目因業務擴充，來自獲利及利息收入收現數增加所致。					
(2) 投資活動：2019 年度投資活動淨現金流出，主係因子公司中租迪和處分按攤銷後成本衡量之金融資產增加，致淨現金流出減少所致。					
(3) 籌資活動：2019 年度融資活動淨現金流出，主係因發放現金股利所致。					

2. 最近年度流動性不足之改善計畫：無此情形。

3. 未來一年(2020 年度)現金流動性分析

單位：新臺幣仟元

期初現金餘額 (1)	全年來自營運 活動之淨現金 流量(2)	全年現金 流出量(3)	現金剩餘(不足) 數(1)+(2)-(3)	現金不足額之補救措施	
				投資活動	融資活動
18,660,546	450,894,422	(826,516,217)	(356,961,249)	無	銀行借款、發行公司債、辦理現金增資、發行甲種特別股
1. 未來一年現金流量變動情形分析：					
(1) 營業活動淨現金流入主要係預計本公司之往來客戶依合約之還款條件分期償還本金和利息之淨現金流入。					
(2) 現金流出量主要用於營業支出、新增起租案件撥款、購買供營業租賃之資產及設備及償還借款之淨現金流出。					
2. 預計現金不足額之補救措施及流動性分析：本公司未來一年預估之現金流出主要係因應未來營運需求，除以營業活動現金流入支應外，於現金餘額不足時將以銀行借款、發行公司債、辦理現金增資、發行甲種特別股等方式因應之。					

(四) 最近年度(2019 年度)重大資本支出對財務業務之影響

本公司2019年度主要資本支出係購置供營業租賃之資產及太陽能發電設備，係以自有資金及銀行借款支應，主要係公司營運業務所需，因應客戶需求所購置之租賃資產，用以賺取租金收入及售電收入，對公司之財務業務有正面之助益。

(五) 最近年度轉投資政策、其獲利或虧損之主要原因、改善計畫及未來一年投資計畫

1. 本公司轉投資政策

本公司目前轉投資政策以配合公司業務之推展與延伸、發展國際事業、多角化經營等目的為主。本公司注重被投資公司未來之獲利能力及其產品之遠景，

並嚴格遵守合法性、收益性與流動性等原則。投資資產組合顧及風險、收益及資產成長三者之間的均衡，在可承擔合理風險規劃下，達成收益及資產成長之目標。

2. 最近年度(2019 年度)轉投資獲利或虧損之主要原因、改善計畫

單位：新台幣仟元

被投資公司	最近年度 本期(損)益	獲利或虧損及主要原因	改善計畫
Chailease International Company (Malaysia) Limited	7,813,498	係控股公司，獲利來源為轉投資公司獲利。	—
Chailease International Financial Services Co., Ltd.	990,139	係因分期付款買賣及海外融資業務穩定成長。	—
Grand Pacific Holdings Corp.	494,635	係因美國地區商業借款、租賃業務等穩定成長。	—
Golden Bridge (B.V.I.) Corp.	6,706,648	係控股公司，獲利來源為轉投資公司獲利。	—
Chailease International Company.(Hong Kong) Limited	378	係控股公司，獲利來源為轉投資公司獲利。	—
Chailease International Financial Services (Liberia) Corp.	41,308	係從事船舶租賃業務，因租賃業務所收取利息及租金收入穩定成長。	—
Chailease International Financial Services (Labuan) Co., Ltd.	(4,554)	係從事飛機租賃業務，因營運規模尚不足以支應營業費用所致。	積極拓展業務
Chailease International (B.V.I.) Corp.	198,228	係控股公司，獲利來源為轉投資公司獲利。	—
Asia Sermkij Leasing Public Co., Ltd.	839,155	係因泰國地區小客車分期付款業務成長。	—
Chailease International Company (UK) Limited	7,463,558	係認列中租迪和(股)公司投資收益。	—
Chailease Berjaya Credit Sdn. Bhd.	210,483	係因馬來西亞地區之分期付款業務所收取利息及租金收入穩定成長。	—
Chailease Royal Leasing Plc.	111,846	係因柬埔寨地區之租賃業務所收取利息及租金收入穩定成長。	—
Chailease Royal Finance Plc.	5,937	係因柬埔寨地區之融資業務所收取利息及租金收入穩定成長。	—
Yellowstone Holding AG	(27,371)	係一般投資公司，因轉投資公司虧損所致。	加強投資部位基本面及市場整體評估。
Chailease Berjaya Finance Corporation	(4,386)	係因菲律賓地區之租賃及融資業務尚未達因達規模經濟所致。	積極拓展業務，挹注營收及獲利
CL Capital Management Company Limited	1,863	係因認列轉投資收益所致。	—
CL Investment Partners Company Limited	(80)	係因認列轉投資損失所致。	加強投資部位基本面及市場整體評估。
Chailease Greater China SME Fund, L.P.	2,228	係投資基金，因認列投資收益所致。	—
Diamond Rain Group Limited	526,386	係一般投資公司，因投資獲利所致。	—
Chailease Agency Sdn. Bhd.	6,929	係因馬來西亞地區保險經紀業績穩定所致。	—
Chailease Services Sdn. Bhd.	313	係因馬來西亞地區保險經紀之保費	—

被投資公司	最近年度 本期(損)益	獲利或虧損及主要原因	改善計畫
		收入成長所致。	
中租迪和股份有限公司	7,978,224	係因分期銷售、租賃及應收帳款受讓所收取利息及租金收入成長所致。	
C & E Engine Leasing Limited	92,956	係因愛爾蘭地區租賃業所收取利息及租金收入穩定成長所致。	—
合迪股份有限公司	2,317,024	係因國內分期付款賣賣業務、應收帳款收買業務所收取利息及租金收入穩定成長所致。	—
中國租賃股份有限公司	287,766	係因國內分期付款銷售業務所收取利息及租金收入穩定成長所致。	—
My Leasing (B.V.I.) Corp.	43,122	係控股公司，獲利來源為轉投資公司獲利。	—
Chailease Finance (B.V.I) Company., Ltd.	176,429	係因海外分期付款買賣及融資業務所收取利息及租金收入穩定成長所致。	—
立新資產管理股份有限公司	56,189	係因國內逾期應收帳款管理業務所收取利息及租金收入穩定成長。	—
仲航(股)公司	(171)	係從事國內各種機器及交通運輸設備等進出口貿易及租賃業務，因業務仍待開拓，營業規模尚不足支應營運費用致產生虧損。	積極拓展業務，挹注營收及獲利。
Chailease International Leasing Company Limited (Vietnam)	163,523	係因越南地區租賃業務所收取利息及租金收入穩定成長所致。	—
中租汽車租賃股份有限公司	60,174	係因國內汽車租賃業務所收取利息及租金收入穩定成長所致。	—
中租保險經紀人股份有限公司	45,998	係因國內人身保險及財務保險經紀業所收取保費收入穩定成長。	—
中租雲端服務股份有限公司	(30)	係從事國內雲端產品之軟硬體租賃及分期業務，因業務仍待開拓，營業規模尚不足支應營運費用致產生虧損。	積極拓展業務，挹注營收及獲利並控管營業費用。
永唐有限公司	16,239	係因國內地區太陽能電廠所收取利息及租金收入穩定成長。	—
中租能源開發股份有限公司	547,014	係因國內地區太陽能電廠所收取利息及租金收入穩定成長。	—
台灣土地銀行受託經營中租迪和 2016 證券化特殊目的信託	245,629	係中租迪和(股)公司為從事應收帳款證券化而於2016年8月成立之特殊目的信託，收益依轉讓應收帳款金額而變動，各期穩定獲利。	—
中租電力科技股份有限公司(原名創昕能源股份有限公司)	5,971	係因國內地區太陽能電廠所收取利息及租金收入穩定成長。	—
Chailease International Trading Company Limited (Vietnam)	18,203	係因越南地區貿易業務穩定成長。	—
中晟電業股份有限公司	(73)	係從事國內太陽能發電相關業務，於2019年10月成立尚未達規模經濟所致。	積極拓展業務，挹注營收及獲利。

被投資公司	最近年度 本期(損)益	獲利或虧損及主要原因	改善計畫
和聯電業股份有限公司	(73)	係從事國內太陽能發電相關業務，於2019年10月成立尚未達規模經濟所致。	積極拓展業務，挹注營收及獲利。
台灣土地銀行受託經營中租迪和2019證券化特殊目的信託	(16,689)	係中租迪和(股)公司為從事應收帳款證券化而於2019年12月成立之特殊目的信託，收入尚未回流，不足以支應營業費用所致。	待收入回流，可望支應營業費用。
仲信資融股份有限公司	441,212	係因國內分期付款銷貨及應收帳款放款業務所收取利息及租金收入穩定成長所致。	—
迪和股份有限公司	733	係因國內分期付款銷貨及租賃業務所收取利息及租金收入穩定成長所致。	—
創鉅有限合夥	181,465	係因國內分期付款銷貨及租賃業務所收取利息及租金收入穩定成長所致。	—
興創有限合夥	150,398	係因國內分期付款銷貨及租賃業務所收取利息及租金收入穩定成長所致。	—
PT Chailease Indosurya Finance	1,902	係因印尼地區融資業務所收取利息及租金收入穩定成長。	—
仲利國際租賃有限公司	7,593,664	係因大陸地區租賃業務所收取利息及租金收入穩定成長。	—
仲津國際租賃有限公司	686,942	係因大陸地區租賃業務所收取利息及租金收入穩定成長。	—
仲利國際貿易(上海)有限公司	861,596	係因大陸地區貿易業務所收取利息及租金收入穩定成長。	—
吉榮置業(上海)有限公司	10,622	係因大陸地區房屋出租及物業管理所收取利息及租金收入穩定成長。	—
融智節能環保(深圳)有限公司	10,611	係因大陸地區環保業務穩定成長。	—

3. 未來一年投資計畫：配合新商品(服務)及新據點之開發並考量各區域營業成長所需，將持續評估子公司增資之可能性，以積極成為亞太地區卓越的財務金融公司。

(六) 其他重要事項：無。

伍、特別記載事項

一、內部控制制度執行狀況

(一)最近三年度會計師提出之內部控制改進建議及內部稽核發現重大缺失之改善情形

1.會計師提出之內部控制改進建議

年度	會計師建議事項	目前改善情形
2017	無重大缺失	—
2018	無重大缺失	—
2019	無重大缺失	—

2.內部稽核發現重大缺失之改善情形：無。

(二)內部控制聲明書：請參閱本公開說明書第 164 頁。

(三)委託會計師專案審查內部控制制度者，應列明其原因、會計師審查意見、公司改善措施及缺失事項改善情形：不適用。

二、委託經金融監督管理委員會核准或認可之信用評等機構進行評等者，應揭露該信用評等機構所出具之評等報告：請詳附件一。

三、證券承銷商評估總結意見：請參閱本公開說明書第 165 頁。

四、律師法律意見書：請參閱本公開說明書第 166 頁。

五、由發行人填寫並經會計師複核之案件檢查表彙總意見：不適用。

六、前次募集與發行有價證券於申報生效(申請核准)時經金融監督管理委員會通知應自行改進事項之改進情形：無。

七、本次募集與發行有價證券於申報生效時經金融監督管理委員會通知應補充揭露之事項：，本公司 2020 年度現金增資發行甲種特別股案業經 109 年 7 月 13 日金管證發字第 1090348524 號函申報生效，依該申報生效函要求就 109 年下半年度及 110 年增加營業租賃之資產及太陽能設備等資本支出計畫所需金額、資金來源、預期效益及資金回收年限於公開說明書中揭露，並於未來辦理募集發行案件時，具體評估其效益達成情形，請詳本公開說明書第 114~115 頁。

八、公司初次上市、上櫃或前次及最近三年度申報(請)募集與發行有價證券時，於公開說明書中揭露之聲明書或承諾事項及其目前執行情形：不適用。

九、最近年度及截至公開說明書刊印日止董事或監察人對董事會通過重要決議有不同意見且有紀錄或書面聲明者，其主要內容：無。

十、最近年度及截至公開說明書刊印日止，公司及其內部人員依法被處罰，或公司對其內部人員違反內部控制制度規定之處罰，其處罰結果可能對股東權益或證券價格有重大影響者，應列明其處罰內容、主要缺失與改善情形：

(1)最近年度及截至公開說明書刊印日止，公司及其內部人員依法被處罰：無。

(2)最近年度及截至公開說明書刊印日止，公司對其內部人員違反內部控制制度規定之處罰：

經查本公司和台灣及中國大陸重要子公司員工有 8 件違反公司行為準則，其中一件涉及員工個人收賄，皆依公司規範懲處，並進行內部宣導，惟對股東權益或證券價格並無重大影響。

A. 中租控股及台灣地區子公司

案件人員	主要缺失	改善情形
子公司中租迪和(股)公司業務同仁	對同事言語輕浮和進行不當邀約，並涉嫌觸犯性別平等工作法及性騷擾防治法	1. 依公司規範裁定公告大過 2. 已同時宣導要求同仁應確實遵循公司各項紀律規範及工作規則之要求
子公司中租迪和(股)公司業務同仁	債權文件對保作業未親自見證保證人簽署文件，相同保證人發生數次無落實簽約對保	1. 依公司規範裁定公告大過 2. 已同時宣導要求同仁應確實遵循公司各項紀律規範及工作規則之要求
子公司中租汽車租賃(股)公司業務科主管	虛報交際費、私用公務車、虛報公務車油資	1. 依公司規範裁定公告免職 2. 已同時宣導要求同仁應確實遵循公司各項紀律規範及工作規則之要求
子公司中租迪和(股)公司業務同仁	因作業疏失導致客戶信用嚴重受損，且傷及本公司聲譽形象	1. 依公司規範裁定公告大過 2. 已同時宣導要求同仁應確實遵循公司各項紀律規範及工作規則之要求

B. 中租控股中國地區子公司

案件人員	主要缺失	改善情形
供應商行銷處業務二部 -天津科	辦理離職前下載大量公司重要資料，違反公司內部規定情節重大。	追溯免職
法務二處 - 汽車法務部 -資產處理科	違反公司規定收賄，並利用職務欲轉介同業案件經外部舉報，違反公司內部規定情節重大。	追溯免職
小車金融業務處小車金融業務一部浙江科	未盡監督部屬之職責，違反公司內部規定情節重大。	追溯免職
小車金融業務處小車金融業務一部華北組	利用職務向通路商收取佣金，並利用公司商業機會，違反公司紀律。	大過二次

十一、證券承銷商、發行人及其董事、監察人、總經理、財務或會計主管以及與本次申報募集發行有價證券案件有關之經理人等人出具不得退還或收取承銷相關費用之聲明書：請詳附件六。

十二、發行人辦理現金增資或募集具股權性質之公司債，並採詢價圈購對外公開承銷之案件，證券承銷商及發行人等出具不得配售予關係人及內部人等對象之聲明書：不適用。

十三、發行人視所營事業性質，委請在技術、業務、財務等各方面具備專業知識及豐富經驗之專家，就發行人目前營運狀況及本次發行有價證券後之未來發展，進行比較分析並出具意見者，應揭露該等專家之評估意見：不適用。

十四、其他必要補充說明事項：

(一)與中華民國股東權益保障規定重大差異之說明

股東權益保護重要事項	發行人章程內容	差異原因	對股東權益之影響
壹、股東會之召集程序與決議方式			
1. 股東會應於中華民國境內召開之。若於中華民國境外召開股東會，應於董事會決議或股東取得主管機關召集許可後二日內申報證券交易所同意。	發行公司章程第 43 條已依股東權益保護重要事項修訂，惟股東於自行召集股東臨時會前，並未依	有關於股東自行召集股東臨時會之部分，由於依開曼公司法此等行為為無須經開曼當地主管機關之許可，故未修訂為「須報經主管機關許可」。	參考臺灣證券交易所民國 99 年 4 月 13 日台證上字第 0991701319 號函之說明二、(三)，外
2. 股東繼續一年以上，持有已發行股份總數百分之三以上者，得以書面記明提議事項及理由，			

股東權益保護重要事項	發行人章程內容	差異原因	對股東權益之影響
<p>請求董事會召集股東臨時會。請求提出後十五日內，董事會不為召集之通知時，股東得報經主管機關許可，自行召集。</p>	<p>左欄訂定「須報經主管機關許可」之內容。</p>		<p>國發行人章程於不抵觸註冊地法令之前提下，應於章程訂定少數股東請求召集股東臨時會之權，至於許可召集之主管機關部分，應可刪除，故章程就此部分對股東權益之影響應屬有限。</p>
<p>下列涉及股東重大權益之議案，應有代表已發行股份總數三分之二以上股東之出席，以出席股東表決權過半數同意為之。出席股東之股份總數不足前述定額者，得以有代表已發行股份總數過半數股東之出席，出席股東表決權三分之二以上之同意行之：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 公司締結、變更或終止關於出租全部營業，委託經營或與他人經常共同經營之契約、讓與全部或主要部分之營業或財產、受讓他人全部營業或財產而對公司營運有重大影響者 2. 變更章程 3. 章程之變更如有損害特別股股東之權利者，另需經特別股股東會之決議 4. 以發行新股方式分派股息及紅利之全部或一部 5. 解散、合併或分割之決議 6. 有價證券之私募 	<p>發行公司章程第 64 條及第 66(b)條，就變更章程及公司解散之決議門檻係以開曼法特別決議為之。</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. 關於股東會決議方法，除我國法下之普通決議及特別（重度）決議外，該公司章程第 1 條尚設有開曼公司法下定義之「特別決議」（Special Resolution，下稱「開曼法特別決議」）特別決議 (special resolution)。按開曼公司法賦予定義係指在股東會上有表決權（親自表決或於允許委託出席時，由代理人表決）之股東以至少三分之二的多數通過之決議，倘該會議通知已合法載明該決議將以特別決議進行；然而公司章程可指定更高成數，並可列明須經特別決議通過的各類事項可由不同的成數通過（惟不得低於三分之二）。此與股東權益保護重要事項之差異在於股東權益保護重要事項中應以特別（重度）決議之事項，在章程中係分別以特別（重度）決議事項及開曼法特別決議事項予以規範。 2. 依開曼法律，變更章程應以開曼公司法下之特別決議 (Special Resolution) 為之，故章程第 64 條就變更章程之決議門檻，並未依「股東權益保護重要事項」之要求改為我國法下之重度決議事項。此外，依章程第 16 條之規定，章程之變更如有損害特別股股東之權利者，另需經特別股股東會以開曼公司法下之特別決議為之。(2) 解 	<p>由於此等差異係因開曼法律規定而生，且章程既已將股東權益保護重要事項所訂之「特別（重度）決議」事項分別列明於章程內之「開曼法特別決議」事項或「特別（重度）決議」事項，章程就此部分對股東權益之影響應屬有限。</p>

股東權益保護重要事項	發行人章程內容	差異原因	對股東權益之影響
		散：依開曼法律規定，如公司係因無法於其債務到期時清償而決議自願解散者，得於股東會上決議解散；惟如公司因無力清償以外之原因自願解散者，其解散應以開曼公司法下之特別決議為之。故章程第66(a)於公司無力清償時自願解散之決議門檻，已依「股東權益保護重要事項」之要求改為我國法下之重度決議；惟由於前述開曼公司法之強制規定，66(b)條就公司因無力清償以外之原因自願解散之決議門檻，係規定以開曼公司法下之特別決議為之。	
貳、董事之權限與責任			
<ol style="list-style-type: none"> 1. 公司設置監察人者，由股東會選任之，監察人中至少須有一人在國內有住所。 2. 監察人任期不得逾三年。但得連選連任。 3. 監察人全體均解任時，董事會應於六十日內召開股東臨時會選任之。 4. 監察人應監督公司業務之執行，並得隨時調查公司業務及財務狀況，查核簿冊文件，並得請求董事會或經理人提出報告。 5. 監察人對於董事會編造提出股東會之各種表冊，應予查核，並報告意見於股東會。 6. 監察人辦理查核事務，得代表公司委任會計師、律師審核之。 7. 監察人得列席董事會陳述意見。董事會或董事執行業務有違反法令、章程或股東會決議之行為者，監察人應即通知董事會或董事停止其行為。 8. 監察人各得單獨行使監察權。 9. 監察人不得兼任公司董事、經理人或其他職員。 	章程中並無監察人之相關規定。	由於開曼法律下並無監察人之定義與規範，故章程中無監察人之相關規定。	股東權益保護事項中係規定發行公司應擇一設置審計委員會或監察人。發行公司章程第131條以下已訂有由全體獨立董事共同組成之審計委員會，其職權與功能與監察人相當，對股東權益之影響應屬有限。

(二)辦理現金增資發行新股依「外國發行人募集與發行有價證券處理準則」第十五條應記載事項如下：

一、發行目的

本次辦理 2020 年現金增資發行甲種特別股所募集之資金新台幣 15,000,000 仟元將用於充實營運資金及償還銀行借款。本公司及各子公司為

租賃業，其營運模式近似於銀行業放款融資，需有大量資金來源以賺取利差，其資金來源除透過辦理現金增資挹注自有資金外，多仰賴金融機構融資方式支應營運所需資金。然隨近年來全球及兩岸租賃產業規模持續增長，本公司及各子公司營收及業務規模逐漸擴大，資金需求隨營業規模擴張而日增，本公司本次辦理 2020 年現金增資發行甲種特別股計畫用於充實營運資金及償還銀行借款，可節省利息支出，強化財務結構，實有其必要性。

二、發行股數、每股發行價格之決定方式及發行總金額

(一)現金增資發行新股股數及募集總金額

- 1.面額：新臺幣 10 元。
- 2.股數：150,000 仟股。
- 3.發行價格：每股新臺幣 100 元。
- 4.總金額：新臺幣 15,000,000 仟元。

(二)每股發行價格之決定方式

本次辦理現金增資發行普通股之發行價格，係依中華民國證券商業同業公會「承銷商會員輔導發行公司募集與發行有價證券自律規則」第十二條規定，發行價格為每股新臺幣 100 元。

三、承銷方式及擬掛牌處所

(一)承銷方式：本次現金增資發行特別股係依「外國發行人募集與發行有價證券處理準則」第 13 條規定提撥本次增資發行新股之 10%，採公開申購方式對外公開承銷；另依本公司之公司章程第 8 條規定，保留 10% 由本公司及從屬公司員工認購外，其餘 80%，原股東按增資基準日股東名冊記載之持股比例認購，其認購不足一股之畸零股，由各股東自停止過戶日起 5 日內自行拼湊成整股認購，原股東及員工放棄認購或拼湊後仍不足一股之畸零股部份，擬請授權董事長洽特定人按發行價格認購之。

(二)擬掛牌處所：臺灣證券交易所。

四、以現金增資發行新股者，其募集金額運用計畫及預計可能產生效益

(一)資金運用計畫：本次計畫所需資金總額為新台幣(以下同)15,000,000 仟元，其中擬保留 5,550,000 仟元用以投資中華民國境內子公司供充實營運資金使用，其餘新台幣 9,450,000 仟元擬保留及兌換外幣匯出，用於投資其他境外子公司計 5,100,000 仟元及償還銀行借款 4,350,000 仟元。

(二)資金來源：

辦理現金增資發行甲種特別股 150,000 仟股，每股面額新台幣 10 元，發行價格為每股新台幣 100 元，募集資金總額為 15,000,000 仟元。

(三)計畫項目及預計進度

單位：新台幣仟元

計畫項目	預定完成日期	所需資金總額	預定資金運用進度		
			2020 年度		2021 年度
			第三季	第四季	第一季
充實營運資金	2021 年第一季	10,650,000	-	7,650,000	3,000,000
償還銀行借款	2020 年第四季	4,350,000	1,800,000	2,550,000	-
合計		15,000,000	1,800,000	10,200,000	3,000,000

(四)預計可能產生之效益

(1)充實營運資金：

本公司本次辦理募集與發行 2020 年度現金增資發行甲種特別股案，其中 10,650,000 仟元係供充實營運資金之用，以目前本公司之平均銀行借款利率 2.45% 計算，預計每年可節省利息支出 260,925 仟元，可避免利息支出侵蝕獲利並可強化財務結構。

(2)償還銀行借款：

本公司本次辦理募集與發行 2020 年度現金增資發行甲種特別股案，其中 4,350,000 仟元係供償還銀行借款之用，以本公司擬償還之銀行借款利率計算，往後每年可節省利息支出約為新台幣 68,340 仟元，降低本公司負債並強化財務結構，減少本公司對金融機構之依賴度，並可減少向外借款所造成的利息負擔。

五、發行目的如為合併、受讓他公司股份、收購或分割而發行新股者：不適用。

六、股票之登錄、印製、簽證、發放、帳簿劃撥交付及其在國內買賣之交付方式

本公司股票採無實體發行，故無股票印製、簽證、發放等作業。其在交易市場交割方式係透過臺灣集中保管結算所股份有限公司之有價證券帳簿劃撥方式辦理交割。

七、募集期間及逾期末募足之處理方式

依據「外國發行人募集與發行有價證券處理準則」之規定，應於募集與發行有價證券經證券主管機關申報生效通知到達之日起，三個月內全數募足並收足現金款項，若經證券主管機關核准者，得再延長三個月，並以一次為限。

本公司本次辦理現金增資發行甲種特別股，係採公開申購方式辦理承銷，原股東並未放棄優先認股，發行價格係依『中華民國證券商業同業公會承銷商會員輔導發行公司募集與發行有價證券自律規則』第十二條之規定辦理。現金增資發行甲種特別股如因募集股數變化，或每股實際發行價格因市場變動而調整，致募集資金不足時，其差額將以自有資金或對外融資等方式因應；惟若募集資金增加時，則作為充實營運資金或償還銀行借款之用。

八、其他經金管會規定應記載事項：本公司 2020 年度現金增資發行甲種特別股案業經 109 年 7 月 13 日金管證發字第 1090348524 號函申報生效，依該申報生效函要求就 109 年下半年度及 110 年增加營業租賃之資產及太陽能設備等資本支出計畫所需金額、資金來源、預期效益及資金回收年限於公開說明書中揭露，並於未來辦理募集發行案件時，具體評估其效益達成情形，請詳本公開說明書第 114~115 頁。

十五、上市上櫃公司應就公司治理運作情形應記載事項

(一)董事會運作情形

最近年度(2019年)董事會開會9次(A)，董事出席情形如下：

職稱	姓名	實際出席 次數(B)	委託出席 次數	實際出席率 (%)(B/A)	備註
董事長	陳鳳龍 (仲安投資股份有限公司法人代表人)	9	-	100.00%	
董事	辜仲立 (仲安投資股份有限公司法人代表人)	8	1	88.99%	
董事	Chee Wee Goh	8	1	88.99%	
董事	黃經偉 (仲安科技股份有限公司法人代表人)	9	-	100.00%	
董事	鄭秀姿 (仲安科技股份有限公司法人代表人)	9	-	100.00%	
董事	陳志揚 (立誠投資股份有限公司法人代表人)	9	-	100.00%	
獨立董事	黃達業	9	-	100.00%	
獨立董事	Steven Jeremy Goodman	9	-	100.00%	
獨立董事	Chin Fock Hong	9	-	100.00%	

其他應記載事項：

一、董事會之運作如有下列情形之一者，應敘明董事會日期、期別、議案內容、所有獨立董事意見及公司對獨立董事意見之處理：

(一)證券交易法第14條之3所列事項相關說明：

董事會	議案內容及後續處理	證交法§14-3 所列事項	獨董持反對或 保留意見
2019.03.06 2019年3月份第一次董事會	•擬對本公司持股70%之子公司 Chailease Berjaya Credit Sdn. Bhd. 向兆豐國際商業銀行納閩分行 (Mega International Commercial Bank Co., Ltd. Labuan Branch) 申請貸款美金壹仟貳佰萬元整額度乙案提供保證	V	獨董未持反對或保留意見
	•擬對本公司持股60%之子公司 Chailease Berjaya Finance Corporation 向兆豐國際商業銀行馬尼拉分行 (Mega International Commercial Bank Co., Ltd., Manila Branch) 申請貸款菲律賓披索貳億元整額度乙案提供保證	V	獨董未持反對或保留意見
	•擬對本公司持股60%之子公司 Chailease Royal Leasing Plc. 向日盛國際商業銀行 (Jih Sun International Bank) 申請貸款美金壹仟萬元整額度乙案提供保證	V	獨董未持反對或保留意見
	•擬對本公司持股100%之子公司 Chailease International Leasing Company Limited (Vietnam) 向三井住友銀行 (越南) 有限公司 (Sumitomo Mitsui Banking Corporation, Ho Chi Minh City Branch) 申請貸款美金參仟萬元整額度乙案提供保證	V	獨董未持反對或保留意見
	獨立董事意見：無。		
	公司對獨立董事意見之處理：無。		
	決議結果：全體出席董事同意通過		
2019.03.22 2019年3月份第二次董事會	•修訂本公司「取得或處分資產處理程序」	V	獨董未持反對或保留意見
	•修訂本公司「資金貸與他人作業程序」	V	獨董未持反對或保留意見
	•修訂本公司「背書保證作業程序」	V	獨董未持反對或保留意見
	•修訂本公司「從事衍生性商品交易處理程序」	V	獨董未持反對或保留意見

	<ul style="list-style-type: none"> 擬對本公司持股 60% 之子公司 Chailease Berjaya Finance Corp. 向三井住友銀行 (馬尼拉) 有限公司 (Sumitomo Mitsui Banking Corporation, Manila Branch) 申請貸款菲律賓披索伍億元整額度乙案提供保證 	V	獨董未持反對或保留意見
	<ul style="list-style-type: none"> 擬對本公司持股 60% 之子公司 Chailease Berjaya Finance Corp. 向澳盛銀行馬尼拉分行 (Australia and New Zealand Banking Group Limited, Manila Branch) 申請貸款菲律賓披索伍億元整額度乙案提供保證 	V	獨董未持反對或保留意見
	<ul style="list-style-type: none"> 擬對本公司持股 100% 之子公司 Golden Bridge (B.V.I.) Corp. 及 Chailease International Company (Malaysia) Limited 向台新國際商業銀行 (Taishin International Bank) 申請美金壹仟萬元整共用額度乙案提供保證 	V	獨董未持反對或保留意見
	獨立董事意見：無。		
	公司對獨立董事意見之處理：無。		
	決議結果：全體出席董事同意通過		
2019.04.11 2019 年 4 月份第一次董事會	<ul style="list-style-type: none"> 擬對本公司持股 60% 之子公司 Chailease Royal Finance Plc. 向日盛國際商業銀行申請貸款美金壹仟伍佰萬元整額度乙案提供保證 	V	獨董未持反對或保留意見
	獨立董事意見：無。		
	公司對獨立董事意見之處理：無。		
	決議結果：全體出席董事同意通過		
2019.05.10 2019 年 5 月份第一次董事會	<ul style="list-style-type: none"> 擬轉投資本公司 100% 持有之子公司 Chailease International Company (Hong Kong) Limited 不超過美金捌佰伍拾萬元乙案 	V	獨董未持反對或保留意見
	<ul style="list-style-type: none"> 擬對本公司持股 60% 之子公司 Chailease Royal Finance Plc. 向三井住友銀行申請貸款美金壹仟萬元整乙案提供保證 	V	獨董未持反對或保留意見
	<ul style="list-style-type: none"> 擬對本公司持股 100% 之子公司仲利國際租賃有限公司 (Chailease International Finance Corporation) 向三菱日聯銀行 (中國) 有限公司 (MUFG Bank (China)Ltd.) 申請貸款人民幣壹億參仟萬元整額度乙案提供保證 	V	獨董未持反對或保留意見
	<ul style="list-style-type: none"> 擬對本公司持股 70% 之子公司 Chailease Berjaya Credit Sdn. Bhd. 向 Mizuho Bank, Ltd. 及 OCBC Bank (Malaysia) Berhad 為主辦行申請之新增馬來西亞幣肆億伍仟萬元整額度乙案提供保證 	V	獨董未持反對或保留意見
	獨立董事意見：無。		
	公司對獨立董事意見之處理：無。		
	決議結果：全體出席董事同意通過		
2019.06.14 2019 年 6 月份第一次董事會	<ul style="list-style-type: none"> 擬對本公司持股 70% 之子公司 Chailease Berjaya Credit Sdn. Bhd. 向 Mizuho Bank (Malaysia) Berhad 申請貸款馬來西亞幣壹億伍仟萬元整額度乙案提供保證 	V	獨董未持反對或保留意見
	獨立董事意見：無。		
	公司對獨立董事意見之處理：無。		
	決議結果：全體出席董事同意通過		
2019.08.12 2019 年 8 月份第一次董事會	<ul style="list-style-type: none"> 擬對本公司持股 60% 之子公司 Chailease Royal Finance Plc. 向日商瑞穗銀行國際金融業務分行 (Mizuho Bank, Ltd. OBU Branch) 申請貸款美金壹仟萬元整額度乙案提供保證 	V	獨董未持反對或保留意見
	<ul style="list-style-type: none"> 擬對本公司持股 60% 之子公司 Chailease Royal Leasing Plc. 及 Chailease Royal Finance Plc. 向兆豐國際商業銀行 (Mega International Commercial Bank) 申請貸款美金壹仟萬元整共用額度乙案提供保證 	V	獨董未持反對或保留意見
	<ul style="list-style-type: none"> 擬對本公司持股 60% 之子公司 Chailease Royal Leasing Plc. 向華南銀行國際金融業務分行 (Hua Nan Bank, OBU Branch) 申請貸款美金肆佰萬元整額度乙案提供保證 	V	獨董未持反對或保留意見
	<ul style="list-style-type: none"> 擬對本公司持股 60% 之子公司 Chailease Royal Leasing Plc. 向永豐銀行 (Bank SinoPac Co., Ltd.) 申請貸款美金伍佰萬元整乙案提供保證 	V	獨董未持反對或保留意見
	<ul style="list-style-type: none"> 擬對本公司持股 100% 之子公司 Chailease International Leasing Company Limited (Vietnam) 向 CIMB Bank (Vietnam) Limited 申請新增貸款美金肆佰萬元整乙案提供保證 	V	獨董未持反對或保留意見
	<ul style="list-style-type: none"> 擬對本公司持股 60% 之子公司 Chailease Royal Leasing Plc. 向日商瑞穗銀行國際金融業務分行 (Mizuho Bank, Ltd. OBU Branch) 申請貸款美金參仟萬元整額度乙案提供保證 	V	獨董未持反對或保留意見
	獨立董事意見：無。		
	公司對獨立董事意見之處理：無。		
	決議結果：全體出席董事同意通過		

2019.09.26 2019年9月份第一次董事會	•擬對本公司持股 60% 之子公司 Chailease Berjaya Finance Corp. 向菲律賓首都銀行 (Metropolitan Bank & Trust Company) 申請貸款菲律賓披索參億伍仟萬元整額度乙案提供保證	V	獨董未持反對或保留意見
	•擬對本公司持股 100% 之子公司 Chailease International Leasing Company Limited (Vietnam) 向日商三菱日聯銀行胡志明市分行 (MUFG Bank, Ltd., Ho Chi Minh City Branch) 申請貸款美金肆仟萬元整額度乙案提供保證	V	獨董未持反對或保留意見
	•擬對本公司持股 97.85% 之子公司仲利國際租賃有限公司 (Chailease International Finance Corporation) 向三井住友銀行 (中國) 有限公司 (Sumitomo Mitsui Banking Corporation (China) Limited) 申請貸款人民幣參億元整額度乙案提供保證	V	獨董未持反對或保留意見
	•擬對本公司持股 97.85% 之子公司仲利國際租賃有限公司 (Chailease International Finance Corporation) 向澳新銀行集團有限公司 (Australia and New Zealand Banking Group Limited) 及台新國際商業銀行股份有限公司 (Taishin International Bank Co., Ltd.) 為牽頭主辦行申請之新增美金參億元整聯貸案提供保證	V	獨董未持反對或保留意見
	•擬對本公司持股 97.85% 之子公司仲利國際租賃有限公司 (Chailease International Finance Corporation) 向中國建設銀行 (亞洲) 股份有限公司 (China Construction Bank (Asia) Corporation Limited) 及恒生銀行有限公司 (Hang Seng Bank Limited) 為牽頭主辦行申請之港幣壹拾億元整聯貸案提供保證	V	獨董未持反對或保留意見
	獨立董事意見：無。		
	公司對獨立董事意見之處理：無。 決議結果：全體出席董事同意通過		
2019.11.11 2019年11月份第一次董事會	•擬對本公司持股 70% 之子公司 Chailease Berjaya Credit Sdn. Bhd. 向 Standard Chartered Bank Malaysia Berhad 申請貸款馬來西亞幣捌仟萬元整額度乙案提供	V	獨董未持反對或保留意見
	•擬對本公司持股 60% 之子公司 Chailease Berjaya Finance Corporation 向菲律賓群島銀行 (Bank of the Philippine Islands) 申請貸款菲律賓披索伍億元整額度乙案提供保證	V	獨董未持反對或保留意見
	•擬對本公司持股 60% 之子公司 Chailease Berjaya Finance Corporation 向日商三菱日聯銀行馬尼拉分行 (MUFG Bank, Ltd. Manila Branch) 申請貸款菲律賓披索伍億元整額度乙案提供保證	V	獨董未持反對或保留意見
	•擬對本公司持股 60% 之子公司 Chailease Berjaya Finance Corporation 向日商瑞穗銀行馬尼拉分行 (Mizuho Bank, Ltd., Manila Branch) 申請貸款菲律賓披索五億元整額度乙案提供保證	V	獨董未持反對或保留意見
	•擬對本公司持股 60% 之子公司 Chailease Royal Finance Plc. 向彰化銀行 (Chang Hwa Bank) 申請貸款美金伍佰萬元整乙案提供保證	V	獨董未持反對或保留意見
	•擬對本公司持股 60% 之子公司 Chailease Royal Leasing Plc. 向彰化銀行 (Chang Hwa Bank) 申請貸款美金壹仟萬元整乙案提供保證	V	獨董未持反對或保留意見
	•擬對本公司持股 100% 之子公司 Chailease International Leasing Company Limited (Vietnam) 向三井住友銀行 (越南) 有限公司 (Sumitomo Mitsui Banking Corporation, Ho Chi Minh City Branch) 申請貸款美金參仟萬元整額度乙案提供保證	V	獨董未持反對或保留意見
	•擬對本公司持股 100% 之子公司 Chailease International Company (Malaysia)Limited 向永豐銀行申請與本公司共用之美金壹仟萬元整乙案提供保證	V	獨董未持反對或保留意見
	•擬對本公司持股 60% 之子公司 Chailease Royal Leasing Plc. 向永豐銀行提供伍佰萬元整保證	V	獨董未持反對或保留意見
	•擬對本公司持股 60% 之子公司 Chailease Royal Finance Plc. 向永豐銀行提供美金伍佰萬元整保證	V	獨董未持反對或保留意見
	獨立董事意見：無。		
	公司對獨立董事意見之處理：無。 決議結果：全體出席董事同意通過		
2019.12.13 2019年12月份第一次董事會	•2020 年度財務報表簽證會計師委任暨獨立性及適任性評估案	V	獨董未持反對或保留意見
	•2019 年度會計師服務公費，計新台幣陸佰柒拾玖萬元整	V	獨董未持反對或保留意見
	•擬對本公司持股 70% 之子公司 Chailease Berjaya Credit Sdn. Bhd. 向 Standard Chartered Bank Malaysia Berhad 申請貸款馬來西亞幣捌仟萬元整額度乙案提供保證	V	獨董未持反對或保留意見

•擬對本公司持股 70% 之子公司 Chailease Berjaya Credit Sdn. Bhd. 向中國輸出銀行 (The Export-Import Bank of the Republic of China) 申請貸款美金貳仟萬元整額度乙案提供連帶保證	V	獨董未持反對或保留意見
•擬對本公司持股 60% 之子公司 Chailease Berjaya Finance Corporation 向兆豐國際商業銀行馬尼拉分行 (Mega International Commercial Bank Co., Ltd., Manila Branch) 申請貸款菲律賓披索肆億元整額度乙案提供保證	V	獨董未持反對或保留意見
•擬對本公司持股 97.85% 之子公司仲利國際租賃有限公司 (Chailease International Finance Corporation) 向中國國家發展和改革委員會 (National Development and Reform Commission of the People's Republic of China) 申請發行不超過伍億美元高級債乙案提供保證	V	獨董未持反對或保留意見
•擬對本公司持股 97.85% 之子公司仲利國際租賃有限公司 (Chailease International Finance Corporation) 向渣打銀行 (中國) 有限公司 (Standard Chartered Bank (China) Limited) 申請貸款人民幣貳億柒仟萬元整額度乙案提供保證	V	獨董未持反對或保留意見
•擬對本公司持股 97.85% 之子公司仲利國際租賃有限公司 (Chailease International Finance Corporation) 向華僑銀行股份有限公司香港分行 (OCBC Bank, Hong Kong Branch) 申請貸款人民幣柒億貳仟伍佰萬元整額度乙案提供保證	V	獨董未持反對或保留意見
•擬對本公司持股 97.85% 之子公司仲利國際租賃有限公司 (Chailease International Finance Corporation) 向瑞穗銀行 (Mizuho Bank, Ltd) 為牽頭主辦行申請之新增不超過日幣壹佰億元整聯貸案提供保證	V	獨董未持反對或保留意見
•擬對本公司持股 70% 之子公司 Chailease Berjaya Credit Sdn. Bhd. 向 MUFG Bank (Malaysia) Berhad 申請貸款既有馬幣捌仟萬並新增陸仟萬, 合計馬幣壹億肆仟萬元整乙案提供保證	V	獨董未持反對或保留意見
獨立董事意見：無。		
公司對獨立董事意見之處理：無。		
決議結果：全體出席董事同意通過		

(二)除前開事項外, 其他經獨立董事反對或保留意見且有紀錄或書面聲明之董事會議決事項：無。

二、董事對利害關係議案迴避之執行情形, 應敘明董事姓名、議案內容、應利益迴避原因以及參與表決情形：無。

三、上市上櫃公司應揭露董事會自我(或同儕)評鑑之評估週期及期間、評估範圍、方式及評估內容等資訊, 並填列下表-董事會評鑑執行情形。

四、當年度及最近年度加強董事會職能之目標 (例如設立審計委員會、提昇資訊透明度等) 與執行情形評估：本公司設立審計委員會及薪酬委員會, 以協助董事會執行其職責。

五、本公司財務主管與內部稽核主管皆列席參加董事會, 並每季報告財務狀況與稽核結果, 與董事會維持良好溝通。

董事會評鑑執行情形

評估週期(註1)	評估期間(註2)	評估範圍(註3)	評估方式(註4)	評估內容(註5)
<p>(一) 內部評估：本公司每年一次執行董事會績效評估，並將評估結果揭露於公司網站或年報。</p> <p>(二) 外部評估：每三年執行一次。</p>	<p>評估期間：2018年11月1日至2019年10月31日。</p>	<p>(一) 董事會績效評估</p> <p>(二) 董事成員自我績效評估</p> <p>(三) 薪資報酬委員會績效評估</p> <p>(四) 公司治理暨永續經營委員會績效評估</p> <p>(五) 審計委員會績效評估</p>	<p>(一) 內部評估：評估之方式包括董事會內部自評及董事成員自評。</p> <p>(二) 外部評估：委任外部專業機構、專家或其他適當方式進行績效評估。</p>	<p>(一) 本公司內部董事會績效評估之衡量項目包括下列五大面向：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 對公司營運之參與程度。 2. 提升董事會決策品質。 3. 董事會組成與結構。 4. 董事之選任及持續進修。 5. 內部控制。 <p>(二) 董事成員自我績效評估之衡量項目包括下列六大面向：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 公司目標與任務之掌握。 2. 董事職責認知。 3. 對公司營運之參與程度。 4. 內部關係經營與溝通。 5. 董事之專業及持續進修。 6. 內部控制。 <p>(三) 薪資報酬委員會績效評估之衡量項目包括以下四大面向：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 對公司營運之參與程度。 2. 薪資報酬委員會職責認知。 3. 提升薪資報酬委員會決策品質。 4. 薪資報酬委員會組成及成員選任。 <p>(四) 公司治理暨永續經營委員會績效評估之衡量項目包括以下四大面向：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 對公司營運之參與程度。 2. 公司治理暨永續經營委員會職責認知。 3. 提升公司治理暨永續經營委員會決策品質。 4. 公司治理暨永續經營委員會組成及成員選任。 <p>(五) 審計委員會績效評估之衡量項目包括以下五大面向：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 對公司營運之參與程度。 2. 審計委員會職責認知。 3. 提升審計委員會決策品質。 4. 審計委員會組成及成員選任。 5. 內部控制

註1：係填列董事會評鑑之執行週期，例如：每年執行一次。

註2：係填列董事會評鑑之涵蓋期間，例如：對董事會108年1月1日至108年12月31日之績效進行評估。

註3：評估之範圍包括董事會、個別董事成員及功能性委員會之績效評估。

註4：評估之方式包括董事會內部自評、董事成員自評、同儕評估、委任外部專業機構、專家或其他適當方式進行績效評估。

註5：評估內容依評估範圍至少包括下列項目：

- (1) 董事會績效評估：至少包括對公司營運之參與程度、董事會決策品質、董事會組成與結構、董事的選任及持續進修、內部控制等。
- (2) 個別董事成員績效評估：至少包括公司目標與任務之掌握、董事職責認知、對公司營運之參與程度、內部關係經營與溝通、董事之專業及持續進修、內部控制等。
- (3) 功能性委員會績效評估：對公司營運之參與程度、功能性委員會職責認知、功能性委員會決策品質、功能性委員會組成及成員選任、內部控制等。

本公司已建立董事會績效評估制度，董事會並於 2016 年 8 月通過董事績效評估辦法，以提升本公司董事會功能，建立績效目標，以加強董事會運作效率。內部董事會績效評估每年執行 1 次，固定每年 11 月辦理「董事會整體績效評估」與「董事會成員自評」；評估結果並提報最近一次董事會檢討與改善。外部董事會績效評估則每 3 年由外部專業獨立機構或外部專家學者團隊執行 1 次；評估報告並提報最近一次董事會檢討與改善。為落實公司治理並提升本公司董事會功能，建立績效目標，以加強董事會運作效率，爰依本公司之公司治理實務守則第三十八條規定，本公司於 2019 年 9 月 26 日經董事會通過修訂董事會績效評估辦法及董事會績效自評問卷，除將問卷部分指標改為量化分析題，以利評量董事會績效與薪酬之連結外；並就董事會、功能性委員會及個別董事依自我評量、同儕評鑑等面向進行績效評估，預計提報於今年度之公司治理暨永續經營委員會提案通過。2019 年 11 月董事會績效內部評估，即採用新修訂之辦法及問卷進行，此亦為公司治理暨誠信經營委員會年度工作計畫之一。

(1) 董事會績效內部評估結果：

各評估衡量項目和對應之得分情形評估之結果如下：

1. 「董事會績效考核自評問卷」：三位執行委員均認為本公司董事會於問卷中各面向下各問題所述情形皆表現良好（滿分 5 分）。
2. 「董事成員績效考核自評問卷」：各董事均認為其於為問卷中各面向下之問題所述情形皆表現良好（滿分 5 分）。
3. 「薪資報酬委員會績效考核自評問卷」：三位執行委員均認為本公司薪資報酬委員會於問卷中各面向下之問題所述情形皆表現良好（滿分 5 分）。
4. 「公司治理暨永續經營委員會績效考核自評問卷」：三位執行委員均認為本公司公司治理暨永續經營委員會於問卷中各面向下之問題所述情形皆表現良好（滿分 5 分）。
5. 「審計委員會績效考核自評問卷」：三位執行委員均認為本公司審計委員會於問卷中各面向下之問題所述情形皆表現良好（滿分 5 分）。

執行報告摘要亦已揭露於公司網頁（http://www.chaileaseholding.com/ugC_AboutUs02-02.asp）。

(2) 董事會績效外部評估結果：

2018 年 2、3 月本公司委由中華公司治理協會執行 2018 年度董事會績效外部評估，分別就董事會之組成、指導、授權、監督、溝通與自律，以及內部控制及風險管理等 8 大項構面、38 項指標內容，以問卷及實地訪查評方式評估董事會效能；其評估委員認為本公司符合標準者有 33 項，需於實地訪評時進一步說明和解釋者有 5 項。以下為中華公司治理協會出具之評估報告書總評、建議事項，和本公司之回應（亦已揭露於公司網頁（http://www.chaileaseholding.com.tw/ugC_AboutUs02-02.asp））。

總評
1. 貴公司從事資產租賃，提供企業融資服務逾四十年，董事會以「價值、成長、誠信、紀律」作為公司的經營哲學，董事會成員具有國際背景及視野。
2. 貴公司之董事長、董事及高階經理人等，都非常強調企業文化的重要，顯現塑造企業文化已經從董事會深入到公司整體。
3. 貴公司對於董事會之組成（包含人數、性別、專長等）如何配合公司未來的長期發展，有深刻的想法，對於法人董事的利弊，亦有清楚的認識。
4. 貴公司對於主要的利害關係人有非常清楚的鑑別標準，針對各個不同的利害關係人分別訂定明確的溝通機制，董事會充分掌握內外環境的變化作為決策的參考。
5. 貴公司全體董事積極參與公司經營決策的落實，成員雖分散於不同國家地區，需以視訊方式集會，但大多數董事出席率高達 100%。

建議與回應
1. 貴公司可針對董事長兼任總經理，以及董事會法人代表席次較多等現象，於年報或公司網站適當說明其必要性及合理性，俾與利害關係人建立良好溝通。 回應：因本公司屬性為控股公司，並無實質營運，故董事長兼任總經理可在多變的經營環境加快決策速度；至於中租控股轄下實質營運之台灣重要子公司中租迪和及中國大陸重要子公司仲利國際租賃有限公司則無此情形；此外，目前的各項現況對公司營運及績效展現上均符合公司目標。
2. 貴公司近年來業務穩定成長，並開始進行多角化策略，發展太陽能新業務，如能在策略形成階段即邀請外部董事參與，將有助於策略規劃之完善。 回應：如有必要邀請外部董事參與討論多角化重大策略時，將配合董事會議召開日期，於董事會議前後進行，以節省作業成本。
3. 貴公司目前係由經理階層所組成之誠信經營委員會協助董事會績效評估作業，且評估指標較為簡化。未來董事會可考慮由薪酬委員會協助督導評估作業之落實，並增訂能更有效衡量績效之評估指標。 回應：公司對於公司治理各項措施將採逐步落實的方式辦理，若未來外部趨勢或法令規範有更嚴謹及明確的要求時，會再予以審慎評估。公司並已於 2018 年設置董事會轄下之公司治理暨永續經營委員會。
4. 貴公司審計委員會成員兼具專業性及國際經驗，為因應公司成長及多角化策略，可將重大風險管理、內控制度修正及外部會計師適任性評估等，納入積極關注事項，以期公司穩定發展。 回應： (1) 本公司重要子公司中租迪和除每季召開風險管理委員會外，每週固定召開授信審查委員會，針對公司重大風險事項或國內外足以影響授信風險之重大事件，皆會於授信審查委員會中提出討論與研擬相關管控措施。公司並已於 2020 年設置董事長轄下之公司風險管理委員會。 (2) 本公司審計委員會知悉稽核單位每年均定期檢視內控制度是否需要修正，若有修正，則會送呈本公司審計委員會決議通過。因中租控股主要執行業務是對各子公司投資，非有主要的營業活動，故內控制度並不會頻繁修正。 (3) 新任會計師必須提供學經歷供董事會審核評估。會計師每年出席董事會向董事報告查核計劃、關鍵性查核事項及查核結果，並由董事觀察其適任與否。
5. 貴公司定期實施高階主管輪調及人才庫的建置，建議可將相關培訓及繼任計畫於董事會進行專案報告，確保高階人力資源與公司中長期發展所需有效聯結。 回應：公司將審慎評估於適當時機向董事會報告的可能性。

(二)審計委員會運作情形參與董事會運作情形

1.審計委員會運作情形：

最近年度(2019 年度)審計委員會開會 9 次(A)，董事出席情形如下：

職稱	姓名	實際出席 次數(B)	委託出席 次數	實際出席率(%) 【B/A】	備註
獨立董事	黃達業	9	0	100.00%	
獨立董事	Steven Jeremy Goodman	9	0	100.00%	
獨立董事	Chin Fock Hong	9	0	100.00%	

其他應記載事項：

一、審計委員會之運作如有下列情形之一者，應敘明董事會日期、期別、議案內容、審計委員會決議結果以及公司對審計委員會意見之處理：

(一) 證券交易法第 14 條之 5 所列事項

董事會	議案內容及後續處理	證交法§14-5 所列事項	獨董持反對或 保留意見
2019.03.06 2019 年 3 月份 第一次董事會 及審計委員會	•擬對本公司持股 70% 之子公司 Chailease Berjaya Credit Sdn. Bhd. 向兆豐國際商業銀行納閩分行 (Mega International Commercial Bank Co., Ltd. Labuan Branch) 申請貸款美金壹仟貳佰萬元整額度乙案提供保證	V	獨董未持反對 或保留意見
	•擬對本公司持股 60% 之子公司 Chailease Berjaya Finance Corpora- tion 向兆豐國際商業銀行馬尼拉分行 (Mega International Commer- cial Bank Co., Ltd.,Manila Branch) 申請貸款菲律賓披索貳億元整額度 乙案提供保證	V	獨董未持反對 或保留意見
	•擬對本公司持股 60% 之子公司 Chailease Royal Leasing Plc. 向日盛 國際商業銀行 (Jih Sun International Bank) 申請貸款美金壹仟萬元整 額度乙案提供保證	V	獨董未持反對 或保留意見
	•擬對本公司持股 100% 之子公司 Chailease International Leasing Company Limited (Vietnam) 向三井住友銀行 (越南) 有限公司 (Sumitomo Mitsui Banking Corporation, Ho Chi Minh City Branch) 申 請貸款美金參仟萬元整額度乙案提供保證	V	獨董未持反對 或保留意見
	審計委員會決議結果 (2019 年 3 月 6 日): 審計委員會全體成員同意通過 公司對審計委員會意見之處理: 全體出席董事同意通過		
2019.03.22 2019 年 3 月份 第二次董事會 及審計委員會	•修訂本公司「取得或處分資產處理程序」	V	獨董未持反對 或保留意見
	•修訂本公司「資金貸與他人作業程序」	V	獨董未持反對 或保留意見
	•修訂本公司「背書保證作業程序」	V	獨董未持反對 或保留意見
	•修訂本公司「從事衍生性商品交易處理程序」	V	獨董未持反對 或保留意見
	•擬對本公司持股 60% 之子公司 Chailease Berjaya Finance Corp. 向 三井住友銀行 (馬尼拉) 有限公司 (Sumitomo Mitsui Banking Cor- poration, Manila Branch)申請貸款菲律賓披索伍億元整額度乙案提供 保證	V	獨董未持反對 或保留意見
	•擬對本公司持股 60% 之子公司 Chailease Berjaya Finance Corp. 向 澳盛銀行馬尼拉分行 (Australia and New Zealand Banking Group Lim- ited, Manila Branch)申請貸款菲律賓披索伍億元整額度乙案提供保證	V	獨董未持反對 或保留意見
	•擬對本公司持股 100% 之子公司 Golden Bridge (B.V.I.) Corp. 及 ChaileaseInternational Company (Malaysia) Limited 向台新國際商業銀 行 (Taishin International Bank) 申請美金壹仟萬元整共用額度乙案提 供保證	V	獨董未持反對 或保留意見
	•本公司自行編製之 2018 年度合併財務報表	V	獨董未持反對 或保留意見

職稱	姓名	實際出席 次數(B)	委託出席 次數	實際出席率(%) 【B/A】	備註		
					<ul style="list-style-type: none"> 本公司 2018 年度合併財務報表之會計師查核報告書 	V	獨董未持反對或保留意見
					<ul style="list-style-type: none"> 確認本公司 2018 年度內部控制制度設計及執行之有效性及提報「內部控制制度聲明書」 	V	獨董未持反對或保留意見
					審計委員會決議結果 (2019 年 3 月 22 日): 審計委員會全體成員同意通過		
					公司對審計委員會意見之處理: 全體出席董事同意通過		
2019.04.11 2019 年 4 月份 第一次董事會 及審計委員會					<ul style="list-style-type: none"> 擬對本公司持股 60% 之子公司 Chailease Royal Finance Plc. 向日盛國際商業銀行申請貸款美金壹仟伍佰萬元整額度乙案提供保證 	V	獨董未持反對或保留意見
					審計委員會決議結果 (2019 年 4 月 11 日): 審計委員會全體成員同意通過		
					公司對審計委員會意見之處理: 全體出席董事同意通過		
2019.05.10 2019 年 5 月份 第一次董事會 及審計委員會					<ul style="list-style-type: none"> 擬轉投資本公司 100% 持有之子公司 Chailease International Company (Hong Kong) Limited 不超過美金捌佰伍拾萬元乙案 	V	獨董未持反對或保留意見
					<ul style="list-style-type: none"> 擬對本公司持股 60% 之子公司 Chailease Royal Finance Plc. 向三井住友銀行申請貸款美金壹仟萬元整乙案提供保證 	V	獨董未持反對或保留意見
					<ul style="list-style-type: none"> 擬對本公司持股 100% 之子公司仲利國際租賃有限公司 (Chailease International Finance Corporation) 向三菱日聯銀行 (中國) 有限公司 (MUFG Bank (China)Ltd.) 申請貸款人民幣壹億參仟萬元整額度乙案提供保證 	V	獨董未持反對或保留意見
					<ul style="list-style-type: none"> 擬對本公司持股 70% 之子公司 Chailease Berjaya Credit Sdn. Bhd. 向 Mizuho Bank, Ltd. 及 OCBC Bank (Malaysia) Berhad 為主辦行申請之新增馬來西亞幣肆億伍仟萬元整額度乙案提供保證 	V	獨董未持反對或保留意見
					審計委員會決議結果 (2019 年 5 月 10 日): 審計委員會全體成員同意通過		
					公司對審計委員會意見之處理: 全體出席董事同意通過		
2019.06.14 2019 年 6 月份 第一次董事會 及審計委員會					<ul style="list-style-type: none"> 擬對本公司持股 70% 之子公司 Chailease Berjaya Credit Sdn. Bhd. 向 Mizuho Bank (Malaysia) Berhad 申請貸款馬來西亞幣壹億伍仟萬元整額度乙案提供保證 	V	獨董未持反對或保留意見
					審計委員會決議結果 (2019 年 6 月 14 日): 審計委員會全體成員同意通過		
					公司對審計委員會意見之處理: 全體出席董事同意通過		
2019.08.12 2019 年 8 月份 第一次董事會 及審計委員會					<ul style="list-style-type: none"> 擬對本公司持股 60% 之子公司 Chailease Royal Finance Plc. 向日商瑞穗銀行國際金融業務分行 (Mizuho Bank, Ltd. OBU Branch) 申請貸款美金壹仟萬元整額度乙案提供保證 	V	獨董未持反對或保留意見
					<ul style="list-style-type: none"> 擬對本公司持股 60% 之子公司 Chailease Royal Leasing Plc. 及 Chailease Royal Finance Plc. 向兆豐國際商業銀行 (Mega International Commercial Bank) 申請貸款美金壹仟萬元整共用額度乙案提供保證 	V	獨董未持反對或保留意見
					<ul style="list-style-type: none"> 擬對本公司持股 60% 之子公司 Chailease Royal Leasing Plc. 向華南銀行國際金融業務分行 (Hua Nan Bank, OBU Branch) 申請貸款美金肆佰萬元整額度乙案提供保證 	V	獨董未持反對或保留意見
					<ul style="list-style-type: none"> 擬對本公司持股 60% 之子公司 Chailease Royal Leasing Plc. 向永豐銀行 (Bank SinoPac Co., Ltd.) 申請貸款美金伍佰萬元整乙案提供保證 	V	獨董未持反對或保留意見
					<ul style="list-style-type: none"> 擬對本公司持股 100% 之子公司 Chailease International Leasing Company Limited (Vietnam) 向 CIMB Bank (Vietnam) Limited 申請新增貸款美金肆佰萬元整乙案提供保證 	V	獨董未持反對或保留意見
					<ul style="list-style-type: none"> 擬對本公司持股 60% 之子公司 Chailease Royal Leasing Plc. 向日商瑞穗銀行國際金融業務分行 (Mizuho Bank, Ltd. OBU Branch) 申請貸款美金參仟萬元整額度乙案提供保證 	V	獨董未持反對或保留意見
					<ul style="list-style-type: none"> 本公司 2019 年上半年度合併財務報告已委請安侯建業聯合會計師事務所許淑敏會計師及林琬琬會計師核閱竣事, 並出具核閱報告書 	V	獨董未持反對或保留意見
					審計委員會決議結果 (2019 年 8 月 12 日): 審計委員會全體成員同意通過		
					公司對審計委員會意見之處理: 全體出席董事同意通過		
2019.09.26 2019 年 9 月份 第一次董事會 及審計委員會					<ul style="list-style-type: none"> 擬對本公司持股 60% 之子公司 Chailease Berjaya Finance Corp. 向菲律賓首都銀行 (Metropolitan Bank & Trust Company) 申請貸款菲律賓披索參億伍仟萬元整額度乙案提供保證 	V	獨董未持反對或保留意見
					<ul style="list-style-type: none"> 擬對本公司持股 100% 之子公司 Chailease International Leasing Company Limited (Vietnam) 向日商三菱日聯銀行胡志明市分行 (MUFG Bank, Ltd., Ho Chi Minh City Branch) 申請貸款美金肆仟萬元整額度乙案提供保證 	V	獨董未持反對或保留意見

職稱	姓名	實際出席 次數(B)	委託出席 次數	實際出席率(%) 【B/A】	備註
		<ul style="list-style-type: none"> 擬對本公司持股 97.85% 之子公司仲利國際租賃有限公司 (Chailease International Finance Corporation) 向三井住友銀行 (中國) 有限公司 (Sumitomo Mitsui Banking Corporation (China) Limited) 申請貸款人民幣參億元整額度乙案提供保證 		V	獨董未持反對或保留意見
		<ul style="list-style-type: none"> 擬對本公司持股 97.85% 之子公司仲利國際租賃有限公司 (Chailease International Finance Corporation) 向澳新銀行集團有限公司 (Australia and New Zealand Banking Group Limited) 及台新國際商業銀行股份有限公司 (Taishin International Bank Co., Ltd.) 為牽頭主辦行申請之新增美金參億元整聯貸案提供保證 		V	獨董未持反對或保留意見
		<ul style="list-style-type: none"> 擬對本公司持股 97.85% 之子公司仲利國際租賃有限公司 (Chailease International Finance Corporation) 向中國建設銀行 (亞洲) 股份有限公司 (China Construction Bank (Asia) Corporation Limited) 及恒生銀行有限公司 (Hang Seng Bank Limited) 為牽頭主辦行申請之港幣壹拾億元整聯貸案提供保證 		V	獨董未持反對或保留意見
	審計委員會決議結果 (2019 年 9 月 26 日): 審計委員會全體成員同意通過 公司對審計委員會意見之處理: 全體出席董事同意通過				
2019.11.11 2019 年 11 月份第一次董事會及審計委員會		<ul style="list-style-type: none"> 擬對本公司持股 70% 之子公司 Chailease Berjaya Credit Sdn. Bhd. 向 Standard Chartered Bank Malaysia Berhad 申請貸款馬來西亞幣捌仟萬元整額度乙案提供 		V	獨董未持反對或保留意見
		<ul style="list-style-type: none"> 擬對本公司持股 60% 之子公司 Chailease Berjaya Finance Corporation 向菲律賓群島銀行 (Bank of the Philippine Islands) 申請貸款菲律賓披索伍億元整額度乙案提供保證 		V	獨董未持反對或保留意見
		<ul style="list-style-type: none"> 擬對本公司持股 60% 之子公司 Chailease Berjaya Finance Corporation 向日商三菱日聯銀行馬尼拉分行 (MUFG Bank, Ltd. Manila Branch) 申請貸款菲律賓披索伍億元整額度乙案提供保證 		V	獨董未持反對或保留意見
		<ul style="list-style-type: none"> 擬對本公司持股 60% 之子公司 Chailease Berjaya Finance Corporation 向日商瑞穗銀行馬尼拉分行 (Mizuho Bank, Ltd., Manila Branch) 申請貸款菲律賓披索五億元整額度乙案提供保證 		V	獨董未持反對或保留意見
		<ul style="list-style-type: none"> 擬對本公司持股 60% 之子公司 Chailease Royal Finance Plc. 向彰化銀行 (Chang Hwa Bank) 申請貸款美金伍佰萬元整乙案提供保證 		V	獨董未持反對或保留意見
		<ul style="list-style-type: none"> 擬對本公司持股 60% 之子公司 Chailease Royal Leasing Plc. 向彰化銀行 (Chang Hwa Bank) 申請貸款美金壹仟萬元整乙案提供保證 		V	獨董未持反對或保留意見
		<ul style="list-style-type: none"> 擬對本公司持股 100% 之子公司 Chailease International Leasing Company Limited (Vietnam) 向三井住友銀行 (越南) 有限公司 (Sumitomo Mitsui Banking Corporation, Ho Chi Minh City Branch) 申請貸款美金參仟萬元整額度乙案提供保證 		V	獨董未持反對或保留意見
		<ul style="list-style-type: none"> 擬對本公司持股 100% 之子公司 Chailease International Company (Malaysia)Limited 向永豐銀行申請與本公司共用之美金壹仟萬元整乙案提供保證 		V	獨董未持反對或保留意見
		<ul style="list-style-type: none"> 擬對本公司持股 60% 之子公司 Chailease Royal Leasing Plc. 向永豐銀行提供伍佰萬元整保證 		V	獨董未持反對或保留意見
		<ul style="list-style-type: none"> 擬對本公司持股 60% 之子公司 Chailease Royal Finance Plc. 向永豐銀行提供美金伍佰萬元整保證 		V	獨董未持反對或保留意見
	審計委員會決議結果 (2019 年 11 月 11 日): 審計委員會全體成員同意通過 公司對審計委員會意見之處理: 全體出席董事同意通過				
2019.12.13 2019 年 12 月份第一次董事會及審計委員會		2020 年度財務報表簽證會計師委任暨獨立性及適任性評估案		V	獨董未持反對或保留意見
		2019 年度會計師服務公費, 計新台幣陸佰柒拾玖萬元整		V	獨董未持反對或保留意見
		<ul style="list-style-type: none"> 擬對本公司持股 70% 之子公司 Chailease Berjaya Credit Sdn. Bhd. 向 Standard Chartered Bank Malaysia Berhad 申請貸款馬來西亞幣捌仟萬元整額度乙案提供保證 		V	獨董未持反對或保留意見
		<ul style="list-style-type: none"> 擬對本公司持股 70% 之子公司 Chailease Berjaya Credit Sdn. Bhd. 向中國輸出入銀行 (The Export-Import Bank of the Republic of China) 申請貸款美金貳仟萬元整額度乙案提供連帶保證 		V	獨董未持反對或保留意見
		<ul style="list-style-type: none"> 擬對本公司持股 60% 之子公司 Chailease Berjaya Finance Corporation 向兆豐國際商業銀行馬尼拉分行 (Mega International Commercial Bank Co., Ltd., Manila Branch) 申請貸款菲律賓披索肆億元整額度 		V	獨董未持反對或保留意見

職稱	姓名	實際出席 次數(B)	委託出席 次數	實際出席率(%) 【B/A】	備註
	乙案提供保證				
	•擬對本公司持股 97.85% 之子公司仲利國際租賃有限公司 (Chailease International Finance Corporation) 向中國國家發展和改革委員會 (National Development and Reform Commission of the People's Republic of China) 申請發行不超過伍億美元高級債乙案提供保證			V	獨董未持反對或保留意見
	•擬對本公司持股 97.85% 之子公司仲利國際租賃有限公司 (Chailease International Finance Corporation) 向渣打銀行 (中國) 有限公司 (Standard Chartered Bank (China) Limited) 申請貸款人民幣貳億柒仟萬元整額度乙案提供保證			V	獨董未持反對或保留意見
	•擬對本公司持股 97.85% 之子公司仲利國際租賃有限公司 (Chailease International Finance Corporation) 向華僑銀行股份有限公司香港分行 (OCBC Bank, Hong Kong Branch) 申請貸款人民幣柒億貳仟伍佰萬元整額度乙案提供保證			V	獨董未持反對或保留意見
	•擬對本公司持股 97.85% 之子公司仲利國際租賃有限公司 (Chailease International Finance Corporation) 向瑞穗銀行 (Mizuho Bank, Ltd) 為牽頭主辦行申請之新增不超過日幣壹佰億元整聯貸案提供保證			V	獨董未持反對或保留意見
	•擬對本公司持股 70% 之子公司 Chailease Berjaya Credit Sdn. Bhd. 向 MUFG Bank (Malaysia) Berhad 申請貸款既有馬幣捌仟萬並新增陸仟萬, 合計馬幣壹億肆仟萬元整乙案提供保證			V	獨董未持反對或保留意見
	審計委員會決議結果 (2019 年 12 月 13 日): 審計委員會全體成員同意通過				
	公司對審計委員會意見之處理: 全體出席董事同意通過				

(二)除前開事項外, 其他未經審計委員會通過, 而經全體董事三分之二以上同意之議決事項: 無。

二、獨立董事對利害關係議案迴避之執行情形, 應敘明獨立董事姓名、議案內容、應利益迴避原因以及參與表決情形: 無。

三、獨立董事與內部稽核主管及會計師之溝通情形(應包括就公司財務、業務狀況進行溝通之重大事項、方式及結果等)。

(一)本公司內部稽核單位定期提供稽核報告予審計委員會委員, 並每季於審計委員會會議中報告稽核結果。內部稽核主管亦會即時向審計委員會委員報告重大事項, 惟 2019 年度無此情形。本公司審計委員會與內部稽核主管溝通狀況良好。

(二)本公司簽證會計師定期列席參加審計委員會, 與審計委員會就財務報表查核或核閱結果等相關事項進行溝通。依照外部法令規定, 簽證會計師應即時向審計委員會委員報告所發現之重大事項, 惟 2019 年度無此情形。本公司審計委員會與簽證會計師溝通狀況良好。

(三)公司治理運作情形與上市上櫃公司治理實務守則差異情形及原因

評估項目	運作情形			與上市上櫃公司治理實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
一、公司是否依據上市上櫃公司治理實務守則訂定並揭露公司治理實務守則？	✓		公司已依據「上市上櫃公司治理實務守則」訂定並於公司網站及公開資訊觀測站揭露「公司治理實務守則」。	無重大差異。
二、公司股權結構及股東權益				
(一)公司是否訂定內部作業程序處理股東建議、疑義、糾紛及訴訟事宜，並依程序實施？	✓		(一)投資人關係組以本公司委任專業股務代辦機構服務股東股務作業，並設有專人及電子郵件信箱，及時回覆並處理股東建議或糾紛等問題。	(一)無重大差異。
(二)公司是否掌握實際控制公司之主要股東及主要股東之最終控制者名單？	✓		(二)本公司設有股務單位及股務代理，能定期掌握實際控制公司之主要股東及主要股東之最終控制者名單。	(二)無重大差異。
(三)公司是否建立、執行與關係企業間之風險控管及防火牆機制？	✓		(三)本公司已訂定「關係人交易管理作業辦法」，以達風險控管機制。此外，各關係企業間之資產財務管理權責各自獨立，且依本公司內部控制制度辦理，確實執行風險控管及防火牆機制。	(三)無重大差異。
(四)公司是否訂定內部規範，禁止公司內部人利用市場上未公開資訊買賣有價證券？	✓		(四)本公司已訂定「道德行為準則」及「內部重大資訊處理暨防範內線交易管理作業程序」，要求本公司人員遵守防止內線交易相關法令，及關於股票交易暨營業秘密資訊處理之其他證券法令，如掌握重要未公開資訊時，不得從事相關證券交易。	(四)無重大差異。
三、董事會之組成及職責				
(一)董事會是否就成員組成擬訂多元化方針及落實執行？	✓		(一)於制定董事會成員多元化政策上，本公司股東會於 2016年 5 月 27 修訂並施行本公司「董事選舉辦法」，於其中第 3 條明定：「董事會成員組成應考量多元化，並就本身運作、營運型態及發展需求為考量，宜訂定包含但不限於以下兩大面向之選任標準：(1) 基本條件與價值：性別、年齡、國籍及文化等；和 (2) 專業知識技能：專業背景（如法律、會計、產業、財務、行銷或科技）、專業技能及產業經驗等。本公司「公司治理實務守則」第 20 條亦有相同規定並揭露於公司網頁。於落實董事會成員多元化政策上，觀諸本公司董事會之組成，本公司具員工身分之董事占比為 33%，獨立董事占比為 33%，女性董事占比為 11%。目前三位獨立董事任期均為 6-9 年，三位董事年齡在 70 歲以上；三位董事年齡在 70 歲以上，二位在為 60-69 歲，另外有四位董事年齡在 60 歲以下。於專業之多元化方面，其成員之多元化展現於以下各方面：(1) 長於經營管理者有陳鳳龍、辜仲立、Chee Wee Goh、黃經偉、鄭秀姿、黃達業六位董事；(2) 長於財務金融者有黃達業、Chin	(一)無重大差異。

評估項目	運作情形			與上市上櫃公司 治理實務守則 差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
(二)公司除依法設置薪資報酬委員會及審計委員會，是否自願設置其他各類功能性委員會？	✓		Fock Hong 二位董事；(3) 長於新聞傳播或國際關係者有陳志揚、黃達業二位董事；(4) 長於科學或科技工程者有陳鳳龍、Chee Wee Goh 二位董事；(5) 專長為法律訴訟 或稅法者 有 Steven Jeremy Goodman、Chin FockHong 二位董事。於性別多元化方面，為達成董事會中有女性董事之目標，本公司於 2017 年 8 月召開臨時股東會，決議通過增加之二位董事，其中之一即為女性。本公司注重董事會組成之國籍多元化及專業多元化。預計在第四屆董事會中增加一名不同國籍及一名具會計師專業資格或具經濟財務金融專長的董事成員。	(二)無重大差異。
(三)公司是否訂定董事會績效評估辦法及其評估方式，每年並定期進行績效評估，且將績效評估之結果提報董事會，並運用於個別董事薪資報酬及提名續任之參考？	✓		(二)公司除依法設置薪資報酬委員會及審計委員會外，並於2018 年將原董事長轄下之公司治理暨誠信經營委員會提升組織層級，成為董事會下設之功能性委員會，並更名為「公司治理暨永續經營委員會」。	(三)無重大差異。
(四)公司是否定期評估簽證會計師獨立性？	✓		(三)公司設有薪資報酬委員會，定期檢討董事及經理人之績效，並依其績效評估修訂薪資報酬之政策、制度、標準及結構。另外，本公司已於 2016 年訂定「中租控股股份有限公司董事會績效評估辦法」，除於每年 11 月份對董事會整體運作情形和個別董事績效表現進行內部績效評估，並每三年透過獨立的外部評估機構或專家學者團隊對董事會進行外部績效評估。本公司於 2019 年修訂董事會績效評估辦法及董事會績效自評問卷，將部分指標改為量化分析題，以利評量董事績效與薪酬之連結，並提報公司治理暨永續經營委員會及董事會。2019 年 11月董事會績效內部評估，即採用新修訂之辦法及問卷進行。除依現行規範就個別董事進行評估外，功能性委員會之績效評估未來將一併納入本績效評估辦法，以更進一步提升功能性委員會對公司營運之參與程度以及決策品質。董事（含獨立董事）及公司主管酬金皆依公司章程規定給予，酬金與公司績效及董事績效具聯結性，獨立董事之報酬依董事會參照業界水準議定，未來將考慮規畫搜集利害關係人關於薪酬之意見，包含薪酬政策及建議等投票結果，並以各別董事之績效做為薪資報酬及提名續任之參考。	(四)無重大差異。
			(四)本公司選擇專業且信用卓著之會計師事務所，其簽證會計師與本公司無利害關係，簽證會計師之委任、解任或報酬，須每年送呈審計委員會審核完畢後，經董事會決議通過。	

評估項目	運作情形			與上市上櫃公司 治理實務守則 差異情形及 原因
	是	否	摘要說明	
四、上市上櫃公司是否配置適任及適當人數之公司治理人員，並指定公司治理主管，負責公司治理相關事務(包括但不限於提供董事、監察人執行業務所需資料、協助董事、監察人遵循法令、依法辦理董事會及股東會之會議相關事宜、製作董事會及股東會議事錄等)？	✓		<p>為健全公司治理，履行企業社會責任並落實誠信經營行為，本公司已於 2015 年 5 月設置公司治理暨誠信經營委員會(下稱「本委員會」)，作為董事長轄下推動公司治理之專責單位；並於 2018 年將原董事長轄下之公司治理暨誠信經營委員會提升組織層級，成為董事會下設之功能性委員會，並更名為「公司治理暨永續經營委員會」。透過本公司法務組作為實際推動單位，本委員會擬透過以下措施，提升公司治理效能：</p> <p>(一)公司治理架構之檢視與建議。 (二)公司治理議題之規畫、執行、檢討與改善。 (三)公司治理趨勢及議題之研究。 (四)公司治理評鑑之執行與改善。 (五)其他依章程、本公司內部相關辦法規定、董事會決議或董事長指示辦理之事項。</p> <p>本委員會固定於每年中及年底向董事會報告其執行成效，並視情況加開公司治理暨永續經營委員會。近期執行成效已於 2019 年 12 月召開之公司治理暨永續經營委員會中提出報告，包括最近一次已公布之(第五屆)公司治理評鑑結果及(第六屆)公司治理內部自行評鑑結果、董事會績效內部評估結果，和各項已完成之公司治理(包括誠信經營)專案計畫。</p> <p>另為配合公司法未來修法趨勢，及因應金融監督管理委員會透過推動新版公司治理藍圖，本公司於 2018 年並設置專責之公司治理主管一名，以協助執行本公司企業社會責任、公司治理及法律遵循事務。</p> <p>公司治理主管 2020 年業務規劃業務執行情形如下：</p> <p>公司治理業務：</p> <p>一、依法辦理董事會、功能性委員會及股東會之會議相關事宜。 二、製作董事會、功能性委員會及股東會議事錄。 三、協助董事就任及持續進修。 四、提供董事執行業務所需之資料。 五、協助董事遵循法令。 六、其他依公司章程或契約所訂定之事項等。</p> <p>公司治理主管 2019 年進修情形如下：</p> <p>依外部法令，公司治理主管就任首年應滿足 18 小時之進修時數規定。截至公開說明書刊印前，已參與外部舉行之 2019 年公司治理實務研討會，針對關係人交易、董事效能、洗錢防制、公司治理風險等議題予以進修達 21 小時。</p>	無重大差異。

評估項目	運作情形			與上市上櫃公司 治理實務守則 差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
五、公司是否建立與利害關係人(包括但不限於股東、員工、客戶及供應商等)溝通管道，及於公司網站設置利害關係人專區，並妥適回應利害關係人所關切之重要企業社會責任議題？	✓		<p>本公司重視與利害關係人間之良好溝通互動，除於公司網站設置利害關係人專區外，視利害關係人關注議題之類別與重要程度，責成稽核、人資、投資人暨公共關係、客服、總務等相關部門，建立與利害關係人溝通之專責溝通管道。</p> <p>另外，為妥適回應利害關係人所關切之重要企業社會責任議題，本公司除透過線上問卷方式，了解利害關係人所關切之議題外，於公司網站內更揭露本公司企業社會責任履行狀態，供利害關係人參考；並設有企業社會責任專門信箱，俾供本公司與利害關係人間能即時有效溝通，以充分回應利害關係人針對企業社會責任議題所回饋之意見。</p> <p>本公司於 2019 年 12 月 13 日將與各利害關係人溝通情形報告至董事會，包含與股東、員工、客戶及供應商等利害關係人身份、關注議題、溝通管道與回應方式；並規劃至少每年一次向董事會報告利害關係人溝通情形後，即時將相關資訊公布於官網。</p> <p>(http://www.chaileaseholding.com/CSR/CSR-06-01.asp)</p>	無重大差異。
六、公司是否委任專業股務代辦機構辦理股東會事務？	✓		本公司委任群益金鼎證券股務代理部辦理股東會相關事務。	無重大差異。
七、資訊公開				
(一)公司是否架設網站，揭露財務業務及公司治理資訊？	✓		(一)本公司已架設中英文網站，並已陸續建置財務業務及公司治理等相關資訊。	(一)無重大差異。
(二)公司是否採行其他資訊揭露之方式(如架設英文網站、指定專人負責公司資訊之蒐集及揭露、落實發言人制度、法人說明會過程放置公司網站等)？	✓		(二)本公司係依開曼公司法登記設立之外國公司，為申請回台第一上市，已建立公開資訊之網路申報作業系統，並指定專人及代理人負責公司資訊之蒐集及揭露工作，以確保可能影響股東及利害關係人決策之資訊，能夠及時允當揭露。除重大訊息以中英文同時揭露，以平等對待國內外股東外，本公司官網亦設置中英文網頁，揭露公司重要財務及業務訊息。	(二)無重大差異。
(三)公司是否於會計年度終了後兩個月內公告並申報年度財務報告，及於規定期限前提早公告並申報第一、二、三季財務報告與各月份營運情形？	✓		此外，本公司亦設有發言人及代理發言人，代表本公司統一對外發言。	
			(三)依規定期限公告。	(三)無重大差異。
八、公司是否有其他有助於瞭解公司治理運作情形之重要資訊(包括但不限於員工權益、僱員關懷、投資者關係、供應商關係、利害	✓		本公司參與臺灣證券交易所之第五屆公司治理評鑑，排名前百分之五。同時，維持台灣證交所的公司治理指數成分股之一。	無重大差異。

評估項目	運作情形			與上市上櫃公司 治理實務守則 差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
關係人之權利、董事及監察人進修之情形、風險管理政策及風險衡量標準之執行情形、客戶政策之執行情形、公司為董事及監察人購買責任保險之情形等)？				
<p>九、請就臺灣證券交易所股份有限公司公司治理中心最近年度發布之公司治理評鑑結果說明已改善情形，及就尚未改善者提出優先加強事項與措施。(未列入受評公司者無需填列)</p> <p>(一)已改善情形：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1.指標 2.11 (公司是否於年報詳實揭露審計委員會對於重大議案之決議結果及公司對審計委員會意見之處理？): 相關資訊已上傳公司網頁 (http://www.chaileaseholding.com.tw/ugC_AboutUs02-02.asp)。 2.指標 2.14 (公司是否設置法定以外之功能性委員會，其人數不少於三人，且半數以上成員為獨立董事，並揭露其組成、職責及運作情形？): 已於董事會下設置「公司治理暨永續經營委員會」(原公司治理暨誠信經營委員會) 3.指標 2.15 (公司是否將獨立董事與內部稽核主管及會計師之溝通情形(如就公司財務報告及財務業務狀況進行溝通之方式、事項及結果等) 揭露於公司網站？)：相關資訊已上傳公司網頁 (http://www.chaileaseholding.com.tw/ugC_AboutUs02-02.asp)。 4.指標 2.2 (公司是否訂定董事會成員多元化之政策，並將多元化政策落實情形揭露於年報及公司網站？): 本公司 2017 年報和網頁已依評鑑得分指南和範例要求加入相關資訊。 5.指標 3.11 (公司年報是否揭露未來研發計畫及預計投入之研發費用？): 已依評鑑指標要求揭露未來研發計畫及預計投入之研發費用。 <p>(二)針對優先加強事項研擬爭取得分之項目：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1.指標 2.3 (公司之董事長及總經理 (執行長) 是否非為同一人或配偶擔任 ?): 已向主管機關解釋本公司為控股公司之屬性，並獲回覆會改以檢視重要子公司情形。 2.指標 2.7 (公司是否自願設置多於法令規定之獨立董事席次 ?): 研擬增加獨董席次之可行性。 				

(四)薪資報酬委員會運作情形資訊

1. 薪酬委員會的組織權責如下：

- (1) 訂定並定期檢討董事及經理人績效評估與薪資報酬之政策、制度、標準與結構。
- (2) 定期評估並訂定董事及經理人之薪資報酬。

2. 薪資報酬委員會於履行職權時，應依下列原則為之：

- (1) 董事及經理人之績效評估及薪資報酬應參考同業通常水準支給情形，並考量與個人表現本公司經營績效及未來風險之關連合理性。
- (2) 不應引導董事及經理人為追求薪資報酬而從事逾越公司風險胃納之行為。
- (3) 針對董事及高階經理人短期績效發放紅利之比例及部分變動薪資報酬支付時間應考量行業特性及公司業務性質予以決定。

3. 至 2020 年 3 月底止，本公司薪酬委員會共有三名成員，分別為獨立董事 Steven Jeremy Goodman、獨立董事 Chin Fock Hong 及獨立董事黃達業。薪酬委員會組織章程請參考本公司網站。

4. 薪資報酬委員會成員資料

身分別 (註 1)	姓名	是否具有五年以上工作經驗 及下列專業資格			符合獨立性情形 (註 2)										兼任其他 發行人 薪酬委 員會 成員 家數	備註	
		商務、法務、 財務、會計或 公司業務所需 相關料系之公 私立大專院校 講師以上	法官、檢察官、律 師、會計師或其他 與公司業務所需 之國家考試及格 領有證書之專門 職業及技術人員	具有商 務、法務、 財務、會計 或公司業 務所需之 工作經驗	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10			
獨立 董事	Steven Jeremy Goodman	V	V	V	V	V	V	V	V	V	V	V	V	V	V	0	
獨立 董事	Chin Fock Hong			V	V	V	V	V	V	V	V	V	V	V	V	0	
獨立 董事	黃達業	V		V	V	V	V	V	V	V	V	V	V	V	V	0	

註 1：身分別請填列係為董事、獨立董事或其他。

註 2：各成員於選任前二年及任職期間符合下述各條件者，請於各條件代號下方空格中打“ ”。

- (1) 非公司或其關係企業之受僱人。
- (2) 非公司或其關係企業之董事、監察人(但如為公司與其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依本法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，不在此限)。
- (3) 非本人及其配偶、未成年子女或以他人名義持有公司已發行股份總數 1% 以上或持股前十名之自然人股東。
- (4) 非(1)所列之經理人或(2)、(3)所列人員之配偶、二親等以內親屬或三親等以內直系血親親屬。
- (5) 非直接持有公司已發行股份總數 5% 以上、持股前五名或依公司法第 27 條第 1 項或第 2 項指派代表人擔任公司董事或監察人之法人股東之董事、監察人或受僱人(但如為公司與其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依本法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，不在此限)。
- (6) 非與公司之董事席次或有表決權之股份超過半數係由同一人控制之他公司董事、監察人或受僱人(但如為公司或其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依本法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，不在此限)。
- (7) 非與公司之董事長、總經理或相當職務者互為同一人或配偶之他公司或機構之董事(理事)、監察人(監事)或受僱人(但如為公司與其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依本法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，不在此限)。
- (8) 非與公司有財務或業務往來之特定公司或機構之董事(理事)、監察人(監事)、經理人或持股 5% 以上股東(但特定公司或機構如持有公司已發行股份總數 20% 以上，未超過 50%，且為公司與其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依本法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，不在此限)。

- (9)非為公司或關係企業提供審計或最近二年取得報酬累計金額未逾新臺幣 50 萬元之商務、法務、財務、會計等相關服務之專業人士、獨資、合夥、公司或機構之企業主、合夥人、董事（理事）、監察人（監事）、經理人及其配偶。但依證券交易法或企業併購法相關法令履行職權之薪資報酬委員會、公開收購審議委員會或併購特別委員會成員，不在此限。
- (10)未有公司法第 30 條各款情事之一。

5.薪資報酬委員會運作情形資訊

(1)本公司之薪資報酬委員會委員計 3 人。

(2)本屆委員任期：2017 年 5 月 26 日至 2019 年 5 月 25 日，最近年度薪資報酬委員會開會 2 次(A)，委員資格及出席情形如下：

職稱	姓名	實際出席次數 (B)	委託出席次數	實際出席率(%) (B/A)	備註
召集人	Steven Jeremy Goodman	2	0	100%	
委員	Chin Fock Hong	2	0	100%	
委員	黃達業	2	0	100%	

其他應記載事項：

一、董事會如不採納或修正薪資報酬委員會之建議，應敘明董事會日期、期別、議案內容、董事會決議結果以及公司對薪資報酬委員會意見之處理(如董事會通過之薪資報酬優於薪資報酬委員會之建議，應敘明其差異情形及原因)：無此情形。

二、薪資報酬委員會之議決事項，如成員有反對或保留意見且有紀錄或書面聲明者，應敘明薪資報酬委員會日期、期別、議案內容、所有成員意見及對成員意見之處理：無此情形。

薪資報酬委員會	議案內容及後續處理	決議結果	公司對薪資報酬委員會意見之處理
第三屆第四次 2019.03.22	核定 2018 年度董事及經理人薪資報酬總額(包括員工酬勞及董事酬勞)	委員會全體成員同意通過	提董事會由全體出席董事同意通過
第三屆第五次 2019.11.11	訂定 2019 年度董事及經理人績效評估及薪酬架構	委員會全體成員同意通過	提董事會由全體出席董事同意通過

(五)履行社會責任情形及與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因

評估項目	運作情形			與上市上櫃公司 企業社會責任實 務守則差異情形 及原因
	是	否	摘要說明	
一、公司是否依重大性原則，進行與公司營運相關之環境、社會及公司治理議題之風險評估，並訂定相關風險管理政策或策略？	✓		<p>一、本公司於 2020 年將原設置於重要子公司：中租迪和轄下之風險管理委員會提升至中租控股董事長轄下委員會之層級，以維持健全且有效率之風險管理機制。本公司並於 2020 年制定「中租控股風險管理政策」，同時掌理並監督金融營業資產，以確保所有業務的潛在風險被有效管理，對於正常案件也會依據資產品質調整備抵呆帳提列比率。此外，中租控股及轄下子公司並設有評估客戶信用風險的風險評估模型，企業金融及微型企業信用風險評估方法兩項，分別獲得通過台灣智慧財產局審查通過之發明專利。</p> <p>二、本公司依重大性原則進行與公司營運相關之環境、社會及公司治理議題之風險評估，所訂定相關風險管理政策或策略之構面如下：</p> <p>1.信用風險 透過嚴謹的授信審查及批核制度、作業流程，及建立客戶信用評等評分制度和信用風險評估模型，以預測客戶之違約風險。藉由監控資產品質狀況，限制特定行業往來，彈性調整經營策略和授信政策，及以教育訓練及個案教學加強業務和審查人員風險評估能力。</p> <p>2.市場風險 觀察市場利率的變動，執行利率風險分析，調整資產和負債的結構；調整長短期借款結構，保持適當可運用資金並建立緊急應變機制。</p> <p>3.法律風險 透過遵循政府法令規範、追蹤上市公司及公司治法法規新訊，及修訂公司內部規章與定型化契約，以督導並確認各項業務皆依法遵行。並藉由教育訓練及宣導，管控公司之法律風險。</p> <p>4.資安風險 為強化資訊安全管理，建立安全及可信賴之資訊作業環境，確保資料、系統、設備及網路安全。考量相關業務發展及需求，訂有「資訊安全政策」，並依政策所述相關事項訂定「資訊安全管理要點」及其他管理規範及建立控制制度。</p> <p>5.洗錢防制風險 依據 Financial Action Task Force (FATF) 於 2012 年新頒布之 40 項建議，要求各會員國採用以風險為本之防制洗錢與打擊資恐架構。風險基礎方法協助金融機構識別客戶及交易風險，以有效的分配資源。對較低風險之客戶或業務投入較</p>	無重大差異。

評估項目	運作情形			與上市上櫃公司 企業社會責任實 務守則差異情形 及原因
	是	否	摘要說明	
			<p>少資源，而集中注意力到較高風險之客戶及業務範圍。</p> <p>6.氣候變遷風險</p> <p>隨著全球氣候變化的威脅，金融市場上的參與者對氣候變遷造成影響的訊息需求日益增加，且債權人和投資人越來越需要取得一致、可比較、可靠且完整的風險資訊。因此本公司根據 TCFD 公布之氣候相關財務揭露建議書（Recommendations of the Task Force on Climate-related Financial Disclosures）架構，提出氣候變遷之風險辨識及對應措施，並據以估算財務衝擊，降低風險並強化公司之氣候變遷治理。此外，將「考量氣候變遷產生之風險」納入風險管理政策內，落實相關因應措施並納入風險管理程序內。</p>	
二、公司是否設置推動企業社會責任專（兼）職單位，並由董事會授權高階管理階層處理，及向董事會報告處理情形？	✓		專責單位成立於 2014 年，於 2018 年更名為公司治理暨永續經營委員會，並提升組織層級，成為董事會下設之功能性委員會，由本公司董事長及二位獨立董事共計三位委員組成，每年召開會議，決議經濟、環境與社會議題之策略方向與檢視成效。為落實執行，轄下設有企業社會責任單位，共計公司治理、客戶服務、環境保護、員工照顧與社會參與五大組，含括 10 單位。	無重大差異。
三、環境議題				
（一）公司是否依其產業特性建立合適之環境管理制度？	✓		（一）本公司自 2014 年導入 ISO14001 環境管理系統，於 2017 年配合國際標準改版，並獲得第三方單位驗證；2016 年亦導入 ISO50001，並已獲第三方單位驗證，另於 2020 年取得 ISO14064 認證。公司於能源管理系統設置環境與能源推行委員會，計畫性、系統性融入日常工作與作業流程中，以宣揚環境保護的觀念，提升節能減碳的認知，並將長期、持續推展環境、能源管理與廢棄物減少計畫。	（一）無重大差異。
（二）公司是否致力於提升各項資源之利用效率，並使用對環境負荷衝擊低之再生物料？	✓		（二）為提升資源再利用的目的，於企業內湖總部全面使用再生資源製作的綠色品牌產品，項目包括擦手紙、衛生紙，紙本印刷品亦以環保材質為優先選項。此外，廁所與茶水間全面改裝感應式智慧燈泡，節省電力資源。為降低廢棄物增加，要求午餐便當廠商運送餐盒，僅採可重覆的便當箱，以避免一次性塑膠袋使用，並於各樓層茶水間設置資源回收區域，鼓勵員工資源分類。	（二）無重大差異。
（三）公司是否評估氣候變遷對企業現在及未來的潛在風險與機會，並採取	✓		（三）本公司根據 TCFD 公布之氣候相關財務揭露建議書（Recommendations of the Task Force on Cli-	（三）無重大差異。

評估項目	運作情形			與上市上櫃公司 企業社會責任實 務守則差異情形 及原因
	是	否	摘要說明	
氣候相關議題之因應措施？ (四)公司是否統計過去兩年溫室氣體排放量、用水量及廢棄物總重量，並制定節能減碳、溫室氣體減量、減少用水或其他廢棄物管理之政策？	✓		<p>mate-related Financial Disclosures) 架構，提出氣候變遷之風險辨識及對應措施，並據以估算財務衝擊，降低風險並強化公司之氣候變遷治理。此外，將「考量氣候變遷產生之風險」納入風險管理政策內，落實相關因應措施並納入風險管理程序內。</p> <p>(四)公司企業社會責任報告書已揭露過去年度二氧化碳或其他溫室氣體年排放量資訊；依據 ISO50001 能源管理系統，制定企業能源與環境管理政策，並設定以2015年為基準，於2020年達成企業內湖總部用電量合計減少20%的目標；未來節電目標訂定為人均年減1%的用電量為目標，逐年推動減量方案，確實達成改善效益，助益整體環境與降低對氣候變遷的影響。2019年7至9月於企業總部進行中租環保盃一樓層王競賽，達到人均垃圾減量13%、人均回收量增加1%的成效。亦於2020年透過第三方查證單位，協助推行 ISO 14064 溫室氣體盤查，蒐集內部各面向的碳排放量，以進一步執行溫室氣體減量行動方案，更積極控制及減少企業產生的碳排，有助於減緩地球暖化等環保議題與作為。ISO 14064於2020年4月獲得英國標準協會認證通過。</p>	(四)無重大差異。
<p>四、社會議題</p> <p>(一)公司是否依照相關法規及國際人權公約，制定相關之管理政策與程序？</p> <p>(二)公司是否訂定及實施合理員工福利措施(包括薪酬、休假及其他福利等)，並將經營績效獲成果適當反映於員工薪酬？</p>	<p>✓</p> <p>✓</p>		<p>(一)本公司重視人權及性別平等，致力於建立免於歧視與騷擾的工作環境，並於2018年制定中租控股人權政策。此外，公司亦對所有員工加強人權之宣導訓練，保障員工權益。雇用員工不受性別、年齡、宗教與種族等影響，依不同類型工作晉用身心障礙人士，合計32名。</p> <p>(二)本公司由全體獨立董事組成薪資報酬委員會，以協助評估與監督整體薪酬政策、董事及高階主管薪酬水準。董事及經理人薪酬與公司獲利及股東利益緊密結合，獎金依公司整體營運與個人績效表現，並定期透過專業企管顧問公司調查、檢視，提供具市場競爭力的薪酬，以及優於法令的退休金制度。依公司章程第118條之規定，公司於每會計年度如有獲利，應提撥介於0.01%至1%間的稅前獲利做為員工酬勞。員工的獎金除參考公司整體的營運績效、產業未來經營風險及發展趨勢，亦參考個人的績效達成率及對公司績效的貢獻度，來給予合理報酬，以具體落實獎酬與績效高度連結。</p>	<p>(一)無重大差異。</p> <p>(二)無重大差異。</p>

評估項目	運作情形			與上市上櫃公司 企業社會責任實 務守則差異情形 及原因
	是	否	摘要說明	
(三)公司是否提供員工安全與健康之工作環境，並對員工定期實施安全與健康教育？	✓		(三)公司提供員工安全與健康之工作環境，定期檢視工作環境及宣導： 1. 每半年定期實施作業環境監測。(二氧化碳、照度) 2. 每季實施飲用水水質檢查。 3. 實施大樓自檢查計畫，提供安全作業場所。 4. 不定期辦公場所巡檢，缺失改善。 5. 天災火災應變能力教育宣導。 除上述環境安全，另聘僱護理師及駐診醫師諮詢服務。辦理以下事務： 1. 員工健康檢查及健檢數據管理。 2. 醫師免費諮詢及護理師健康照護。 3. 重視員工食安問題，菜單標示紅綠燈，提供專業營養師規劃的健康餐盒，提供健康飲食環境。 4. 支持政府無菸職場政策，舉辦戒菸健康講座，並提供戒菸獎勵。 5. 重視員工自我健康管理，於新人教育訓練中安排護理師提供健康資訊課程。 6. 每月提供健康月刊，宣導及協助員工自我健康管理。 7. 關懷孕媽咪，提供免費幸福好孕袋及學前教育雜誌，另舉辦新手父母衛教講座及發放中租寶寶祝賀金。	(三)無重大差異。
(四)公司是否為員工建立有效之職涯能力發展培訓計畫？	✓		(四)公司不分性別階層，員工每年全數(100%)接受定期的績效及生涯發展審查，透過職能評鑑與員工績效考核，以組織需求為主，搭配個人規畫，再逐年針對個別員工以個人專業發展、職涯發展與個人績效輔導等計畫為基礎，訂定職涯發展與個人學習(Individual Development Plan，簡稱IDP)計畫。	(四)無重大差異。
(五)對產品與服務之顧客健康與安全、客戶隱私、行銷及標示，公司是否遵循相關法規及國際準則，並制定相關保護消費者權益政策及申訴程序？	✓		(五)公司所承做業務及推行之融資產品均符合主管機關及法令所規範，且公司針對專責推廣行銷之業務人員均有排定整套完整法令遵循教育訓練，例如個資法、營業秘密法等，另就對外寄發之電子行銷郵件、廣告DM等均加以嚴格檢視，以符內外部法令之要求。提供便捷的0800客服專線，安排專人主動接洽。提升查詢權益及便利性，建置多個網路查詢平台，提供掌握業務進度及審核結果。對於客戶資料蒐集目的、使用方式及相關權益的行使，均於告知事項同意書或契約中載明，協助客戶充分了解雙方權利義務。	(五)無重大差異。
(六)公司是否訂定供應商管	✓		(六)2014年制定《供應商社會責任規範》，要求供應商簽署《供應商社會責任承諾書》，確保符合	(六)無重大差異。

評估項目	運作情形			與上市上櫃公司 企業社會責任實 務守則差異情形 及原因
	是	否	摘要說明	
理政策，要求供應商在環保、職業安全衛生或勞動人權等議題遵循相關規範，及其實施情形？			本公司秉持善盡社會責任並追求永續經營的理念；另於2015年修訂前述規範，要求與供應商往來之前，審慎評估該供應商是否有影響環境與社會之紀錄，並避免與牴觸社會責任政策者之供應商交易。公司於增修的《供應商社會責任規範》，要求供應商簽署《供應商社會責任承諾書》，規範內容已明確且具體陳述，勞動、環境、安全與衛生、道德與管理標準等永續發展方向，並設有違反效果，以要求供應商確切遵行。公司明訂要求往來之供應商需遵守本公司社會責任規範、勞工安全及衛生等相關規定，如有違反並應承擔一切民刑事責任；另於2015年將上述規範全面修訂治本公司與供應商間之往來合約，增訂違反時之合約終止及解除條款，以落實對供應商遵循企業社會政策之要求。此外，為掌控供應商、確保供應品的質量及環境安全，本公司亦派員於至供應商現場審查製作流程及包裝等作業，以落實供應商管理。本公司轄下子公司中租能源開發股份有限公司，亦於2018年修訂太陽光電發電系統設備採購修繕暨銷售作業規範，以針對企業採購流程及供應商加以管理。	
五、公司是否參考國際通用之報告書編製準則或指引，編製企業社會責任報告書等揭露公司非財務性資訊之報告？前揭報告書是否取得第三方驗證單位之確信或保證意見？	✓		《中租控股企業社會責任報告書》依循全球永續性報告協會準則（Global Reporting Initiative Standards, GRI Standards）所列之指導方針及架構撰寫，並經英國標準協會（British Standards Institution, BSI）驗證。	無重大差異。
六、公司如依據「上市上櫃公司企業社會責任實務守則」定有本身之企業社會責任守則者，請敘明其運作與所定守則之差異情形：無差異。				
七、其他有助於瞭解企業社會責任運作情形之重要資訊： 中租控股 108 年獲外部肯定與獎項資訊如下： 1. 獲列公司治理 100 指數、台灣 50 指數成份股、臺灣永續指數成份股 2. 第五屆上市櫃公司治理評鑑前 5% 3. 《台灣國際品牌獎》第 13 名 4. 天下雜誌「2,000 大企業調查」其他金融業排名第 1 名、天下 CSR 企業第 34 名 5. TCSA 台灣企業永續獎「企業永續報告類」-《台灣企業永續報告書金融業金獎》 6. 英國標準協會《永續實踐獎》 詳細資料請參考中租控股企業社會責任網頁： http://www.chaileaseholding.com.tw/CSR/CSR-01-01.asp				

(六)履行誠信經營情形及與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因

評估項目	運作情形			與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
<p>一、訂定誠信經營政策及方案</p> <p>(一)公司是否制定經董事會通過之誠信經營政策，並於規章及對外文件中明示誠信經營之政策、作法，以及董事會與高階管理階層積極落實經營政策之承諾？</p>	✓		<p>(一)本公司於2011年經董事會通過制訂誠信經營守則，建立誠信經營之企業文化，並於2018年修訂「企業社會責任實務守則」，亦於2014年增訂「誠信經營作業程序及行為指南」，落實誠信經營政策；為配合2018年公司法修正，本公司除於2019年修訂「誠信經營守則」等內部辦法外，並於2020年3月再度修訂「誠信經營作業程序行為指南」、「公司治理實務守則」及「企業社會責任實務守則」。同時透過《企業社會責任報告書》，由管理階層闡述對誠信經營的政策方向，並記載企業執行作為。相關之規章及《企業社會責任報告書》均得於公司網站查詢並供大眾檢視。本公司全體董事及高階主管並簽立「誠信經營政策聲明」揭示於公司網站，宣示於公司治理及執行業務過程中，均不得要求任何不正當利益，或從事其他違反誠信、不法或違背受託義務之行為，以落實誠信經營政策、積極防範不誠信行為，並宣示董事會與高階管理階層誠信經營之決心與承諾。</p>	(一)尚無重大差異。
<p>(二)公司是否建立不誠信行為風險之評估機制，定期分析及評估營業範圍內具較高不誠信行為風險之營業活動，並據以訂定防範不誠信行為方案，且至少涵蓋「上市上櫃公司誠信經營守則」第七條第二項各款行為之防範措施？</p>	✓		<p>(二)本公司針對較高不誠信行為風險之營業活動，建立有嚴謹之內控機制，並定期檢討防範方案之妥適性與有效性，所涵蓋之防範措施謹如下：</p> <p>1、行賄及收賄 本公司並已制定舞弊及違反行為準則舉報辦法並於公司網站建置「舞弊暨違反行為檢舉專區」，內外部人員皆可以利用專線電話、書面投遞及電子郵件等多種管道舉報不當行為、舞弊、不法及違反公司行為準則事件，經查證屬實者，依規懲處，並加強內部宣導遵循公司紀律及工作規則要求。懲處結果並員工與績效和薪資連結，確保防範措施之有效性。</p> <p>2、提供非法政治獻金 依本公司誠信經營守則規定，本公司及子公司秉持政治中立之立場不從事政治獻金。並透過內部請款流程控管及會計科目查核、勾稽，避免透過捐贈名義從事政治獻金。</p> <p>3、不當慈善捐贈或贊助 本公司章程明確規定捐贈僅得為公益性</p>	(二)尚無重大差異。

評估項目	運作情形		與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因
	是	否	
			<p>質，杜絕以捐贈為由進行利益輸送之行為；所為公益性質捐贈之金額及決議程序並有具體規範，如每筆捐贈金額或一年內累計對同一對象捐贈達一定金額者，除經董事會決議外，並應經本公司股東會普通決議通過。</p> <p>4、提供或接受不合理禮物、款待或其他不正當利益，主要營運合約亦載有誠信廉潔條款。本公司誠信經營守則明定董事、經理人、員工及實質控制者於執行業務時不得行賄及收賄，員工「工作規則」亦明定員工有遵守誠實之義務，不得以賄賂、回扣或其他不當方法爭取業務；不得藉職務上之關係要求廠商招待、饋贈、或接受佣金、酬金及其他不當利益。</p> <p>5、侵害營業秘密、商標權、專利權、著作權及其他智慧財產權。 本公司及轄下子公司之智慧財產權統一由控股層級之專責單位管理，並委由專業智慧財產事務所協助所有國內外商標之控管，定期提供本公司所有商標及專利資訊，以供管理層及專責單位維護。 本公司同仁皆簽署職員保證書，並於 2018 年公布並要求員工重新簽署新版職工承諾書及職工離職(退休/退職)聲明書，以加強保護本公司營業秘密及資訊安全。</p> <p>6、從事不公平競爭之行為 依本公司道德行為準則之規定，公司係以誠信方式提供客戶滿意的服務並致力於市場競爭，不以使用非法或不道德之手段獲得成效。本公司人員應公平對待公司進(銷)貨客戶、競爭對手及員工，不得透過操縱、隱匿、濫用其基於職務所獲悉之資訊、對重要事項做不實陳述或其他不公平之交易方式而獲取不當利益。</p> <p>7、產品及服務於研發、採購、製造、提供或銷售時直接或間接損害消費者或其他利害關係人之權益、健康與安全。 本公司提供客戶多元化溝通聯繫管道，設立客戶服務專責單位，為消費者提供產品或服務之諮詢與需求辦理；若發生申訴案件，消費者可透服務專線、官方網站、網路服務、電子信箱等申訴管道，由專責單位積極解決爭議並每季評估申訴分布情形</p>

評估項目	運作情形			與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
(三)公司是否於防範不誠信行為方案內明定作業程序、行為指南、違規之懲戒及申訴制度，且落實執行，並定期檢討修正前揭方案？	✓		<p>及結案狀況，以執行後續追蹤與改善措施。此外，本公司已投保「員工誠實險」，以企業為被保險人，防範與保障因員工未誠實履行職務，可能造成公司重大損害之職務(如法務、財會與業務人員)，造成企業所有或受託保管財產上的損失，將該營運風險部份轉嫁由保險承擔，降低公司之損失，進而保障股東權益。為更準確掌握及蒐集利害關係人意見，本公司除於官方網站建置利害關係人專區外，並將與各利害關係人溝通情形報告至董事會，包含與股東、員工、客戶及供應商等利害關係人身份、關注議題、溝通管道與回應方式。本公司規劃至少每年一次向董事會報告利害關係人溝通情形，並將相關資訊即時公布於官網。</p> <p>(三)本公司依循誠信經營守則，以誠信為基礎之政策，訂定防範方案，並於「誠信經營作業程序及行為指南」中明列不誠信行為及相關利益型態及獎懲及申訴制度，規範本公司人員執行業務過程之行為，並指派專責單位，維護及落實誠信經營行為。</p> <p>本公司每年度除針對各項法令遵循之內部控制制度之設計及執行有效性提報董事會外；並配合外部法令及主管機關規定，定期檢討修正前揭方案。截至2020年3月止，「誠信經營守則」、「誠信經營作業程序行為指南」、「公司治理實務守則」及「企業社會責任實務守則」均完成修訂。</p>	(三)尚無重大差異。
<p>二、落實誠信經營</p> <p>(一)公司是否評估往來對象之誠信紀錄，並於其與往來交易對象簽訂之契約中明定誠信行為條款？</p> <p>(二)公司是否設置隸屬董事會之推動企業誠信經營專責單位，並定期(至少一年一次)向董事會報告其誠信經營政策與防範不誠信行為方案及監督執行情形？</p>	<p>✓</p> <p>✓</p>		<p>(一)依「誠信經營作業程序及行為指南」明定，公司簽訂契約時，應充分瞭解對方之誠信經營狀況，並將遵守誠信經營納入契約條款。</p> <p>(二)本公司於2015年制定「公司治理暨誠信經營委員會組織規程」，明文設立「公司治理暨誠信經營委員會」作為推動企業誠信經營之專責單位；為深化公司治理、善盡社會責任與追求永續經營。經逐年檢視推展進度與效益，並依據進程或配合外部法令要求後，本公司於2018年將原設於董事長轄下之公司治理暨誠信經營委員會提升組織層級，成為董事會下設之功能性委員會，並更名為「公司治理暨永續經營委員會」。</p> <p>此外，為落實本公司誠信經營政策，公司治理暨永續經營委員會每年固定舉行召開2次會</p>	<p>(一)尚無重大差異。</p> <p>(二)尚無重大差異。</p>

評估項目	運作情形		與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因	
	是	否		摘要說明
(三)公司是否制定防止利益衝突政策、提供適當陳述管道，並落實執行？	✓		<p>議，審閱和議決由本公司各相關單位針對誠信經營提出之之年度工作計畫、教育訓練，和執行情形報告。2019年度誠信經營執行成果報告已於2019年12月提報董事會。</p> <p>法務組並推動全體同仁之宣導教育，以「誠信原則與行為指南概說」為主題，彙整誠信經營守則及內部重大資訊處理重要規範，透過投影片與案例研討，宣導同仁於執行業務時應注意之事項。</p> <p>此外，本公司每年對全體新進同仁實施新人訓練，測驗範圍涵蓋誠信經營守則、誠信經營作業程序及行為指南。宣導重點為誠信經營商業活動、禁止不誠信行為與損害利害關係人利益、對公司智慧財產權之保密義務等。</p> <p>另為配合公司法未來修法趨勢，及因應金融監督管理委員會透過推動新版公司治理藍圖，中租控股於2018年並設置專責之公司治理主管一名，以協助使企業社會責任、公司治理及法律遵循與公司之經營策略益臻一致。</p>	(三)尚無重大差異。
(四)公司是否為落實誠信經營已建立有效的會計制度、內部控制制度，並由內部稽核單位依不誠信行為風險之評估結果，擬訂相關稽核計畫，並據以查核防範不誠信行為方案之遵循情形，或委託會計師執行查核？	✓		(四)本公司針對較高不誠信行為風險之營業活動，已建立有效之會計制度及嚴謹之內控機制，公司絕不允許有外帳或秘密保留帳戶，並定期檢視以確保該制度之設計及執行持續有效。內部稽核人員亦定期查核前項制度遵循情況。	(四)尚無重大差異。
(五)公司是否定期舉辦誠信經營之內、外部之教育訓練？	✓		(五)員工新人教育訓練課程安排企業倫理與公司行為準則相關課程，2020年將繼續定期辦理誠信經營教育訓練，並安排對董事會及功能性委員會成員宣導誠信經營之觀念與重要性。	(五)尚無重大差異。
三、公司檢舉制度之運作情形				
(一)公司是否訂定具體檢舉及獎勵制度，並建立便利檢舉管道，及針對被檢舉對象指派適當之受理專責人員？	✓		(一)本公司已制定舞弊及違反行為準則舉報辦法並於公司網站建置「舞弊暨違反行為檢舉專區」，內外部人員可以利用專線電話、書面投遞及電子郵件等多種管道舉報，舞弊舉報受理對象為稽核主管，違反行為準則舉報受理對象	(一)尚無重大差異。

評估項目	運作情形			與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
(二)公司是否訂定受理檢舉事項之調查標準作業程序、調查完成後應採取之後續措施及相關保密機制？	✓		為人資長。 (二)依「舞弊及違反行為準則舉報辦法」，必須書面填載舉報單，說明具體情節及被檢舉人姓名並檢附相關證據資料，以進行後續案件受理及調查。正式受理後，窗口依據舉報事件研判嚴重程度，決定適當負責調查單位。調查後，其調查報告、建議改善之內控缺失呈送核決，並視案情送人力資源審議委員會裁決懲處。對於舉報人之姓名工作及地址等資料，需嚴加保密，以保護舉報人。此外，本公司另於2015年制定「舉報人保護作業辦法」，進一步擴大對舉報人身分資訊之保護，就舉報人身分應以代號表示，舉報資料列為極機密等級列管，並加強舉報資訊之傳遞、存取、調閱與保管權限管理。	(二)尚無重大差異。
(三)公司是否採取保護檢舉人不因檢舉而遭受不當處置之措施？	✓		(三)依「舞弊及違反行為準則舉報辦法」，調查人員及相關當事人對過程與資料均應保密，不得擅自對外發佈，對於無法保密導致案情外流，依相關規定予以議處。此外，本公司於2015年制定「舉報人保護作業辦法」，除舉報人身分保密外，本公司更揭禁舉報人不因舉報行為導致其工作權益遭受不利影響之原則與具體保障措施，舉報人除職位、薪資、升遷或其他工作條件以及合法勞動權益不受影響外，更應保障其不受工作環境中任何強暴、脅迫或類似騷擾行為，以保護舉報人。案件如涉及背信、侵占或詐欺等相關法律規定刑事責任者，移送檢調單位偵辦，並追究行為者之民事責任。	(三)尚無重大差異。
四、加強資訊揭露 公司是否於其網站及公開資訊觀測站，揭露其所定誠信經營守則內容及推動成效？	✓		已於公開資訊觀測站揭露所訂定誠信經營守則，官網並設有「公司治理」單元之重要公司章則網頁，設有誠信經營相關辦法及內容。	尚無重大差異。
五、公司如依據「上市上櫃公司誠信經營守則」定有本身之誠信經營守則者，請敘明其運作與所定守則之差異情形：無差異。				
六、其他有助於瞭解公司誠信經營運作情形之重要資訊：(如公司檢討修正其訂定之誠信經營守則等情形) 其他有助於瞭解公司誠信經營運作情形之重要資訊(如公司檢討修正其訂定之誠信經營守則等情形)：				
1. 官網設有「公司治理」單元之重要公司章則網頁，並隨時就誠信經營等相關辦法之最新修訂內容為上傳更新。				
2. 《2018年中租控股企業社會責任報告書》，下載連結： http://www.chaileaseholding.com.tw/CSR/CSR-01-04.asp				

(七)公司如有訂定公司治理守則及相關規章者，應揭露其查詢方式：

本公司前於2011年6月已完成公司治理相關規章辦法之訂定，具體內容包括公司治理實務守則、誠信經營守則、企業社會責任實務守則、道德行為準則，並於2014年11月間，增訂誠信經營作業程序及行為指南，具體全面落實誠信經營管理。另

因應外部法令之最新修訂，截至 2020 年 3 月止，「誠信經營守則」、「誠信經營作業程序行為指南」、「公司治理實務守則」及「企業社會責任實務守則」均完成修訂，以利公司治理之推動與運作。

此外，本公司於 2015 年制定「公司治理暨誠信經營委員會組織規程」，明文設立「公司治理暨誠信經營委員會」作為推動企業誠信經營之專責單位，以擴大組織功能及提升誠信經營工作之落實。本公司董事會並於 2018 年 12 月 14 日決議將原公司治理暨誠信經營委員會提升組織層級，成為董事會轄下功能性委員會，並更名為「公司治理暨永續經營委員會」，以協助訂定及推動各項公司治理相關的政策規範，維持更健全的決策及執行組織，持續提高公司經營效率並以實際行動落實公司治理。

本公司董事會於 2018 年決議設置公司治理主管，以期保障股東權益並強化董事會職能，並協助董事會遵循相關法令、提升公司治理效能與落實誠信經營。上述各項規章均已對全體員工發文公告，投資人並可於本公司官方網站「公司治理」專區重要公司章程查詢。

根據前述各規章辦法，本公司更進一步採取下列措施：

- (1) 根據前述公司治理實務守則，於 2016 年 1 月 26 日公告「舉報人保護作業辦法」，建立所謂「吹哨者」制度，鼓勵匿名舉報違反違反公司內部和外部法規之行為，並對舉報人提供保護。內外部人員皆可以利用專線電話、書面投遞及電子郵件等多種管道舉報不當行為、舞弊、不法及違反公司行為準則事件。
- (2) 根據前述誠信行為作業程序及行為指南，於 2016 年 2 月 19 日公告「中租迪和（中租控股 100% 持股子公司）工作規則」相關內容，將誠信經營納入力資源政策中。
- (3) 根據前述企業社會責任實務守則，於 2016 年股東會通過「股東會議事規則」修正案，規定「股東提出涉及企業社會責任之相關議案時，除有不宜列為股東會議案之正當理由外，董事會宜審酌列為股東會議案，提案之股東不受持股比例之限制。2019 年為配合台灣公司法修正，本公司針對股東自行召集權、股東會召集事由、股東提案權以及公司不得對董事被提名人為實質審查等規定進行修正，具體落實股東行動主義並鼓勵股東參與公司治理。
- (4) 根據前述道德行為準則，在「董事會議事辦法」中，增訂「豁免董事、審計委員會或經理人遵循公司之道德行為準則應提本公司董事會討論」一款。
- (5) 根據誠信行為作業程序及行為指南，本公司已於 2016 年 1 月份起全面使用新版制式合約書，加入誠信和道德行為約款，並在現行審查系統新增「合法性及是否有違誠信紀錄」欄位，納入法規所要求之誠信經營評估等政策。本公司並於 2018 年起公布並請本公司員工重新簽署新版承諾書；並於 2018 年新修訂職工離職(退休/退職)聲明書，以加強保護本公司營業秘密及資訊安全。
- (6) 依據前述公司治理實務守則，本公司「董事會績效評估辦法」已於 2016 年 9 月公告，進行每年對董事會之「內部績效評估」(包括「內部董事會評估」和「董

事成員自評」)和每3年一次之「外部績效評估」和每三年一次之「外部績效評估」。為因應上市公司治理實務守則於2018年修正，本公司於2019年修訂董事會績效評估辦法。除依現行規範就個別董事進行評估外，功能性委員會之績效評估未來將一併納入本績效評估辦法，以更進一步提升功能性委員會對公司營運之參與程度以及決策品質。

(7)依據前述誠信行為作業程序及行為指南，本公司2019年總計已對內部各單位和分公司進行12場(官網：http://www.chaileaseholding.com/ugC_AboutUs02-05.asp;)與公司誠信經營政策與相關規定之教育訓練。

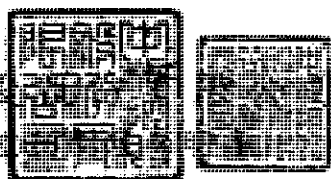
(八)最近年度及截至公開說明書刊印日止，公司董事長、總經理、會計主管、財務主管、內部稽核主管、公司治理主管及研發主管等辭職解任情形之彙總：無。

(九)其他足以增進對公司治理運作情形瞭解之重要資訊，得一併揭露：無。

陸、重要決議

一、重要決議記載與本次發行有關之決議文：請參閱本公開說明書第 167~184 頁。

中租控股
內部控制




日期：109年03月25日

- 本公司民國 108 年度之內部控制制度，依據自行評估的結果，謹聲明如下：
- 一、本公司確知建立、實施和維護內部控制制度係本公司董事會及經理人之責任，本公司業已建立此一制度，其目的係在對營運之效果及效率(含獲利、績效及保障資產安全等)、報導具可靠性、及時性、透明性及符合相關規範暨相關法令規章之遵循等目標的達成，提供合理的確保。
 - 二、內部控制制度有其先天限制，不論設計如何完善，有效之內部控制制度亦僅能對上述三項目標之達成提供合理的確保；而且，由於環境、情況之改變，內部控制制度之有效性可能隨之改變。惟本公司之內部控制制度設有自我監督之機制，缺失一經辨認，本公司即採取更正之行動。
 - 三、本公司係依據「公開發行公司建立內部控制制度處理準則」(以下簡稱「處理準則」)規定之內部控制制度有效性之判斷項目，判斷內部控制制度之設計及執行是否有效。該「處理準則」所採用之內部控制制度判斷項目，係為依管理控制之過程，將內部控制制度劃分為五個組成要素：1. 控制環境，2. 風險評估，3. 控制作業，4. 資訊與溝通，及5. 監督作業。每個組成要素又包括若干項目。前述項目請參見「處理準則」之規定。
 - 四、本公司業已採用上述內部控制制度判斷項目，評估內部控制制度之設計及執行的有效性。
 - 五、本公司基於前項評估結果，認為本公司於民國108年12月31日的內部控制制度(含對子公司之監督與管理)，包括瞭解營運之效果及效率目標達成之程度、報導係屬可靠、及時、透明及符合相關規範暨相關法令規章之遵循有關的內部控制制度等之設計及執行係屬有效，其能合理確保上述目標之達成。
 - 六、本聲明書將成為本公司年報及公開說明書之主要內容，並對外公開。上述公開之內容如有虛偽、隱匿等不法情事，將涉及證券交易法第二十條、第三十二條、第一百七十一條及第一百七十四條等之法律責任。
 - 七、本聲明書業經本公司民國109年03月25日董事會通過，出席董事 9 人中，有 0 人持反對意見，餘均同意本聲明書之內容，併此聲明。

中租控股股份有限公司

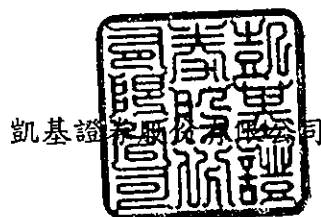
董事長暨總經理：

陳鳳龍 

承銷商總結意見

中租控股股份有限公司(Chailease Holding Company Limited)以下簡稱中租公司或該公司)本次為辦理 2020 年度現金增資發行甲種特別股 150,000 仟股，每股面額新台幣壹拾元，合計發行總面額新台幣 1,500,000 仟元整，依法向金融監督管理委員會提出申報。業經本承銷商採用必要之輔導及評估程序，包括實地了解該公司之營運狀況，與公司董事、經理人、及其他相關人員面談或舉行會議，蒐集、整理、查證及比較分析相關資料等，予以審慎評估。特依金融監督管理委員會「外國發行人募集與發行有價證券處理準則」及中華民國證券商業同業公會「外國發行人募集與發行有價證券承銷商評估報告應行記載事項要點」及「外國發行人募集與發行有價證券承銷商評估報告之評估查核程序」規定，出具本承銷商總結意見。

依本承銷商之意見，中租控股股份有限公司本次募集與發行有價證券符合「外國發行人募集與發行有價證券處理準則」及相關法令之規定，暨其計畫具可行性及必要性，其資金用途、進度及預計可能產生效益亦具合理性。



負責人：許道



承銷部門主管：林能顯



二〇二〇年 6 月 23 日

11072 台北市忠孝東路四段 555 號 8 樓
8F, No. 555, Sec. 4, Zhongxiao E. Rd.,
Taipei 11072, Taiwan, R.O.C.
Tel: 886-2-27638000 Fax: 886-2-27665566
E-mail: attorneys@leeandli.com
Website: http://www.leeandli.com

 理律法律事務所
LEE AND LI
ATTORNEYS-AT-LAW
SINCE 1965

新竹事務所 Tel: 886-3-5799911
Hsinchu Office Fax: 886-3-5797880
台中事務所 Tel: 886-4-23760101
Taichung Office Fax: 886-4-23762020
南部辦公室 Tel: 886-7-5372188
Southern Taiwan Office Fax: 886-7-5371717

律師法律意見書

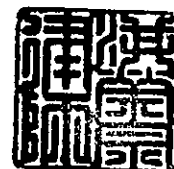
外國發行人 Chailease Holding Company Limited 本次為辦理現金增資發行甲種特別股 150,000 仟股，每股面額新台幣 10 元，預計發行總額為新台幣 1,500,000 仟元整，向金融監督管理委員會提出申報。經本律師採取必要審核程序，特依「外國發行人募集與發行有價證券處理準則」規定，出具本律師法律意見書。

依本律師意見，並依外國發行人 Chailease Holding Company Limited 之英屬開曼群島律師事務所 Maples and Calder (Hong Kong) LLP 於西元（以下同）2020 年 6 月 15 日出具之法律意見書、馬來西亞律師事務所 Zaid Ibrahim & Co 於 2020 年 6 月 15 日出具之法律意見書、英屬維京群島律師事務所 Ogier 於 2020 年 6 月 15 日出具之法律意見書、模里西斯律師事務所 Wortels Lexus 於 2020 年 6 月 15 日出具之法律意見書、中國法律事務所上海律同衡律師事務所於 2020 年 6 月 15 日出具之法律意見書、英國法律事務所 Keystone Law 於 2020 年 6 月 15 日出具之法律意見書、本所已審閱文件、Chailease Holding Company Limited 及其董事長、獨立董事、相關董事及經理人於 2020 年 6 月 15 日出具之聲明書、中租迪和股份有限公司及其董事、監察人及總經理於 2020 年 6 月 15 日出具之聲明書、合迪股份有限公司及其董事、監察人及總經理於 2020 年 6 月 15 日出具之聲明書、凱基證券股份有限公司於 2020 年 6 月 15 日出具之聲明書，基於填具之法律事項檢查表所述之說明、假設、保留與限制，外國發行人 Chailease Holding Company Limited 本次向金融監督管理委員會提出之法律事項檢查表所載事項，並未發現有違反法令致影響有價證券募集與發行之情事。

此 致

Chailease Holding Company Limited

理律法律事務所
洪榮宗律師

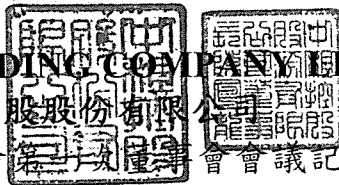


西元 2020 年 6 月 15 日

CHAILEASE HOLDING COMPANY LIMITED

中租控股股份有限公司

2020年六月份董事會會議記錄



- 一、時間：2020年6月4日下午2時42分整
- 二、地點：台北市瑞光路362號4樓會議室
- 三、出席董事：辜仲立(仲安投資(股)公司法人代表人)(視訊)、陳鳳龍(仲安投資(股)公司法人代表人)、鄭秀姿(仲安科技(股)公司法人代表人)、黃經偉(仲安科技(股)公司法人代表人)、陳志揚(立誠投資(股)公司法人代表人)、Chee Wee Goh (視訊)、Steven Jeremy Goodman (視訊)、Casey K. Tung (視訊)、鄒清水
- 四、未出席董事：無
- 五、列席人員：稽核主管-楊中強副總經理、秘書處主任秘書-廖英智副總經理、財會主管-陳文正副總經理、財會組-魏志和副總經理、公司治理主管-詹昆晃協理、秘書處-孫菁英協理、凌世欣、李又寧、法務組-連文園
- 六、主席：陳鳳龍 董事長
- 七、報告事項：略
- 八、討論及承認事項：

【節錄】

(一). 上次會議保留之討論事項：無

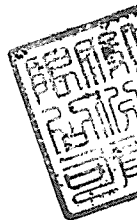
(二). 本次會議承認及討論事項：

提案三

案由：本公司辦理現金增資發行特別股，提請決議。

說明：

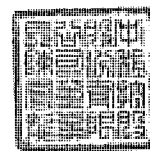
1. 增資目的：本公司為償還銀行借款及充實營運資金以強化財務結構，擬辦理現金增資發行甲種特別股。
2. 增資資金來源：現金增資發行甲種特別股。
3. 新股種類：甲種特別股，每股面額新臺幣10元。
4. 發行股數：不超過150,000仟股。



5. 發行價格：每股發行價格範圍為70~110元，暫定發行價格為每股80元整；每股實際發行價格將於發行前，參酌市場狀況依「中華民國證券商業同業公會承銷商會員輔導發行公司募集與發行有價證券自律規則」規定，於理論價格百分之十變動範圍內，授權董事長訂定之。
6. 發行金額：視發行股數及價格而定。
7. 本次現金增資發行甲種特別股係依「外國發行人募集與發行有價證券處理準則」第13條規定提撥本次增資發行新股之10%，採公開申購方式對外公開承銷；另依本公司之公司章程第8條規定，保留10%~15%由本公司及從屬公司員工認購外，其餘75%~80%由原股東按增資基準日股東名冊記載之持股比例認購，其認購不足一股之畸零股，由各股東自停止過戶日起5日內自行拼湊成整股認購，原股東及員工放棄認購或拼湊後仍不足一股之畸零股部份，擬請授權董事長洽特定人按發行價格認購之。本次發行新股之權利義務請參閱附件三。
8. 本次現金增資之資金運用計畫項目、預定進度、預計可能產生效益表，請參閱附件四。
9. 本次現金增資案待主管機關核准後，授權董事長訂定認股基準日、實際繳款期間及增資基準日(即股款收足日)等相關事宜。
10. 本次現金增資發行甲種特別股計畫之主要內容，包括但不限發行價格、發行股數、發行條件、資金運用計畫項目、募集金額、資金運用進度及預計可能產生效益，簽署並交付一切有關本次現金增資發行甲種特別股之相關文件暨發行相關事宜，如經主管機關指示、相關法令規則修正，或因應客觀環境須修訂或修正時，授權董事長或其指定之代理人全權處理。

討論及表決時，列席人員除秘書處主任秘書、公司治理主管以及紀錄以外均已離席。

決議：本案經主席徵詢全體出席董事無異議同意照案通過。



主席：陳鳳龍

紀錄：孫菁



證券代號：5871



Chailease Holding Company Limited

(中租控股股份有限公司)

民國一百零九年股東常會會議記錄 (節錄)

時間：中華民國一〇九年五月二十七日(星期三)上午九時正。

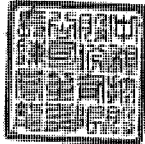
地點：台北市內湖區瑞光路 399 號 2 樓(自由廣場會議中心-國際演藝廳)。

出席：出席及委託出席所代表股份總數共計 1,109,972,730 股(其中以電子方式行使權利之出席股東代表股數為 818,910,011 股)，佔本公司已發行總股數 1,328,200,030 股之 83.56%。

出席董事：陳鳳龍董事長、黃達業董事、鄭秀姿董事、陳志揚董事、Steven Jeremy Goodman 董事(視訊出席)、黃經偉董事(視訊出席)，共計 6 名董事

未出席董事：辜仲立董事、Chee Wee Goh 董事、Chin Fock Hong 董事，共計 3 名董事

主席：陳鳳龍 董事長



記錄：蔡鎮全



壹、主席報告：出席股東代表股份總數已逾法定股數，宣佈開會。

貳、主席致詞：略。

參、報告事項：略。

肆、承認事項

第一案：略

第二案

案由：民國一〇八年度盈餘分派案，提請承認。（董事會提）

說明：本公司民國一〇八年度稅後淨利新台幣15,468,812仟元，依本公司章程及相關法令規定，擬分派如下：

1. 依證券交易法第四十一條規定，提列特別盈餘公積新台幣1,187,330,456元；
2. 每股分派現金股利新台幣4.6元，計分派新台幣6,109,720,138元，現金股利發放至元為止(元以下全捨)；
3. 每股分派股票股利新台幣0.4元，計分派新台幣531,280,010元，以發行新股53,128,001股分配之。
4. 本案經股東會討論通過後，授權董事會訂定除息基準日及除權基準日。
5. 一〇八年度盈餘分配表，請參閱附件六。

決議：本議案之投票表決結果-投票時出席股東有效表決權數1,109,229,248權；贊成權數:949,023,790權，佔有效表決權數85.55%；反對權數:226,868權，佔有效表決權數0.02%；無效票權數:0權，佔有效表決權數0%；棄權/未投票權數:159,978,590權，佔有效表決權數14.42%。本案照原案表決通過。

伍、討論事項

第一案：略

第二案

案由：討論修訂本公司「公司章程」案，提請公決。（董事會提）

說明：

1. 為配合2020年1月英屬開曼群島公司法之修正以及台灣證券交易所公告修正之外國發行人註冊地國股東權益保護事項檢查表，並因應本公司規劃辦理長期資金募集之計畫，修訂本公司之公司章程部分條文。

2. 公司章程修訂前後對照表，請參閱附件八。

決議：本議案之投票表決結果-投票時出席股東有效表決權數 1,109,248,248 權；贊成權數:942,974,636 權，佔有效表決權數 85.01% ;反對權數:6,269,269 權，佔有效表決權數 0.56%;無效票權數:0 權，佔有效表決權數 0%;棄權/未投票權數:160,004,343 權，佔有效表決權數 14.42%。本案照原案表決通過。

第三案

案由：討論本公司擬規劃辦理長期資金募集案，提請公決。（董事會提）

說明：

1. 因應本公司未來長期策略發展及營運成長之資金需求(包括但不限於營運資金、長期投資、償還借款等一項或多項用途)，並考量資金募集方式之國際化及多元化，擬提請股東會授權董事會於適當時機依公司章程、相關法令規定及下述各項辦理原則，擇一或搭配方式辦理中華民國境內現金增資發行普通股或特別股、或以現金增資發行普通股參與發行海外存託憑證，以籌措長期資金。
2. 本次授權籌措之長期資金，其發行之股數(含普通股及特別股)以不超過150,000,000股為原則。
3. 本次長期資金募集計劃內容（包括但不限於實際發行價格、發行條件、計畫項目、募集金額、預計進度及預計可能產生之效益等發行計畫相關事項）及其他一切有關發行之事項，擬提請股東會授權董事會視市場狀況依法調整、訂定與辦理，並授權董事長或其指定之人核可並代表本公司簽署一切與本資金募集案有關之文件及辦理相關事宜。未來若因主管機關指示修正或基於營運評估或客觀環境需要變更時，亦請授權董事會依法全權處理。
4. 相關發行方式及原則之內容說明，請參閱附件九。

決議：本議案之投票表決結果-投票時出席股東有效表決權數 1,109,248,248 權；贊成權數:937,866,963 權，佔有效表決權數 84.54% ;反對權數:11,416,145 權，佔有效表決權數 1.02%;無效票權數:0 權，佔有效表決權數 0%;棄權/未投票權數:159,965,140 權;佔有效表決權數 14.42%。本案照原案表決通過。

第四案：略

陸、選舉事項：略

柒、其他議案：略

捌、臨時動議：

經主席徵詢無臨時動議，主席宣佈議畢散會。

玖、散會：上午11時22分。

附 件

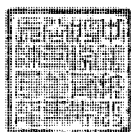
附件六

中租控股股份有限公司
一〇八年度盈餘分配表

單位:新台幣元

項目	金額
期初未分配盈餘	25,148,467,206
首次適用IFRS 16 之影響數(稅後淨額)	(207,716,309)
加：2019年度稅後淨利	15,468,811,834
2019年度確定福利計畫再衡量數及其他(稅後淨額)	(121,737,270)
小計	40,287,825,461
減：提列特別盈餘公積	(1,187,330,456)
可供分配盈餘	39,100,495,005
減：現金股利-每股新台幣4.6元	(6,109,720,138)
減：股票股利-每股新台幣0.4元	(531,280,010)
期末未分配盈餘	32,459,494,857

董事長：



經理人：



會計主管：



中租控股股份有限公司
公司章程修訂前後對照表

[中譯文僅供參考]

修訂前條文	修訂後條文
<p>公司法(修訂版) 股份有限公司 修訂和重述章程大綱 CHAILEASE HOLDING COMPANY LIMITED 中租控股股份有限公司 (經 2019 年 5 月 24 日特別決議通過)</p>	<p>公司法(2020年修訂版) 股份有限公司 修訂和重述章程大綱 CHAILEASE HOLDING COMPANY LIMITED 中租控股股份有限公司 (經 2020 年 5 月 27 日特別決議通過)</p>
<p>3. 公司設立目的不受限制，且公司有權從事(經修訂之)公司法第 7 (4) 條所未禁止之任何營業項目。</p>	<p>3. 公司設立目的不受限制，且公司有權從事(經 2020 年修訂之)公司法第 7 (4) 條所未禁止之任何營業項目。</p>
<p>4. 公司有權依(經修訂之)公司法第 27 (2) 條規定從事具有完全行為能力自然人所得為之行為。</p>	<p>4. 公司有權依(經 2020 年修訂之)公司法第 27 (2) 條規定從事具有完全行為能力自然人所得為之行為。</p>
<p>8. 公司資本額為新台幣 15,000,000,000 元，分成 1,500,000,000 股，每股面額為新台幣 10 元。公司有權依(經修訂之)公司法或公司章程贖回或買回股份、分割或整合股份，將原有、買回、增加或減少之資本額全數或部分發行為附(或無)優先、特別、遞延權利之股份。除非股份發行條款有明示規定者外，所發行之股份無限制之股份。除非股份發行條款有明示規定者外，所發行之股份無限制之股份。除非股份發行條款有明示規定者外，所發行之股份無限制之股份。除非股份發行條款有明示規定者外，所發行之股份無限制之股份。</p>	<p>8. 公司資本額為新台幣 25,000,000,000 元，分成 2,500,000,000 股，每股面額為新台幣 10 元。公司有權依(經 2020 年修訂之)公司法或公司章程贖回或買回股份、分割或整合股份，將原有、買回、增加或減少之資本額全數或部分發行為附(或無)優先、特別、遞延權利之股份。除非股份發行條款有明示規定者外，所發行之股份無限制之股份。除非股份發行條款有明示規定者外，所發行之股份無限制之股份。除非股份發行條款有明示規定者外，所發行之股份無限制之股份。</p>

修訂前條文	修訂後條文
<p>9. 公司得依（經修訂之）公司法第 206 條規定，於開曼群島註冊登記並移轉登記於其他法域。</p> <p>公司法（修訂版） 股份有限公司 修訂和重述章程 CHIALEASE HOLDING COMPANY LIMITED 中租控股股份有限公司 （經 2019 年 5 月 24 日特別決議通過）</p>	<p>9. 公司得依（經 2020 年修訂之）公司法第 206 條規定，於開曼群島註冊登記並移轉登記於其他法域。</p> <p>公司法（2020 年修訂版） 股份有限公司 修訂和重述章程 CHIALEASE HOLDING COMPANY LIMITED 中租控股股份有限公司 （經 2020 年 5 月 27 日特別決議通過）</p>
<p>表 A 修訂之公司法第一節表 A 之規定不適用於本公司，本公司章程如下：</p> <p>1. 「公司法」係指開曼群島修訂之公司法，以及其後修正、制訂或修改之現行有效版本；</p>	<p>表 A 2020 年修訂之公司法第一節表 A 之規定不適用於本公司，本公司章程如下：</p> <p>1. 「公司法」係指開曼群島 2020 年修訂之公司法，以及其後修正、制訂或修改之現行有效版本；</p> <p>「異議股東」係指如本章程第 78 條定義者</p> <p>「股份轉換」如中華民國企業併購法所定義的百分之百股份轉換，指公司取得他公司全部已發行股份，而以該取得公司之股份、現金或其他財產作為對價之行為。</p> <p>「分割」如中華民國企業併購法所定義的分割，指公司將其得獨立營運之一部或全部之營業讓與既存或新設之他公司，並以該既存或新設之他公司之股份、現金或其他財產作為對價之行為。</p> <p>「特別股股息」係指如本章程第 16 條定義者</p>

修訂前條文	修訂後條文
<p>12. 公司不得發行任何未繳納股款或繳納部分股款之股份。</p>	<p><u>「特別股股東」係指如本章程第16條定義者</u></p> <p>12. 公司不得發行任何未繳納股款或繳納部分股款之股份。倘認股人依本章程認購新股，惟未在公司所定股款繳納期間內繳清股款，公司應定一個月以上之期限催該認股人照繳，並聲明逾期不繳失其權利。除非認股人於公司所定催告期限不照繳，公司不得聲明認股人喪失其權利。縱有上述規定，公司所定股款繳納期限在一個月以上者，如認股人逾期不繳納股款，即喪失其權利，無須踐行前述催告程序。認股人喪失其權利後，該等未認購之股份應依公開發行公司規則另行募集。</p>
<p>16. 縱有本章程其他條款之規定，本公司得依特別決議發行具有優先或其他權利之任何類別股份（該等具有優先或其他權利之股份以下稱「特別股」）並應將此特別股明訂於本章程中。特別股之權利及義務得包括（但不限於）下列各款事項，且本公司之股份於指定市場交易之期間內，應符合公開發行公司規則之規定：</p> <p>(a) 特別股之股息及紅利分配之順序、固定額度或固定比率；</p> <p>(b) 公司剩餘財產分配之順序、固定額度或固定比率；</p> <p>(c) 特別股股東表決權之順序或限制（包括宣佈無表決權）；</p> <p>(d) 公司經授權或被迫贖回特別股之方式或不適用贖回權之聲明；及</p> <p>(e) 特別股權利及義務之其他附隨事項。</p>	<p>16. (1) 縱有本章程其他條款之規定，本公司得依特別決議發行具有優先或其他權利之任何類別股份（該等具有優先或其他權利之股份以下稱「特別股」）並應將此特別股明訂於本章程中。特別股之權利及義務得包括（但不限於）下列各款事項，且本公司之股份於指定證券市場交易之期間內，應符合公開發行公司規則之規定：</p> <p>(a) 本公司於總決算後如有盈餘，應先：(i) 支付相關會計年度之稅捐；(ii) 彌補歷年虧損；(iii) 依主管機關或按照公開發行公司規則要求提撥之特別盈餘公積，如尚有盈餘，就其餘額優先分派為該會計年度得分派予特別股之股息（下稱「特別股股息」）；</p> <p>(b) 特別股股息以年率百分之八為上限，按每股發行價格計算，股息每年以現金一次發放，於每年股東常會承認經發證財務報告後，董事會應訂定支付該會計年度得發放特別股股息之基準日。特別股股息之發放，按該特別股於發行及收回年度實際在 外流通日數計算。持有特別股之股東（下稱「特別股股東」）除領取前述特別股股息外，不得參與以盈餘或資本公積分派之現金或股票股息；</p>

修訂前條文	修訂後條文
	<p>(c) <u>本公司對特別股之股息分派具自主裁量權，倘因無盈餘或盈餘不足分派特別股股息，或有其他必要考量，而暫停分派特別股股息者，不構成任何與發行該特別股相關之契約或辦法之違約事件。本公司所發行之特別股為非累積型特別股，就未分派或分派不足額之特別股股息，不累積於以後有盈餘年度遞延償付；</u></p> <p>(d) <u>於本公司自願或非自願性之清算或解散，特別股股東有權優先獲得分配予股東之剩餘財產。所有特別股股東之受償順序應相同，但不得超過該特別股發行價格為限；</u></p> <p>(e) <u>特別股股東於股東會無表決權及董事選舉權，但依本章程第17條於特別股股東應有表決權；</u></p> <p>(f) <u>特別股不得轉換成普通股，特別股股東亦無權要求本公司收回其所持有之特別股；及</u></p> <p>(g) <u>特別股屬無到期日，但經董事會核准，本公司得依公司法於發行屆滿五年之次營業日起，按原實際發行價格及經董事會核准之條件，隨時收回全部或一部之已發行之特別股。未回收之特別股，仍延續前述各款發行條件之權利義務。</u></p> <p>(2) <u>特別股之名稱、發行日期及具體發行條件，授權董事會於實際發行時，視資本市場狀況及投資人意願，依本公司章程、公開發行公司規則、公司法及其他相關適用法令決定之。</u></p>
<p>48. 下列事項，應載明於股東會召集通知並說明其主要內容，不得以臨時動議提出：</p> <p>(a) 選任或解任董事；</p> <p>(b) 變更章程；</p> <p>(c) 減資；</p> <p>(d) 申請停止公開發行；</p> <p>(e) 公司解散、合併；</p> <p>(f) 締結、變更或終止關於出租全部營業、委託經營或與他人經常</p>	<p>48. 下列事項，應載明於股東會召集通知並說明其主要內容，不得以臨時動議提出：</p> <p>(a) 選任或解任董事；</p> <p>(b) 變更章程；</p> <p>(c) 減資；</p> <p>(d) 申請停止公開發行；</p> <p>(e) 公司解散、合併、股份轉換、分割；</p> <p>(f) 締結、變更或終止關於出租全部營業、委託經營或與他人經常</p>

修訂前條文	修訂後條文
<p>共同經營之契約；</p> <p>(g)讓與全部或主要部分之營業或財產；</p> <p>(h)受讓他人全部營業或財產而對公司營運有重大影響者；</p> <p>(i)解除董事所為之與公司業務範圍相同行為之競業禁止；</p> <p>(j)以發行新股之方式分派股息或紅利之全部或依本章程第131條規定以公積撥充資本；及</p> <p>(k)公司私募發行具股權性質之有價證券。</p> <p>上開事項之主要內容應公告於證券主管機關或本公司指定之網站，並應將該網站之網址載明於股東會召集通知。</p>	<p>共同經營之契約；</p> <p>(g)讓與全部或主要部分之營業或財產；</p> <p>(h)受讓他人全部營業或財產而對公司營運有重大影響者；</p> <p>(i)解除董事所為之與公司業務範圍相同行為之競業禁止；</p> <p>(j)以發行新股之方式分派股息或紅利之全部或依本章程第131條規定以公積撥充資本；及</p> <p>(k)公司私募發行具股權性質之有價證券。</p> <p>上開事項之主要內容應公告於證券主管機關或本公司指定之網站，並應將該網站之網址載明於股東會召集通知。</p>
<p>67.</p> <p>在不違反公司法之情形下，公司得隨時以重度決議：</p> <p>(a)依本章程第131條規定，將可分派股息及/或紅利及/或其他款項撥充資本；</p> <p>(b)解任董事；</p> <p>(c)解除董事為自己或他人從事與公司競業之行為禁止；</p> <p>(d)進行合併或私募，惟符合公司法定義之「合併」時，亦須經特別決議通過；</p> <p>(e)締結、變更或終止關於出租全部營業、委託經營或與他人經常共同經營之契約；</p> <p>(f)讓與全部或主要部分之營業或財產；或</p> <p>(g)受讓他人全部營業或財產而對公司營運有重大影響者。</p>	<p>67.</p> <p>在不違反公司法之情形下，公司得隨時以重度決議：</p> <p>(a)依本章程第131條規定，將可分派股息及/或紅利及/或其他款項撥充資本；</p> <p>(b)解任董事；</p> <p>(c)解除董事為自己或他人從事與公司競業之行為禁止；</p> <p>(d)進行合併、分割、股份轉換或私募，惟符合公司法定義之「合併」時，亦須經特別決議通過；</p> <p>(e)締結、變更或終止關於出租全部營業、委託經營或與他人經常共同經營之契約；</p> <p>(f)讓與全部或主要部分之營業或財產；或</p> <p>(g)受讓他人全部營業或財產而對公司營運有重大影響者。</p>
<p>77.</p> <p>股東會決議下列事項之一時，於會議前已以書面通知公司其反對該項決議之意思表示，並於股東會提出反對意見的股東，得請求公司以當時公平價格收買其所有之股份：</p> <p>(a)公司締結、變更或終止有關出租公司全部營業，委託經營或與他人經常共同經營的契約；</p>	<p>77.</p> <p>股東會決議下列事項之一時，於會議前或集會中，已以書面或以口頭（並經記錄）通知公司其反對該項決議之意思表示，並放棄表決權的股東，得請求公司以當時公平價格收買其所有之股份：</p> <p>(a)公司締結、變更或終止有關出租公司全部營業，委託經營或與他人經常共同經營的契約；</p>

修訂前條文	修訂後條文
<p>(b)公司讓與全部或主要部分之營業或財產，但公司因解散所為的讓與不在此限；或</p> <p>(c)公司受讓他人全部營業或財產，對公司營運產生重大影響者。</p>	<p>(b)公司讓與全部或主要部分之營業或財產，但公司因解散所為的讓與不在此限；或</p> <p>(c)公司受讓他人全部營業或財產，對公司營運產生重大影響者。</p> <p>(d)公司分割、合併、收購或股份轉換。</p>
<p>78.</p> <p><u>在公司營業之任一部分被分割或公司進行合併時，於通過分割或合併案之股東集會前或集會中，以書面或以口頭（並經記錄）表示異議，放棄表決權之股東，得要求公司以當時公平價格收買其所有之股份。</u></p>	<p>78.</p> <p>(1) <u>於不違反開曼公司法的情形下，依本章程第 77 條請求之股東（下稱「異議股東」），應於股東會議決之日起二十日內以書面提出，並列明請求收買價格。異議股東與公司間就收買價格達成協議者，公司應自股東會議決之日起九十日內支付價款。如自股東會議決之日起九十日內，公司與異議股東間未就收買價格達成協議者，公司應自股東會議決之日起九十日內，依其所認為之公平價格支付價款予未達成協議之異議股東；公司未於前述九十日期間內支付其所認為之公平價格者，視為同意異議股東請求收買之價格。</u></p> <p>(2) <u>於不違反開曼公司法的情形下，公司與異議股東間就異議股東持有股份之收買價格自股東會議決之日起六十日內未達成協議者，公司應於此期間經過後三十日內，以全體未達成協議之異議股東為相對人，聲請法院就異議股東持有之股份為公平價格之裁定，並得以臺灣臺北地方法院為第一審管轄法院。</u></p> <p>(3) <u>縱有前述本章程第 77 及 78 條之規定，本條之規定未限制或禁止股東依據開曼公司法第 238 條之規定，於其對合併表示異議時，請求支付其股份公平價格之權利。</u></p>
<p>102.</p> <p>董事如有下列情事之一者，應被解任：</p> <p>(a)破產或法院宣告進入清算程序，尚未復權；</p> <p>(b)現為或將為精神失常；</p>	<p>102.</p> <p>董事如有下列情事之一者，應被解任：</p> <p>(a)破產或法院宣告進入清算程序，尚未復權；</p> <p>(b)現為或將為精神失常；</p>

修訂後條文	修訂前條文
<p>(c) 以書面通知公司辭任董事職位；</p> <p>(d) 經重度決議解任董事職位；</p> <p>(e) 經相關管轄法院或官員裁決其為或將為心智失常，或因其他原因無法處理自己事務，或行為能力依所適用之法令受有限制；</p> <p>(f) 受輔助宣告（依中華民國民法定義）或相似之宣告，且該宣告尚未撤銷。</p> <p>(g) 曾犯中華民國法規禁止之組織犯罪，經有罪判決確定，且(i)尚未執行、(ii)尚未執行完畢、(iii)執行完畢、緩刑期滿尚未逾五年、或(iv)或赦免後尚未逾五年；</p> <p>(h) 曾犯詐欺、背信或侵占經宣告有期徒刑一年以上之判決確定，且(i)尚未執行、(ii)尚未執行完畢、(iii)執行完畢、緩刑期滿尚未逾二年、或(iv)或赦免後尚未逾二年；</p> <p>(i) 曾犯貪污治罪條例之罪，經有罪判決確定，且(i)尚未執行、(ii)尚未執行完畢、(iii)執行完畢、緩刑期滿尚未逾二年、或(iv)或赦免後尚未逾二年；或</p> <p>(j) 使用票據經拒絕往來尚未期滿者。</p> <p>如董事當選人有前項第(a)、(e)、(f)、(g)、(h)、(i)或(j)款情事之一者，該董事當選人應被取消董事當選人之資格。</p>	<p>(c) 以書面通知公司辭任董事職位；</p> <p>(d) 經重度決議解任董事職位；</p> <p>(e) 經相關管轄法院或官員裁決其為或將為心智失常，或因其他原因無法處理自己事務，或行為能力依所適用之法令受有限制；</p> <p>(f) 受輔助宣告（依中華民國民法定義）或相似之宣告，且該宣告尚未撤銷。</p> <p>(g) 曾犯中華民國法規禁止之組織犯罪，經有罪判決確定，且(i)尚未執行、(ii)尚未執行完畢、(iii)執行完畢、緩刑期滿尚未逾五年、或(iv)或赦免後尚未逾五年；</p> <p>(h) 曾犯詐欺、背信或侵占經宣告有期徒刑一年以上之判決確定，且(i)尚未執行、(ii)尚未執行完畢、(iii)執行完畢、緩刑期滿尚未逾二年、或(iv)或赦免後尚未逾二年；</p> <p>(i) 曾犯貪污治罪條例之罪，經有罪判決確定，且(i)尚未執行、(ii)尚未執行完畢、(iii)執行完畢、緩刑期滿尚未逾二年、或(iv)或赦免後尚未逾二年；或</p> <p>(j) 使用票據經拒絕往來尚未期滿者。</p> <p>如董事當選人有前項第(a)、(e)、(f)、(g)、(h)、(i)或(j)款情事之一者，該董事當選人應被取消董事當選人之資格。</p>
<p>108.</p> <p>董事對於董事會議討論之事項或其將與公司訂立之契約有有直接或間接之利害關係者，應對相關之董事會說明其自身利害關係之性質及重要內容。公司擬進行本章程第77條所定交易或依適用法律進行其他併購，董事就該等交易有自身利害關係時，應依適用法律於相關之董事會及股東會說明其自身利害關係之重要內容及贊成或反對該等交易之理由。董事如向全體董事說明其為特定公司或事務所之成員，且對其將與公司訂立之契約有利害關係之概括通知者，應視為就該契約之利害關係已充分說明。董事就其有利害關係之提案，如該利害關係與公司利益相衝突致有害於公司利益之虞</p>	<p>108.</p> <p>董事對於董事會議討論之事項或其將與公司訂立之契約有有直接或間接之利害關係者，應對相關之董事會說明其自身利害關係之性質及重要內容。董事如向全體董事說明其為特定公司或事務所之成員，且對其將與公司訂立之契約有利害關係之提案，應視為該契約之利害關係已充分說明。董事就其有利害關係之提案，如該利害關係與公司利益相衝突致有害於公司利益之虞者，不得行使表決權或代理其他董事行使表決權。前述不得行使投票權之董事，不算入已出席董事之表決權數。</p>

修訂前條文	修訂後條文
<p>118-1. 本公司以投資控股為業，各被控股公司之所處環境及成長階段不盡相同，尚難區分成長階段，因此，盈餘分派將視各會計年度所需之資本支出而有變動。公司於總決算後如有盈餘，應先：(i) 支付相關會計年度之稅捐；(ii) 彌補歷年虧損；(iii) 依主管機關或按照公開發行公司規則要求提撥之特別盈餘公積。在不違反公司法之情形下，於合併歷年累積未分配盈餘而由董事會依本章程第 121 條於每會計年度為發展目的而提撥「年度盈餘」，董事會應提出以不少於當年度盈餘之 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。</p>	<p>者，不得行使表決權或代理其他董事行使表決權。前述不得行使投票權之董事，不算入已出席董事之表決權數。</p> <p>118-1. 本公司以投資控股為業，各被控股公司之所處環境及成長階段不盡相同，尚難區分成長階段，因此，盈餘分派將視各會計年度所需之資本支出而有變動。公司於總決算後如有盈餘，應先：(i) 支付相關會計年度之稅捐；(ii) 彌補歷年虧損；(iii) 依主管機關或按照公開發行公司規則要求提撥之特別盈餘公積；及(iv) 依本章程第 16 條分派特別股息。在不違反公司法之情形下，於合併歷年累積未分配盈餘而由董事會依本章程第 121 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（下稱「年度盈餘」），董事會應提出以不少於當年度盈餘之 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。</p>
<p>(無)</p>	<p>135-1 於不違反開曼公司法的情形下，董事會決議本章程第 77 條所定事項或依適用法律進行其他併購前，應由審計委員會就併購計畫與交易之公平性、合理性進行審議，並將審議結果提報董事會及股東會；但依適用法律規定如無須股東會決議者，得不提報股東會。審計委員會進行審議時，應委請獨立專家就換股比例或配發股東之現金或其他財產之合理性提供意見。審計委員會之審議結果及獨立專家之合理性意見，應於發送股東會召集通知時，一併發送股東；但依適用法律規定併購免經股東會決議者，應於最近一次股東會就併購事項提出報告。前述審議結果及合理性意見經公司於金管會指定之網站公告同一內容，且備置於股東會場供股東查閱，對於股東視為已發送。</p>

長期資金募集案發行方式與內容說明

一、於中華民國境內辦理現金增資發行普通股或特別股之原則

(一)本次現金增資發行普通股或特別股，就需公開承銷部分之銷售方式，採詢價圈購或公開申購配售方式擇一辦理。

1. 若採詢價圈購方式

- (1) 擬依公司章程第8條之規定，本公司得保留本次發行新股總數之10%~15%供本公司及從屬公司之員工認購，其餘股份依「外國發行人募集與發行有價證券處理準則」第13條規定，提請股東會決議由原股東放棄優先認購權，以詢價圈購方式辦理對外公開承銷。另本公司及從屬公司員工若有放棄認購或認購不足之部分，擬授權董事長洽特定人按發行價格認購之。
- (2) 本次現金增資發行普通股實際發行價格之訂定將依「中華民國證券商業同業公會承銷商會員輔導發行公司募集與發行有價證券自律規則」（以下簡稱「自律規則」）第7條規定，於向金管會申報案件、向券商公會申報詢價圈購約定書及向券商公會申報承銷契約時，皆不低於其前一、三、五個營業日擇一計算之普通股收盤價之簡單算術平均數扣除無償配股除權（或減資除權）及除息後平均股價之九成。實際發行價格擬授權董事長或其指定之人於前述規定範圍內與主辦承銷商參酌彙總圈購情形、發行市場狀況及相關法令規定共同議定之。
- (3) 本次現金增資發行特別股實際發行價格之訂定將依「自律規則」第十二條規定，於理論價格百分之十變動範圍內，授權董事長或其指定之人與主辦承銷商參酌圈購彙整情形、發行市場狀況及相關法令規定共同議定之。

2. 若採公開申購配售方式

- (1) 依公司章程第8條規定，本公司得保留本次發行新股總數之10%~15%供本公司及從屬公司之員工認購，另提撥10%對外公開銷售，其餘股份由原股東按認股基準日股東名簿記載之持股比例優先認購。本公司及從屬公司之員工及原股東放棄認購或認購不足之部分，擬授權董事長洽特定人按發行價格認購之。
- (2) 本次現金增資發行普通股之實際發行價格將依「自律規則」第6條規定，於向金管會申報案件及除權交易日前五個營業日，皆不低於其前一、三、五個營業日擇一計算之普通股收盤價簡單算術平均數扣除無償配股除權（或減資除權）及除息後平均股價之七成。實際發行價格擬授權董事長或其指定之人，於前述範圍內，視市場狀況洽證券承銷商共同議定之。
- (3) 本次現金增資發行特別股之實際發行價格將依「自律規則」第十二條規定，於理論價格百分之十變動範圍內，授權董事長或其指定之人與主辦

承銷商參酌發行市場狀況及相關法令規定議定之。

- (二) 如以發行特別股方式辦理，基於本次擬發行之特別股不得轉換為普通股，故並無稀釋股東權益之效果；如以發行普通股方式辦理，以本次普通股發行上限150,000,000股計算，約佔本公司目前流通在外股數11.3%，不致對原股東股權造成重大稀釋。因本次現金增資係為籌募本公司未來發展所需資金，預計將可強化本公司競爭力及支持業務的持續發展，故對股東權益應具正面效益。

二、辦理現金增資發行普通股參與發行海外存託憑證之原則

- (一) 本次現金增資發行之普通股，依公司章程第8條之規定，本公司得保留本次發行新股總數之10%~15%供本公司及從屬公司之員工認購，其餘股份依「外國發行人募集與發行有價證券處理準則」第13條規定，提請股東會決議由原股東放棄優先認購權，全部提撥對外公開發行，以充作參與發行本次海外存託憑證之原有價證券。另本公司及從屬公司員工若有放棄認購或認購不足之部分，擬提請股東會授權董事長視市場需要列入參與發行海外存託憑證表彰之原有價證券，或由董事會授權董事長洽特定人按發行價格認購之。

- (二) 本次現金增資發行普通股參與發行海外存託憑證之實際發行價格將依「自律規則」第9條規定，不低於訂價日收盤價、訂價日前一、三、五個營業日擇一計算之普通股收盤價之簡單算術平均數扣除無償配股除權（或減資除權）及除息後平均股價之九成。而鑒於台灣市場股價可能有劇烈短期波動之情形，故其實際發行價格擬提請股東會授權董事長或其指定之人，於前述範圍內，依國際慣例、並參考國際資本市場、國內股價及彙總圈購等情形，洽證券承銷商共同議定之。惟若台灣相關法令變動時，亦得配合法令規定調整訂價方式。本次發行案之訂價方式係依照相關法令及發行市場慣例辦理，故發行價格之訂價方式應屬合理。

- (三) 本案發行新股，每股面額為新台幣10元整。對原股東權益而言，本次現金增資發行普通股參與發行海外存託憑證之發行股數以上限150,000,000股計算，約佔本公司目前已流通在外普通股股份之11.3%，不致對原股東股權造成重大稀釋。惟海外存託憑證發行價格之決定方式，係以本公司普通股在台灣證券交易所之公平市價為依據，原股東仍得以接近本次現金增資發行普通股之發行價格，於台灣股市購入普通股股票，且無需承擔匯兌風險及流動性風險，故應不致對原股東權益造成重大影響。另本次現金增資係為籌募本公司未來發展所需資金，預計將可強化本公司競爭力及支持業務的持續發展，故對股東權益應具正面效益。

- 三、 本次於中華民國境內現金增資發行普通股或現金增資發行普通股參與發行海外存託憑證之新股，其權利與義務與已發行之普通股相同。

- 四、 本次長期資金募集計劃內容（包括但不限於實際發行價格、發行條件、計畫項目、募集金額、預計進度及預計可能產生之效益等發行計畫相關事項）及其他一切有關發行之事項，擬提請股東會授權董事會視市場狀況依法調整、訂定與辦理，並授權董事長或其指定之人核可並代表本公司簽署一切與本資金募集案有關之文件及辦理相關事宜。未來若因主管機關指示修正或基於營運評估或客觀環境需要變更時，亦請授權董事會依法全權處理。

- 五、 前述說明未盡事宜，授權董事長依相關法令規定全權處理。

附件一

中租控股股份有限公司 信用評等報告

中租控股股份有限公司

評等理由

評等受台灣信用實力支持：惠譽認為中租控股股份有限公司的評等反映其跨區域經營的合併信用狀況，該評等受惠其在台灣中小企業融資市場長期的市場地位所支持，輔以健全的授信和品質管理。評等亦考量該公司在風險較高的新興市場(包括中國大陸)中增加其風險胃納所帶來的相關風險，以及其於臺灣市場外較不穩定的融資狀況。

負向展望反映出新冠病毒疫情所帶來的不確定性，在目前顯著衰退的全球經濟環境下，增加該公司在其越趨複雜的跨境業務上的經營難度。惠譽預期在顯著弱化的環境下，該集團的資產品質和獲利能力將受到衝擊，因該集團聚焦於提供中小企業融資，而中小企業的信用體質在經濟急遽下行時更容易受到影響。

持續發展的區域市場地位：該集團致力將其台灣中小企業融資長期以來累積的專業與對產品和風險管理上的豐富經驗擴展到海外市場。台灣市場以外的業務仍在發展中且授信標準尚未經歷嚴峻的經濟衰退考驗，可能導致其在較弱的經營環境中面臨較大的執行風險和融資挑戰。

區域資金狀況較不穩定：中租控股對短期批發性融資的依賴將突顯其再融資風險，特別是在發展程度較低的市場中，租賃公司可能在市場壓力下，面臨難以取得穩定資金的困境。該集團針對子公司的流動性以個別管理為主，反映各個市場不同的產品組合和流動性環境。其在中國採取較為保守的融資架構，搭配相匹配的資產負債到期狀況。

資產品質承壓：惠譽預期該集團在 2019 年底 2.6% 的減損放款比率，在顯著弱化的環境中將承受壓力，將導致信用成本提高且獲利能力降低。然而，惠譽認為該集團有足夠的風險緩衝，基於其穩健的獲利、良好的呆帳準備及收回帳款的能力。其分散的放款組合亦顯示風險集中度有限。

可控制的槓桿：中租控股透過擴展新產品和滲透新市場以維持其高度成長，同時採取有效的風險控管措施。其合併資產在 2018 年和 2019 年較去年同期成長皆超過 20%，主要受到中國市場驅動。然該公司的總借款與有形淨值比仍維持在 5 倍左右，得益於其強健的獲利能力、得以控制的股利發放與有計畫的增資計畫。

評等敏感性

趨弱的市場地位、槓桿和融資：若中租集團在台灣地區的信用實力惡化，或在較弱的營運環境中增加其曝險，將造成評等調降壓力。該集團若因其跨境業務的傳染效應使其在融資能力上有弱化的跡象，或其槓桿大幅增加至 5 倍以上，可能導致負向評等行動。

區域融資狀況：在負向展望的情況下，其評等調升的可能性低，然其評等將受惠集團增強的市場地位、較低的槓桿使用，及改善的融資狀況。

評等

外國貨幣

長期 IDR	BBB-
短期 IDR	F3

主權風險

外國貨幣長期 IDR	AA-
本國貨幣長期 IDR	AA-
國家上限	AA+

展望

外國貨幣長期 IDR	負向
主權風險外國貨幣長期 IDR	穩定
主權風險本國貨幣長期 IDR	穩定

Applicable Criteria

[Non-Bank Financial Institutions Rating Criteria \(February 2020\)](#)

Related Research

[Coronavirus Downside Scenario: Global Risk Heat Map \(April 2020\)](#)

[Global Economic Outlook: Crisis Update Late April 2020 - Coronavirus Recession Unparalleled \(April 2020\)](#)

[Sovereign Data Comparator - Coronavirus Crisis Update - April 2020 \(April, 2020\)](#)

[Taiwanese Banks Outlook Turns Negative Due to Coronavirus \(April 2020\)](#)

Analysts

Shirley Hsu
+886 2 8175 7606
shirley.hsu@fitchratings.com

Katie Chen
+886 2 8175 7614
katie.chen@fitchratings.com

Ratings Navigator

Chailease Holding Company Limited ESG Relevance: 

Non-Bank FI Ratings Navigator Finance & Leasing Companies

Factor Levels	Operating Environment	Company Profile	Management & Strategy	Risk Appetite	Asset Quality	Earnings & Profitability	Capitalization & Leverage	Funding, Liquidity & Coverage	Issuer Default Rating
aaa									AAA
aa+									AA+
aa									AA
aa-									AA-
a+									A+
a									A
a-									A-
bbb+									BBB+
bbb	↓	■	■		↓	↓	■		BBB
bbb-				■				■	BBB- Negative
bb+	↓				↓	↓			BB+
bb				■				■	BB
bb-									BB-
b+									B+
b									B
b-									B-
ccc+									CCC+
ccc									CCC
ccc-									CCC-
cc									CC
c									C
f									D or RD

Significant Changes

新冠病毒疫情重擊全球經濟

惠譽將中租控股的 IDR 展望從穩定調整為負向，反映出新冠病毒疫情對於經濟衝擊而造成的經營環境弱化。惠譽目前預期全球 GDP 將於 2020 年年比衰退 3.9%，因為大規模的城市封鎖措施已對全球重要經濟體的經濟活動造成衝擊。惠譽同時也調降對台灣和中國（中租控股兩大主要營運市場）的 GDP 成長預測，相較於新冠病毒爆發前的 2.3% 和 5.9% 成長，2020 年分別調降為 0.3% 和 0.7%。如需更多詳細資料，請參閱 2020 年 4 月 22 日發布的「[Global Economic Outlook: Crisis Update Late April 2020](#)」，以及 2020 年 4 月 27 日發布的「[Sovereign Data Comparator - Coronavirus Crisis Update - April 2020](#)」。

惠譽預期中租控股的經營環境弱化，將影響其資產品質及獲利展望。該集團聚焦於中小企業的業務模式容易因為中小企業的信用體質在經濟急遽下行時易受到影響而導致信用損失。不過，惠譽認為該集團將能維持足夠的資金和流動性緩衝以度過疫情爆發所帶來的挑戰，故維持中租控股的 IDR 為'BBB-'。

Bar Chart Legend

Vertical bars – VR range of Rating Factor	
Bar Colors – Influence on final VR	
■	Higher influence
■	Moderate influence
■	Lower influence
Bar Arrows – Rating Factor Outlook	
↑	Positive
↓	Negative
↕	Evolving
□	Stable

Navigator Peer Comparison

Name	IDR/Outlook	Date	Operating Environment	Company Profile	Management and Strategy	Risk Appetite	Asset Quality	Earnings and Profitability	Capitalisation and Leverage	Funding and Liquidity
Chailease Holding Company Limited	BBB-/NEG	2 April 2020	bbb-↓	bbb-■	bbb-■	bb+■	bbb-↓	bb+↓	bbb-■	bb+■
Chailease Finance Co, Ltd.	BBB/NEG	2 April 2020	bbb+↓	bbb■	bbb■	bbb-■	bbb-↓	bbb-↓	bbb-■	bbb-■
ORIX Corporation	A-/NEG	18 March 2020	a-↓	a-■	a-■	bbb+■	bbb+↓	bbb+↓	a-↓	a-■
Far East Horizon Limited	BB+/NEG	7 April 2020	bb↓	bbb-■	bbb-■	bbb-■	bb+↓	bb+↓	bb+↓	bb+■
Lionbridge Capital Co., Limited	B+/RWE	2 April 2020	bb↓	b+↑	bb-■	bb-■	bb-↓	b↓	b↓	b+↓

Source: Fitch Ratings

Environmental, Social and Governance Considerations



Chalease Holding Company Limited

Non-Bank FI Ratings Navigator
Finance & Leasing Companies

Credit-Relevant ESG Derivation

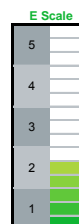
Chalease Holding Company Limited has 4 ESG potential rating drivers

➔ Governance is minimally relevant to the rating and is not currently a driver.

			Overall ESG Scale	
key driver	0	issues	5	
driver	0	issues	4	
potential driver	4	issues	3	
not a rating driver	6	issues	2	
	4	issues	1	

Environmental (E)

General Issues	E Score	Sector-Specific Issues	Reference
GHG Emissions & Air Quality	2	Regulatory risks, emissions fines or compliance costs related to owned equipment, which could impact asset demand, profitability, etc.	Operating Environment
Energy Management	2	Investments in or ownership of assets with below-average energy/fuel efficiency which could impact future valuation of these assets	Risk Appetite
Water & Wastewater Management	1	n.a.	n.a.
Waste & Hazardous Materials Management; Ecological Impacts	1	n.a.	n.a.
Exposure to Environmental Impacts	2	Impact of extreme weather events on assets and/or operations and corresponding risk appetite & management; catastrophe risk; credit concentrations	Company Profile; Asset Quality



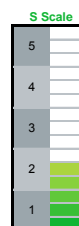
How to Read This Page

ESG scores range from 1 to 5 based on a 15-level color gradation. Red (5) is most relevant and green (1) is least relevant.

The Environmental (E), Social (S) and Governance (G) tables break out the individual components of the scale. The right-hand box shows the aggregate E, S, or G score. General Issues are relevant across all markets with Sector-Specific Issues unique to a particular industry group. Scores are assigned to each sector-specific issue. These scores signify the credit-relevance of the sector-specific issues to the issuing entity's overall credit rating. The Reference box highlights the factor(s) within which the corresponding ESG issues are captured in Fitch's credit analysis.

Social (S)

General Issues	S Score	Sector-Specific Issues	Reference
Human Rights, Community Relations, Access & Affordability	1	n.a.	n.a.
Customer Welfare - Fair Messaging, Privacy & Data Security	2	Fair lending practices; pricing transparency; repossession/foreclosure/collection practices; consumer data protection; legal/regulatory fines stemming from any of the above	Operating Environment; Risk Appetite; Asset Quality
Labor Relations & Practices	2	Impact of labor negotiations, including board/employee compensation and composition	Company Profile; Management & Strategy; Earnings & Profitability; Capitalization & Leverage; Funding, Liquidity & Coverage
Employee Wellbeing	1	n.a.	n.a.
Exposure to Social Impacts	2	Shift in social or consumer preferences as a result of an institution's social positions, or social and/or political disapproval of core activities	Company Profile; Earnings & Profitability



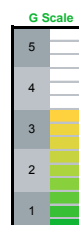
The Credit-Relevant ESG Derivation table shows the overall ESG score. This score signifies the credit relevance of combined E, S and G issues to the entity's credit rating. The three columns to the left of the overall ESG score summarize the issuing entity's sub-component ESG scores. The box on the far left identifies some of the main ESG issues that are drivers or potential drivers of the issuing entity's credit rating (corresponding with scores of 3, 4 or 5) and provides a brief explanation for the score.

Classification of ESG issues has been developed from Fitch's sector ratings criteria. The General Issues and Sector-Specific Issues draw on the classification standards published by the United Nations Principles for Responsible Investing (PRI) and the Sustainability Accounting Standards Board (SASB).

Sector references in the scale definitions below refer to Sector as

Governance (G)

General Issues	G Score	Sector-Specific Issues	Reference
Management Strategy	3	Operational implementation of strategy	Management & Strategy
Governance Structure	3	Board independence and effectiveness; ownership concentration; protection of creditor/stakeholder rights; legal/compliance risks; business continuity; key person risk; related party transactions	Management & Strategy
Group Structure	3	Organizational structure; appropriateness relative to business model; opacity; intra-group dynamics; ownership	Company Profile
Financial Transparency	3	Quality and timing of financial reporting and auditing processes	Management & Strategy



CREDIT-RELEVANT ESG SCALE	
How relevant are E, S and G issues to the overall credit rating?	
5	Highly relevant, a key rating driver that has a significant impact on the rating on an individual basis. Equivalent to "higher" relative importance within Navigator.
4	Relevant to rating, not a key rating driver but has an impact on the rating in combination with other factors. Equivalent to "moderate" relative importance within Navigator.
3	Minimally relevant to rating, either very low impact or actively managed in a way that results in no impact on the entity rating. Equivalent to "lower" relative importance within Navigator.
2	Irrelevant to the entity rating but relevant to the sector.
1	Irrelevant to the entity rating and irrelevant to the sector.

Income Statement

	Year End USDm	31 Dec 2019 Year End TWDt	31 Dec 2018 Year End TWDt	31 Dec 2017 Year End TWDt	31 Dec 2016 Year End TWDt
	Audited - Unqualified	Audited - Unqualified	Audited - Unqualified	Audited - Unqualified	Audited - Unqualified
Revenues					
Operating and Finance Lease Income Net of Depreciation	33	993,405.0	825,856.0	671,256.0	840,650.0
Gross Interest, Leasing and Dividend Income	1,248	37,569,990.0	30,436,021.0	24,431,970.0	22,870,790.0
Total Interest Expense	265	7,971,686.0	6,100,184.0	4,935,249.0	4,646,899.0
Net Interest Income	983	29,598,304.0	24,335,837.0	19,496,721.0	18,223,891.0
Total Non-Interest Operating Income	216	6,500,280.0	6,911,105.0	6,363,840.0	5,599,841.0
Expenses					
Total Non-Interest Expenses	368	11,069,596.0	9,394,652.0	8,814,681.0	8,774,623.0
Pre-Impairment/Provision Operating Profit	831	25,028,988.0	21,852,290.0	17,045,880.0	15,049,109.0
Impairment charges	142	4,267,311.0	3,782,855.0	4,188,577.0	6,214,612.0
Securities and Other Credit Impairment Charges	0	0.0	0.0	0.0	0.0
Operating Profit	690	20,761,677.0	18,069,435.0	12,857,303.0	8,834,497.0
Pretax Income	722	21,747,329.0	18,850,061.0	13,553,412.0	10,056,654.0
Net Income	535	16,097,559.0	13,892,493.0	10,003,385.0	7,584,319.0
Fitch Comprehensive Income	492	14,914,300.0	13,200,733.0	9,526,574.0	5,294,091.0
Memo: EBITDA	1,012	30,473,055.0	25,229,343.0	18,761,321.0	15,018,365.0
Exchange rate		USD1 = TWD30.106	USD1 = TWD30.735	USD1 = TWD29.848	USD1 = TWD32.279

Source: Fitch Ratings, Fitch Solutions, Chailease Holding

Balance Sheet

	Year End USDm	31 Dec 2019 Year End TWDt	31 Dec 2018 Year End TWDt	31 Dec 2017 Year End TWDt	31 Dec 2016 Year End TWDt
Assets					
Loans & Leases					
Gross Loans	15,064	453,526,556.0	398,760,535.0	315,692,651.0	273,045,831.0
Net Loans	13,426	404,212,506.0	343,017,259.0	275,647,635.0	241,182,559.0
Operating Leases, net	1,068	32,145,450.0	7,962,913.0	7,671,745.0	7,881,163.0
Investment in Direct Financing and Sales-Type Leases, net	0	0.0	n.a.	0.0	n.a.
Gross Loans and Leases	16,388	493,391,861.0	412,349,904.0	328,270,412.0	284,959,531.0
Loan Loss Allowances for Receivables and Loans	340	10,238,346.0	9,847,823.0	9,269,268.0	8,502,229.0
Net Loans and Leases	14,494	436,357,956.0	350,980,172.0	283,319,380.0	249,063,722.0
Other Earning Assets	283	8,514,593.0	4,354,916.0	3,666,543.0	3,315,724.0
Total Earning Assets	15,343	461,912,221.0	370,921,424.0	297,096,764.0	262,019,505.0
Total Assets	16,520	497,337,859.0	400,377,709.0	327,576,685.0	286,083,458.0
Liabilities & Equity					
Debt & Deposits					
Total Customer Deposits	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.
Total Deposits	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.
Total Short-Term Debt Funding	6,855	206,366,736.0	172,514,475.0	133,751,391.0	126,506,970.0
Total Long-Term Funding	4,836	145,598,915.0	110,686,621.0	94,196,456.0	79,384,573.0
Total Debt and Deposits	11,691	351,965,651.0	283,201,096.0	227,947,847.0	205,891,543.0
Debt & Deposits					
Total Interest-Bearing Liabilities	11,692	352,008,381.0	283,207,118.0	227,949,955.0	205,891,543.0
Total Liabilities	14,064	423,399,839.0	336,314,610.0	271,412,864.0	244,575,230.0
Total Equity	2,456	73,938,020.0	64,063,099.0	56,163,821.0	41,508,228.0
Total Equity less Non-controlling interest/minority interest	2,317	69,761,962.0	61,214,225.0	53,661,875.0	39,310,443.0
Total Liabilities and Equity	16,520	497,337,859.0	400,377,709.0	327,576,685.0	286,083,458.0
Exchange rate		USD1 = TWD30.106	USD1 = TWD30.735	USD1 = TWD29.848	USD1 = TWD32.279

Source: Fitch Ratings, Fitch Solutions, Chailease Holding

Summary Analytics

	31 Dec 2019 Year End	31 Dec 2018 Year End	31 Dec 2017 Year End	31 Dec 2016 Year End
Asset Quality Ratios (%)				
Impaired loans/gross loans	2.6	2.7	3.6	4.2
Annualised assets growth	24.2	22.2	14.5	6.9
Loan loss allowances for impaired loans/impaired loans	95	103	91	82
Loan loss allowances for impaired loans/gross loans	2.5	2.8	3.3	3.4
Earnings and Profitability Ratios (%)				
Pretax income/average assets	4.8	5.2	4.4	3.6
Non-interest expense/gross revenues	30.7	30.1	34.1	36.8
Pretax income/average equity	31.5	31.4	27.8	24.7
Impairment charges/average gross loans	1.1	1.2	1.6	2.6
Capitalisation and Leverage Ratios				
Debt/tangible equity (x)	4.9	4.6	4.2	5.3
Equity/ assets (%)	14.9	16.0	17.1	14.5
Funding, Liquidity and Coverage Ratios (%)				
Unsecured Debt / Total Debt	82.9	82.1	79.5	79.7
Short-Term Debt/ Total Funding	58.6	60.9	58.7	61.4
Unencumbered Assets / Unsecured Debt (x)	1.3	1.2	1.2	1.1
Cash Dividends Paid & Declared/ Net Income	38.0	39.0	48.0	51.1

Source: Fitch Ratings, Fitch Solutions

The ratings above were solicited and assigned or maintained at the request of the rated entity/issuer or a related third party. Any exceptions follow

ALL FITCH CREDIT RATINGS ARE SUBJECT TO CERTAIN LIMITATIONS AND DISCLAIMERS. PLEASE READ THESE LIMITATIONS AND DISCLAIMERS BY FOLLOWING THIS LINK: [HTTPS://FITCHRATINGS.COM/UNDERSTANDINGCREDITRATINGS](https://fitchratings.com/understandingcreditratings). IN ADDITION, RATING DEFINITIONS AND THE TERMS OF USE OF SUCH RATINGS ARE AVAILABLE ON THE AGENCY'S PUBLIC WEB SITE AT WWW.FITCHRATINGS.COM. PUBLISHED RATINGS, CRITERIA, AND METHODOLOGIES ARE AVAILABLE FROM THIS SITE AT ALL TIMES. FITCH'S CODE OF CONDUCT, CONFIDENTIALITY, CONFLICTS OF INTEREST, AFFILIATE FIREWALL, COMPLIANCE, AND OTHER RELEVANT POLICIES AND PROCEDURES ARE ALSO AVAILABLE FROM THE CODE OF CONDUCT SECTION OF THIS SITE. FITCH MAY HAVE PROVIDED ANOTHER PERMISSIBLE SERVICE TO THE RATED ENTITY OR ITS RELATED THIRD PARTIES. DETAILS OF THIS SERVICE FOR RATINGS FOR WHICH THE LEAD ANALYST IS BASED IN AN EU-REGISTERED ENTITY CAN BE FOUND ON THE ENTITY SUMMARY PAGE FOR THIS ISSUER ON THE FITCH WEBSITE.

Copyright © 2020 by Fitch Ratings, Inc., Fitch Ratings Ltd. and its subsidiaries. 33 Whitehall Street, NY, NY 10004. Telephone: 1-800-753-4824, (212) 908-0500. Fax: (212) 480-4435. Reproduction or retransmission in whole or in part is prohibited except by permission. All rights reserved. In issuing and maintaining its ratings and in making other reports (including forecast information), Fitch relies on factual information it receives from issuers and underwriters and from other sources Fitch believes to be credible. Fitch conducts a reasonable investigation of the factual information relied upon by it in accordance with its ratings methodology, and obtains reasonable verification of that information from independent sources, to the extent such sources are available for a given security or in a given jurisdiction. The manner of Fitch's factual investigation and the scope of the third-party verification it obtains will vary depending on the nature of the rated security and its issuer, the requirements and practices in the jurisdiction in which the rated security is offered and sold and/or the issuer is located, the availability and nature of relevant public information, access to the management of the issuer and its advisers, the availability of pre-existing third-party verifications such as audit reports, agreed-upon procedures letters, appraisals, actuarial reports, engineering reports, legal opinions and other reports provided by third parties, the availability of independent and competent third-party verification sources with respect to the particular security or in the particular jurisdiction of the issuer, and a variety of other factors. Users of Fitch's ratings and reports should understand that neither an enhanced factual investigation nor any third-party verification can ensure that all of the information Fitch relies on in connection with a rating or a report will be accurate and complete. Ultimately, the issuer and its advisers are responsible for the accuracy of the information they provide to Fitch and to the market in offering documents and other reports. In issuing its ratings and its reports, Fitch must rely on the work of experts, including independent auditors with respect to financial statements and attorneys with respect to legal and tax matters. Further, ratings and forecasts of financial and other information are inherently forward-looking and embody assumptions and predictions about future events that by their nature cannot be verified as facts. As a result, despite any verification of current facts, ratings and forecasts can be affected by future events or conditions that were not anticipated at the time a rating or forecast was issued or affirmed.

The information in this report is provided "as is" without any representation or warranty of any kind, and Fitch does not represent or warrant that the report or any of its contents will meet any of the requirements of a recipient of the report. A Fitch rating is an opinion as to the creditworthiness of a security. This opinion and reports made by Fitch are based on established criteria and methodologies that Fitch is continuously evaluating and updating. Therefore, ratings and reports are the collective work product of Fitch and no individual, or group of individuals, is solely responsible for a rating or a report. The rating does not address the risk of loss due to risks other than credit risk, unless such risk is specifically mentioned. Fitch is not engaged in the offer or sale of any security. All Fitch reports have shared authorship. Individuals identified in a Fitch report were involved in, but are not solely responsible for, the opinions stated therein. The individuals are named for contact purposes only. A report providing a Fitch rating is neither a prospectus nor a substitute for the information assembled, verified and presented to investors by the issuer and its agents in connection with the sale of the securities. Ratings may be changed or withdrawn at any time for any reason in the sole discretion of Fitch. Fitch does not provide investment advice of any sort. Ratings are not a recommendation to buy, sell, or hold any security. Ratings do not comment on the adequacy of market price, the suitability of any security for a particular investor, or the tax-exempt nature or taxability of payments made in respect to any security. Fitch receives fees from issuers, insurers, guarantors, other obligors, and underwriters for rating securities. Such fees generally vary from US\$1,000 to US\$750,000 (or the applicable currency equivalent) per issue. In certain cases, Fitch will rate all or a number of issues issued by a particular issuer, or insured or guaranteed by a particular insurer or guarantor, for a single annual fee. Such fees are expected to vary from US\$10,000 to US\$1,500,000 (or the applicable currency equivalent). The assignment, publication, or dissemination of a rating by Fitch shall not constitute a consent by Fitch to use its name as an expert in connection with any registration statement filed under the United States securities laws, the Financial Services and Markets Act of 2000 of the United Kingdom, or the securities laws of any particular jurisdiction. Due to the relative efficiency of electronic publishing and distribution, Fitch research may be available to electronic subscribers up to three days earlier than to print subscribers.

For Australia, New Zealand, Taiwan and South Korea only: Fitch Australia Pty Ltd holds an Australian financial services license (AFS license no. 337123) which authorizes it to provide credit ratings to wholesale clients only. Credit ratings information published by Fitch is not intended to be used by persons who are retail clients within the meaning of the Corporations Act 2001.

Chailease Holding Company Limited

Key Rating Drivers

Strength in Taiwan Provides Support: Chailease Holding Company Limited's rating is based on its consolidated credit profile across the region, and is supported by its longstanding franchise in Taiwan's SME financing sector together with sound underwriting and quality management, in Fitch Ratings' view. The ratings also take into consideration the risks associated with the company's appetite for growth in higher-risk emerging markets, including mainland China, and a less-established funding profile outside its home market of Taiwan.

The Negative Outlook reflects the uncertainty from the coronavirus pandemic, which heightens operational challenges in the group's increasingly complex cross-border businesses in a notably weakened global economic environment. Fitch expects the significantly weaker environment to affect the group's asset quality and profitability due to the focus on financing SMEs, which have credit profiles more susceptible to a sharp economic downturn.

Developing Regional Franchise: The group has maximised its long-standing expertise in SME financing in Taiwan and expanded overseas with seasoned knowledge in products and risk management. Operations outside of Taiwan are developing and underwriting standards have yet to be tested by more severe economic downturns, leading to greater execution risks and funding challenges in some weaker operating environments.

Regional Funding Profile Less Established: Chailease Holding's reliance on short-term wholesale funding heightens its refinancing risks, especially in less developed markets where leasing companies may find difficulties accessing stable funding during market stress. The group manages subsidiaries' liquidity on an individual basis, reflecting the different product mix and liquidity environment in each market. In China, it has instituted a more conservative funding framework with a matched asset-liability maturity profile.

Asset Quality Under Pressure: Fitch expects the group's impaired ratio of 2.6% at end-2019 to come under pressure amid the materially weaker environment, leading to higher credit costs and lower profitability. Fitch views the risk buffer as adequate, underpinned by a strong margin, sound provisioning and a satisfactory record in recovery. The diversified portfolio suggests limited concentration risk.

Controlled Leverage: Chailease Holding has sustained a high growth appetite by expanding into new products and penetrating new markets, while employing effective risk controls. Its consolidated assets rose by more than 20% yoy in 2018 and 2019, driven by the Chinese market. Yet, it has maintained a consolidated debt/tangible equity ratio at about 5x, supported by resilient profitability, disciplined dividend payout and pre-emptive equity capital raising.

Rating Sensitivities

Weaker Franchise, Leverage and Funding: Deterioration in the credit strength of the group's Taiwanese operations or increased exposure to weaker operating environments could lead to rating pressure. Any sign of weakened sentiments towards the group's ability to access funding because of contagion effects from its cross-border businesses or if leverage moved meaningfully above 5x would lead to negative rating action.

Regional Funding Profile: Rating upside is limited due to the Negative Outlook, although the ratings would benefit from a strengthening franchise, reduced leverage and improved funding profile across the group.

Ratings

Foreign Currency

Long-Term IDR	BBB-
Short-Term IDR	F3

Sovereign Risk

Long-Term Foreign-Currency IDR	AA-
Long-Term Local-Currency IDR Country Ceiling	AA+

Outlooks

Long-Term Foreign-Currency IDR	Negative
Sovereign Long-Term Foreign-Currency IDR	Stable
Sovereign Long-Term Local-Currency IDR	Stable

Applicable Criteria

[Non-Bank Financial Institutions Rating Criteria \(February 2020\)](#)

Related Research

[Coronavirus Downside Scenario: Global Risk Heat Map \(April 2020\)](#)

[Global Economic Outlook: Crisis Update Late April 2020 - Coronavirus Recession Unparalleled \(April 2020\)](#)

[Sovereign Data Comparator - Coronavirus Crisis Update - April 2020 \(April, 2020\)](#)

[Taiwanese Banks Outlook Turns Negative Due to Coronavirus \(April 2020\)](#)

Analysts

Shirley Hsu
+886 2 8175 7606
shirley.hsu@fitchratings.com

Katie Chen
+886 2 8175 7614
katie.chen@fitchratings.com

Ratings Navigator

Chailease Holding Company Limited

Non-Bank FI Ratings Navigator
Finance & Leasing Companies

Factor Levels	Operating Environment	Company Profile	Management & Strategy	Risk Appetite	Asset Quality	Earnings & Profitability	Capitalization & Leverage	Funding, Liquidity & Coverage	Issuer Default Rating
aaa									AAA
aa+									AA+
aa									AA
aa-									AA-
a+									A+
a									A
a-									A-
bbb+									BBB+
bbb	↓	↓	↓		↓		↓		BBB
bbb-				↓		↓		↓	BBB- Negative
bb+									BB+
bb				↓		↓			BB
bb-									BB-
b+									B+
b									B
b-									B-
ccc+									CCC+
ccc									CCC
ccc-									CCC-
cc									CC
c									C
f									D or RD

Significant Changes

Coronavirus Pandemic to Hamper Global Economy

Fitch has revised the rating Outlook for Chailease Holding's IDR to Negative from Stable, reflecting a weakening operating environment caused by economic disruptions due to the coronavirus pandemic. Fitch now forecasts the world GDP to contract by 3.9% in 2020 as widespread lockdowns have severely curtailed economic activities across the major global economies. Fitch has also lowered the GDP growth forecast for Taiwan and China (Chailease Holding's two major operating markets) to 0.3% and 0.7%, respectively, for 2020, against forecast of 2.3% and 5.9% prior to the coronavirus outbreak. For more details, please see [Global Economic Outlook: Crisis Update Late April 2020](#), dated 22 April 2020 and [Sovereign Data Comparator - Coronavirus Crisis Update - April 2020](#), dated 27 April 2020.

Fitch expects the operating environment for Chailease Holding to weaken, affecting its asset quality and earnings prospects. The group's SME financing focused business model is liable to credit losses as the credit profile of SMEs is more susceptible to a sharp economic downturn. However, Fitch views Chailease Holding as having adequate capital and liquidity buffers to withstand the challenges from the pandemic, and has affirmed the IDR at 'BBB-'.

Bar Chart Legend

Vertical bars - VR range of Rating Factor	
Bar Colors - Influence on final VR	
■	Higher influence
■	Moderate influence
■	Lower influence
Bar Arrows - Rating Factor Outlook	
↑	Positive
↓	Negative
↕	Evolving
□	Stable

Navigator Peer Comparison

Name	IDR/Outlook	Date	Operating Environment	Company Profile	Management and Strategy	Risk Appetite	Asset Quality	Earnings and Profitability	Capitalisation and Leverage	Funding and Liquidity
Chailease Holding Company Limited	BBB-/NEG	2 April 2020	bbb-↓	bbb-■	bbb-■	bb+■	bbb-↓	bb+↓	bbb-■	bb+■
Chailease Finance Co, Ltd.	BBB/NEG	2 April 2020	bbb+↕	bbb■	bbb■	bbb-■	bbb-↓	bbb-↓	bbb-■	bbb-■
ORIX Corporation	A-/NEG	18 March 2020	a-↓	a-■	a-■	bbb+■	bbb+↓	bbb+↓	a-↓	a-■
Far East Horizon Limited	BB+/NEG	7 April 2020	bb↓	bbb-■	bbb-■	bbb-■	bb+↓	bb+↓	bb+↓	bb+■
Lionbridge Capital Co., Limited	B+/RWE	2 April 2020	bb↓	b+↑	bb-■	bb-■	bb-↓	b↓	b↓	b+↕

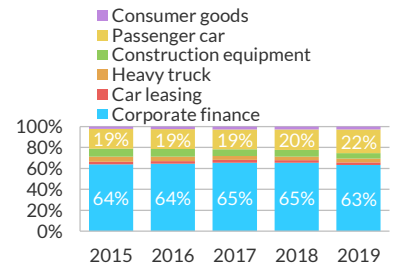
Source: Fitch Ratings

Company Summary

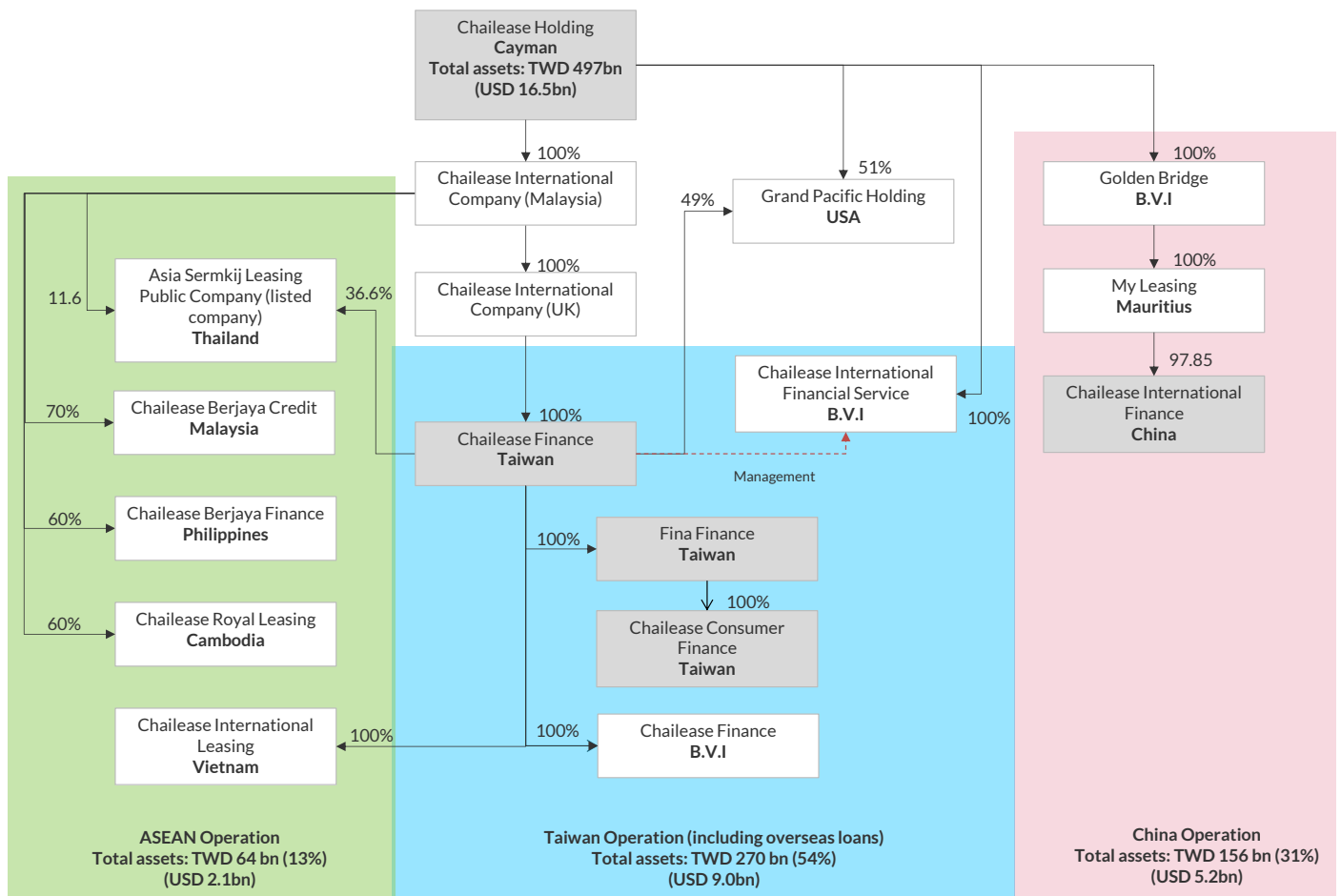
The Chailease group started its leasing business in Taiwan in 1977 and expanded gradually into a diversified leasing and financing operator across the region. It has successfully navigated several economic downturns in SME financing in Taiwan. Its consolidated assets were TWD497 billion (USD 16.5 billion) at end-2019, of which 81% was receivables from leased assets. Assets in Taiwan accounted for 54% of the group's consolidated assets at end-2019, with mainland China making up 31% and south-east Asia 13%. Chailease Finance Co., Ltd (BBB/A+(tw)/Negative) is the key subsidiary managing the group's business in Taiwan, while Chailease International Finance Co., Ltd. is the core subsidiary for its operation in China.

The group has focused on equipment leasing, and its management team is experienced and competent, with adequate depth and stability.

Chailease Holding Portfolio Breakdown by Product



Source: Fitch Ratings, Fitch Solutions, Chailease Holding



As of end-2019

Source: Fitch Ratings, Fitch Solutions, Chailease Holding.

Key Financial Metrics – Latest Developments

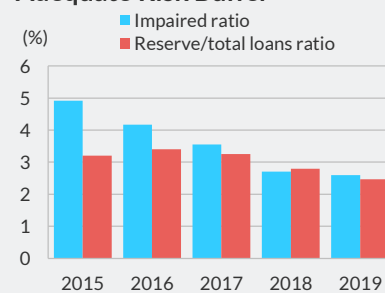
Fitch expects the group's asset quality to be under pressure amid a weakened operating environment, although the group has limited exposure to the most vulnerable sectors, such as airlines, tourism and hospitality as well as non-food retail. Under Fitch's base-case scenario, we expect the group will be able to maintain its debt/tangible equity ratio at the 5x-6x level if the consolidated impaired ratio increases to 5%, from 2.6% at end-2019. The group will remain profitable, albeit with a sharp earnings decline, protected by its effective risk pricing and adequate reserve on impaired assets. Most of the impaired loans are fully secured with collaterals, and the group has a record of keeping a recovery rate at the 70% level.

Chailease Holding's consolidated assets were funded by bank loans (53%), commercial paper (15%), equity (15%), corporate bonds (3%) and others as of end-2019. Its consolidated assets increased at a CAGR of 17% during 2015-2019, while debt/tangible equity ratio consistently kept at the 5x level during the same period. The sustained leverage is supported by strong profitability (average return on average equity at 21%), along with declining dividend payout ratios (38% in 2019 versus 49% in 2015).

The group has a less diversified funding profile outside the home market of Taiwan. In Taiwan, it takes advantage of the low cost and supportive banking system and operates with a negative funding gap. In contrast, its funding profile is less diverse in China with a high reliance on bank loans. As a result, the company adopts a conservative funding policy and has maintained a positive short-term funding gap.

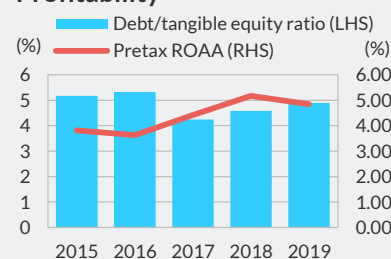
Chailease Holding's borrowings were 83% unsecured at end-2019. The group has maintained its unencumbered assets/unsecured debt ratio at above 1x, providing additional financial flexibility.

Adequate Risk Buffer



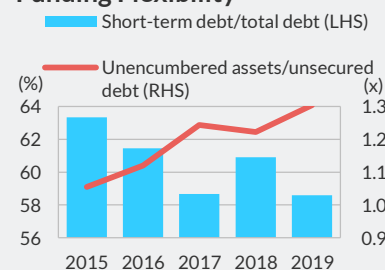
Source: Fitch Ratings, Fitch Solutions, Chailease Holding Holding

Controlled Leverage and Solid Profitability



Source: Fitch Ratings, Fitch Solutions, Chailease Holding

Liquid Balance Sheet to Provide Funding Flexibility



Source: Fitch Ratings, Fitch Solutions, Chailease Holding

Environmental, Social and Governance Considerations



Chailease Holding Company Limited

Non-Bank FI Ratings Navigator
Finance & Leasing Companies

Credit-Relevant ESG Derivation

Chailease Holding Company Limited has 4 ESG potential rating drivers

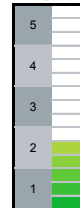
➔ Governance is minimally relevant to the rating and is not currently a driver.

			Overall ESG Scale	
key driver	0	issues	5	
driver	0	issues	4	
potential driver	4	issues	3	
not a rating driver	6	issues	2	
	4	issues	1	

Environmental (E)

General Issues	E Score	Sector-Specific Issues	Reference
GHG Emissions & Air Quality	2	Regulatory risks, emissions fines or compliance costs related to owned equipment, which could impact asset demand, profitability, etc.	Operating Environment
Energy Management	2	Investments in or ownership of assets with below-average energy/fuel efficiency which could impact future valuation of these assets	Risk Appetite
Water & Wastewater Management	1	n.a.	n.a.
Waste & Hazardous Materials Management; Ecological Impacts	1	n.a.	n.a.
Exposure to Environmental Impacts	2	Impact of extreme weather events on assets and/or operations and corresponding risk appetite & management; catastrophe risk; credit concentrations	Company Profile; Asset Quality

E Scale



How to Read This Page

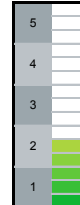
ESG scores range from 1 to 5 based on a 15-level color gradation. Red (5) is most relevant and green (1) is least relevant.

The Environmental (E), Social (S) and Governance (G) tables break out the individual components of the scale. The right-hand box shows the aggregate E, S, or G score. General Issues are relevant across all markets with Sector-Specific Issues unique to a particular industry group. Scores are assigned to each sector-specific issue. These scores signify the credit-relevance of the sector-specific issues to the issuing entity's overall credit rating. The Reference box highlights the factor(s) within which the corresponding ESG issues are captured in Fitch's credit analysis.

Social (S)

General Issues	S Score	Sector-Specific Issues	Reference
Human Rights, Community Relations, Access & Affordability	1	n.a.	n.a.
Customer Welfare - Fair Messaging, Privacy & Data Security	2	Fair lending practices; pricing transparency; repossession/foreclosure/collection practices; consumer data protection; legal/regulatory fines stemming from any of the above	Operating Environment; Risk Appetite; Asset Quality
Labor Relations & Practices	2	Impact of labor negotiations, including board/employee compensation and composition	Company Profile; Management & Strategy; Earnings & Profitability; Capitalization & Leverage; Funding, Liquidity & Coverage
Employee Wellbeing	1	n.a.	n.a.
Exposure to Social Impacts	2	Shift in social or consumer preferences as a result of an institution's social positions, or social and/or political disapproval of core activities	Company Profile; Earnings & Profitability

S Scale



The Credit-Relevant ESG Derivation table shows the overall ESG score. This score signifies the credit relevance of combined E, S and G issues to the entity's credit rating. The three columns to the left of the overall ESG score summarize the issuing entity's sub-component ESG scores. The box on the far left identifies some of the main ESG issues that are drivers or potential drivers of the issuing entity's credit rating (corresponding with scores of 3, 4 or 5) and provides a brief explanation for the score.

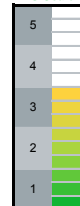
Classification of ESG issues has been developed from Fitch's sector ratings criteria. The General Issues and Sector-Specific Issues draw on the classification standards published by the United Nations Principles for Responsible Investing (PRI) and the Sustainability Accounting Standards Board (SASB).

Sector references in the scale definitions below refer to Sector as

Governance (G)

General Issues	G Score	Sector-Specific Issues	Reference
Management Strategy	3	Operational implementation of strategy	Management & Strategy
Governance Structure	3	Board independence and effectiveness; ownership concentration; protection of creditor/stakeholder rights; legal/compliance risks; business continuity; key person risk; related party transactions	Management & Strategy
Group Structure	3	Organizational structure; appropriateness relative to business model; opacity; intra-group dynamics; ownership	Company Profile
Financial Transparency	3	Quality and timing of financial reporting and auditing processes	Management & Strategy

G Scale



CREDIT-RELEVANT ESG SCALE	
How relevant are E, S and G issues to the overall credit rating?	
5	Highly relevant, a key rating driver that has a significant impact on the rating on an individual basis. Equivalent to "higher" relative importance within Navigator.
4	Relevant to rating, not a key rating driver but has an impact on the rating in combination with other factors. Equivalent to "moderate" relative importance within Navigator.
3	Minimally relevant to rating, either very low impact or actively managed in a way that results in no impact on the entity rating. Equivalent to "lower" relative importance within Navigator.
2	Irrelevant to the entity rating but relevant to the sector.
1	Irrelevant to the entity rating and irrelevant to the sector.

Income Statement

	Year End USDm	31 Dec 2019 Year End TWDt	31 Dec 2018 Year End TWDt	31 Dec 2017 Year End TWDt	31 Dec 2016 Year End TWDt
	Audited - Unqualified	Audited - Unqualified	Audited - Unqualified	Audited - Unqualified	Audited - Unqualified
Revenues					
Operating and Finance Lease Income Net of Depreciation	33	993,405.0	825,856.0	671,256.0	840,650.0
Gross Interest, Leasing and Dividend Income	1,248	37,569,990.0	30,436,021.0	24,431,970.0	22,870,790.0
Total Interest Expense	265	7,971,686.0	6,100,184.0	4,935,249.0	4,646,899.0
Net Interest Income	983	29,598,304.0	24,335,837.0	19,496,721.0	18,223,891.0
Total Non-Interest Operating Income	216	6,500,280.0	6,911,105.0	6,363,840.0	5,599,841.0
Expenses					
Total Non-Interest Expenses	368	11,069,596.0	9,394,652.0	8,814,681.0	8,774,623.0
Pre-Impairment/Provision Operating Profit	831	25,028,988.0	21,852,290.0	17,045,880.0	15,049,109.0
Impairment charges	142	4,267,311.0	3,782,855.0	4,188,577.0	6,214,612.0
Securities and Other Credit Impairment Charges	0	0.0	0.0	0.0	0.0
Operating Profit	690	20,761,677.0	18,069,435.0	12,857,303.0	8,834,497.0
Pretax Income	722	21,747,329.0	18,850,061.0	13,553,412.0	10,056,654.0
Net Income	535	16,097,559.0	13,892,493.0	10,003,385.0	7,584,319.0
Fitch Comprehensive Income	492	14,914,300.0	13,200,733.0	9,526,574.0	5,294,091.0
Memo: EBITDA	1,012	30,473,055.0	25,229,343.0	18,761,321.0	15,018,365.0
Exchange rate		USD1 = TWD30.106	USD1 = TWD30.735	USD1 = TWD29.848	USD1 = TWD32.279

Source: Fitch Ratings, Fitch Solutions, Chailease Holding

Balance Sheet

	Year End USDm	31 Dec 2019 Year End TWDt	31 Dec 2018 Year End TWDt	31 Dec 2017 Year End TWDt	31 Dec 2016 Year End TWDt
Assets					
Loans & Leases					
Gross Loans	15,064	453,526,556.0	398,760,535.0	315,692,651.0	273,045,831.0
Net Loans	13,426	404,212,506.0	343,017,259.0	275,647,635.0	241,182,559.0
Operating Leases, net	1,068	32,145,450.0	7,962,913.0	7,671,745.0	7,881,163.0
Investment in Direct Financing and Sales-Type Leases, net	0	0.0	n.a.	0.0	n.a.
Gross Loans and Leases	16,388	493,391,861.0	412,349,904.0	328,270,412.0	284,959,531.0
Loan Loss Allowances for Receivables and Loans	340	10,238,346.0	9,847,823.0	9,269,268.0	8,502,229.0
Net Loans and Leases	14,494	436,357,956.0	350,980,172.0	283,319,380.0	249,063,722.0
Other Earning Assets	283	8,514,593.0	4,354,916.0	3,666,543.0	3,315,724.0
Total Earning Assets	15,343	461,912,221.0	370,921,424.0	297,096,764.0	262,019,505.0
Total Assets	16,520	497,337,859.0	400,377,709.0	327,576,685.0	286,083,458.0
Liabilities & Equity					
Debt & Deposits					
Total Customer Deposits	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.
Total Deposits	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.
Total Short-Term Debt Funding	6,855	206,366,736.0	172,514,475.0	133,751,391.0	126,506,970.0
Total Long-Term Funding	4,836	145,598,915.0	110,686,621.0	94,196,456.0	79,384,573.0
Total Debt and Deposits	11,691	351,965,651.0	283,201,096.0	227,947,847.0	205,891,543.0
Debt & Deposits					
Total Interest-Bearing Liabilities	11,692	352,008,381.0	283,207,118.0	227,949,955.0	205,891,543.0
Total Liabilities	14,064	423,399,839.0	336,314,610.0	271,412,864.0	244,575,230.0
Total Equity	2,456	73,938,020.0	64,063,099.0	56,163,821.0	41,508,228.0
Total Equity less Non-controlling interest/minority interest	2,317	69,761,962.0	61,214,225.0	53,661,875.0	39,310,443.0
Total Liabilities and Equity	16,520	497,337,859.0	400,377,709.0	327,576,685.0	286,083,458.0
Exchange rate		USD1 = TWD30.106	USD1 = TWD30.735	USD1 = TWD29.848	USD1 = TWD32.279

Source: Fitch Ratings, Fitch Solutions, Chailease Holding

Summary Analytics

	31 Dec 2019 Year End	31 Dec 2018 Year End	31 Dec 2017 Year End	31 Dec 2016 Year End
Asset Quality Ratios (%)				
Impaired loans/gross loans	2.6	2.7	3.6	4.2
Annualised assets growth	24.2	22.2	14.5	6.9
Loan loss allowances for impaired loans/impaired loans	95	103	91	82
Loan loss allowances for impaired loans/gross loans	2.5	2.8	3.3	3.4
Earnings and Profitability Ratios (%)				
Pretax income/average assets	4.8	5.2	4.4	3.6
Non-interest expense/gross revenues	30.7	30.1	34.1	36.8
Pretax income/average equity	31.5	31.4	27.8	24.7
Impairment charges/average gross loans	1.1	1.2	1.6	2.6
Capitalisation and Leverage Ratios				
Debt/tangible equity (x)	4.9	4.6	4.2	5.3
Equity/ assets (%)	14.9	16.0	17.1	14.5
Funding , Liquidity and Coverage Ratios (%)				
Unsecured Debt / Total Debt	82.9	82.1	79.5	79.7
Short-Term Debt/ Total Funding	58.6	60.9	58.7	61.4
Unencumbered Assets / Unsecured Debt (x)	1.3	1.2	1.2	1.1
Cash Dividends Paid & Declared/ Net Income	38.0	39.0	48.0	51.1

Source: Fitch Ratings, Fitch Solutions

The ratings above were solicited and assigned or maintained at the request of the rated entity/issuer or a related third party. Any exceptions follow

ALL FITCH CREDIT RATINGS ARE SUBJECT TO CERTAIN LIMITATIONS AND DISCLAIMERS. PLEASE READ THESE LIMITATIONS AND DISCLAIMERS BY FOLLOWING THIS LINK: [HTTPS://FITCHRATINGS.COM/UNDERSTANDINGCREDITRATINGS](https://fitchratings.com/understandingcreditratings). IN ADDITION, RATING DEFINITIONS AND THE TERMS OF USE OF SUCH RATINGS ARE AVAILABLE ON THE AGENCY'S PUBLIC WEB SITE AT WWW.FITCHRATINGS.COM. PUBLISHED RATINGS, CRITERIA, AND METHODOLOGIES ARE AVAILABLE FROM THIS SITE AT ALL TIMES. FITCH'S CODE OF CONDUCT, CONFIDENTIALITY, CONFLICTS OF INTEREST, AFFILIATE FIREWALL, COMPLIANCE, AND OTHER RELEVANT POLICIES AND PROCEDURES ARE ALSO AVAILABLE FROM THE CODE OF CONDUCT SECTION OF THIS SITE. FITCH MAY HAVE PROVIDED ANOTHER PERMISSIBLE SERVICE TO THE RATED ENTITY OR ITS RELATED THIRD PARTIES. DETAILS OF THIS SERVICE FOR RATINGS FOR WHICH THE LEAD ANALYST IS BASED IN AN EU-REGISTERED ENTITY CAN BE FOUND ON THE ENTITY SUMMARY PAGE FOR THIS ISSUER ON THE FITCH WEBSITE.

Copyright © 2020 by Fitch Ratings, Inc., Fitch Ratings Ltd and its subsidiaries. 33 Whitehall Street, NY, NY 10004. Telephone: 1-800-753-4824, (212) 908-0500. Fax: (212) 480-4435. Reproduction or retransmission in whole or in part is prohibited except by permission. All rights reserved. In issuing and maintaining its ratings and in making other reports (including forecast information), Fitch relies on factual information it receives from issuers and underwriters and from other sources Fitch believes to be credible. Fitch conducts a reasonable investigation of the factual information relied upon by it in accordance with its ratings methodology, and obtains reasonable verification of that information from independent sources, to the extent such sources are available for a given security or in a given jurisdiction. The manner of Fitch's factual investigation and the scope of the third-party verification it obtains will vary depending on the nature of the rated security and its issuer, the requirements and practices in the jurisdiction in which the rated security is offered and sold and/or the issuer is located, the availability and nature of relevant public information, access to the management of the issuer and its advisers, the availability of pre-existing third-party verifications such as audit reports, agreed-upon procedures letters, appraisals, actuarial reports, engineering reports, legal opinions and other reports provided by third parties, the availability of independent and competent third-party verification sources with respect to the particular security or in the particular jurisdiction of the issuer, and a variety of other factors. Users of Fitch's ratings and reports should understand that neither an enhanced factual investigation nor any third-party verification can ensure that all of the information Fitch relies on in connection with a rating or a report will be accurate and complete. Ultimately, the issuer and its advisers are responsible for the accuracy of the information they provide to Fitch and to the market in offering documents and other reports. In issuing its ratings and its reports, Fitch must rely on the work of experts, including independent auditors with respect to financial statements and attorneys with respect to legal and tax matters. Further, ratings and forecasts of financial and other information are inherently forward-looking and embody assumptions and predictions about future events that by their nature cannot be verified as facts. As a result, despite any verification of current facts, ratings and forecasts can be affected by future events or conditions that were not anticipated at the time a rating or forecast was issued or affirmed.

The information in this report is provided "as is" without any representation or warranty of any kind, and Fitch does not represent or warrant that the report or any of its contents will meet any of the requirements of a recipient of the report. A Fitch rating is an opinion as to the creditworthiness of a security. This opinion and reports made by Fitch are based on established criteria and methodologies that Fitch is continuously evaluating and updating. Therefore, ratings and reports are the collective work product of Fitch and no individual, or group of individuals, is solely responsible for a rating or a report. The rating does not address the risk of loss due to risks other than credit risk unless such risk is specifically mentioned. Fitch is not engaged in the offer or sale of any security. All Fitch reports have shared authorship. Individuals identified in a Fitch report were involved in, but are not solely responsible for, the opinions stated therein. The individuals are named for contact purposes only. A report providing a Fitch rating is neither a prospectus nor a substitute for the information assembled, verified and presented to investors by the issuer and its agents in connection with the sale of the securities. Ratings may be changed or withdrawn at any time for any reason in the sole discretion of Fitch. Fitch does not provide investment advice of any sort. Ratings are not a recommendation to buy, sell or hold any security. Ratings do not comment on the adequacy of market price, the suitability of any security for a particular investor, or the tax-exempt nature or taxability of payments made in respect to any security. Fitch receives fees from issuers, insurers, guarantors, other obligors, and underwriters for rating securities. Such fees generally vary from US\$1,000 to US\$750,000 (or the applicable currency equivalent) per issue. In certain cases, Fitch will rate all or a number of issues issued by a particular issuer, or insured or guaranteed by a particular insurer or guarantor, for a single annual fee. Such fees are expected to vary from US\$10,000 to US\$1,500,000 (or the applicable currency equivalent). The assignment, publication, or dissemination of a rating by Fitch shall not constitute a consent by Fitch to use its name as an expert in connection with any registration statement filed under the United States securities laws, the Financial Services and Markets Act of 2000 of the United Kingdom, or the securities laws of any particular jurisdiction. Due to the relative efficiency of electronic publishing and distribution, Fitch research may be available to electronic subscribers up to three days earlier than to print subscribers.

For Australia, New Zealand, Taiwan and South Korea only: Fitch Australia Pty Ltd holds an Australian financial services license (AFS license no. 337123) which authorizes it to provide credit ratings to wholesale clients only. Credit ratings information published by Fitch is not intended to be used by persons who are retail clients within the meaning of the Corporations Act 2001.

附件二

現金增資發行甲種特別股承銷價格計算書

中租控股控股股份有限公司

現金增資甲種特別股承銷價格計算書

一、說明

- (一)中租控股股份有限公司(以下簡稱該公司或中租公司)目前實收資本額為新台幣13,813,280,310元，每股面額新台幣10元，已發行普通股計1,381,328,031股。該公司業經109年6月4日董事會決議通過擬於150,000仟股額度內辦理現金增資發行甲種特別股，並經董事長核示辦理發行股數為150,000仟股，每股面額新台幣10元，增資後實收資本額為新台幣15,313,280,310元。
- (二)本次現金增資發行特別股係依「外國發行人募集與發行有價證券處理準則」第13條規定提撥本次增資發行新股之10%，計15,000仟股，採公開申購方式對外公開承銷；另依該公司之公司章程第8條規定，保留10%，計15,000仟股，由該公司及從屬公司員工認購外，其餘80%，計120,000仟股，原股東按增資基準日股東名冊記載之持股比例認購，其認購不足一股之畸零股，由各股東自停止過戶日起5日內自行拼湊成整股認購，原股東及員工放棄認購或拼湊後仍不足一股之畸零股部份，擬請授權董事長洽特定人按發行價格認購之。
- (三)本次現金增資發行特別股其權利義務請參閱公開說明書。

二、該公司最近三年度之財務狀況

- (一)最近三年度每股稅後純益及每股股利如下表：

單位：元/股

年度	項目 每股稅後純益	股利分派			
		現金股利	無償配股		合計
			盈餘配股	資本公積	
2017年	7.88(註)	3.8	0.2	-	4.0
2018年	10.07(註)	4.2	0.3	-	4.5
2019年	11.25(註)	4.6	0.4	-	5.0
2020年第一季	2.95	-	-	-	-

資料來源：該公司各年度經會計師查核簽證或核閱之財務報告

註：為追溯調整後之每股稅後純益

- (二)該公司截至2020年3月31日止按當時流通在外股數計算每股股東權益：

說明	金額
2020年3月31日歸屬於母公司業主之權益	72,430,121仟元
2020年3月31日發行在外股數	1,328,200仟股
2020年3月31日每股帳面淨值	54.53(元/股)

資料來源：該公司2020年第一季經會計師核閱之財務報告

(三)最近三年度及 108 年第一季經會計師查核簽證之財務資料

1.簡明資產負債表

單位：新台幣仟元

項目	年度	最近三年度財務資料			當年度截至 2020年3月31 日財務資料
		2017年度	2018年度	2019年度	
流動資產		251,522,147	302,543,631	367,117,216	381,058,292
不動產、廠房及設備		10,059,227	10,349,301	34,476,923	36,387,063
無形資產		63,860	75,746	75,308	74,616
其他資產		65,931,451	87,409,031	95,668,412	97,382,284
資產總額		327,576,685	400,377,709	497,337,859	514,902,255
流動負債	分配前	212,945,090	272,813,141	324,375,686	338,450,100
	分配後	217,749,164	278,229,102	330,485,406	尚未分配
非流動負債		58,467,774	63,501,469	99,024,153	99,877,403
負債總額	分配前	271,412,864	336,314,610	423,399,839	438,327,503
	分配後	276,219,938	341,730,571	429,509,559	尚未分配
歸屬於母公司業主之權益		53,661,875	61,214,225	69,761,962	72,430,121
股本		12,642,300	12,895,146	13,282,000	13,282,000
資本公積		17,367,796	17,367,796	17,379,467	17,379,467
保留盈餘	分配前	25,049,602	33,047,228	42,383,770	46,306,738
	分配後	19,992,682	27,244,413	36,274,050	尚未分配
其他權益		(1,397,823)	(2,095,945)	(3,283,275)	(4,538,084)
庫藏股票		-	-	-	-
非控制權益		2,501,946	2,848,874	4,176,058	4,144,631
權益總額	分配前	56,163,821	64,063,099	73,938,020	76,574,752
	分配後	51,359,747	58,647,138	67,828,300	尚未分配

資料來源：經會計師查核簽證或核閱之財務報告

2.簡明綜合損益表

單位：除每股盈餘為新台幣元之外，餘係仟元

項目	年度	最近三年度財務資料			當年度截至 2020年3月31 日財務資料
		2017年度	2018年度	2019年度	
營業收入		41,454,699	50,472,590	59,132,232	13,942,517
營業毛利		25,709,410	31,980,080	35,644,180	9,954,503
營業損益		12,857,303	18,069,435	20,761,677	5,417,552
營業外收入及支出		696,109	780,626	985,652	339,380
稅前淨利		13,553,412	18,850,061	21,747,329	5,756,932
繼續營業單位 本期淨利		10,003,385	13,892,493	16,097,559	4,100,047
停業單位損失		—	—	—	—
本期淨利		10,003,385	13,892,493	16,097,559	4,100,047
本期其他綜合損益 (稅後淨額)		(476,811)	(691,760)	(1,183,259)	(1,537,335)
本期綜合損益總額		9,526,574	13,200,733	14,914,300	2,562,712
淨利歸屬於 母公司業主		9,656,514	13,369,370	15,468,812	3,922,967
淨利歸屬於非控制權益		346,871	523,123	628,747	177,079
綜合損益總額歸屬於母公司業主		8,998,499	12,602,264	14,159,744	2,668,159
綜合損益總額歸屬於非控制權益		528,075	598,469	754,556	(105,447)
每股盈餘		7.88(註)	10.07(註)	11.25(註)	2.95

資料來源：經會計師查核簽證及核閱之財務報告

註：為追溯調整後之每股稅後純益

三、承銷價格之訂定方式與說明

該公司本次發行之甲種特別股，其承銷價格及股利率之訂定，係參酌國內一般特別股之計價方式，及國內證券市場特別股之發行及交易概況，暨該公司未來營運發展等因素訂定之，其訂定原則及計算方式如下：

(一)承銷價格之訂定原則

發行時承銷價格之訂定，係根據「中華民國證券商業同業公會承銷商會員輔導發行公司募集與發行有價證券自律規則」第十二條之規定：承銷商輔導上市(櫃)公司發行特別股，應審慎評估其暫訂及實際發行價格與理論價格之差異，並考量發行條件之各項權利選定適當計價模型，該模型應整體涵蓋並同時考量發行條件中所包含之各項權利；所選用之模型如未能同時考量者，應就其未能涵蓋部分具體說明其對投資人及股東權益之影響，且於評估報告中逐項分析所選用模型之各項參數及其他決定發行價格之因素，並提出具體估算資料及合理性評估。

(二)特別股價值評估

該公司甲種特別股無到期日。

甲種特別股股息率為年利率3.8% (以定價基準日之五年期IRS利率0.5625%+固定加碼利率3.2375%)，按每股發行價格計算；五年期IRS利率將於發行日起滿五年之次一營業日及其後每五年重設。利率重設定價基準日為利率重設日之前二個台北金融業營業日，利率指標五年期IRS為利率重設定價基準日台北金融業營業日上午十一時依英商路透社(Reuters)「TAIFXIRS」與「COSMOS3」五年期利率交換報價上午十一時定價之算術平均數。若於利率重設定價基準日無法取得前述報價，則由該公司依誠信原則與合理之市場行情決定。

甲種特別股股息每年以現金一次發放，於每年股東常會承認經簽證財務報告後，由董事會訂定基準日支付前一年度得發放之特別股股息。發行年度及收回年度股息之發放，按當年度實際在外流通日數計算。

該公司於總決算後如有盈餘，應先：(i)支付相關會計年度之稅捐；(ii)彌補歷年虧損；(iii)依主管機關或按照公開發行公司規則要求提撥之特別盈餘公積，如尚有盈餘，就其餘額優先分派甲種特別股股息。

該公司對甲種特別股之股息分派具自主裁量權，倘因無盈餘或盈餘不足分派特別股股息，或有其他必要考量，而暫停分派特別股股息者，不構成任何與發行該特別股相關之契約或辦法之違約事件。

甲種特別股為非累積型，就未分派或分派不足額之特別股股息，不累積於以後有盈餘年度遞延償付。

甲種特別股股東除依所定之股息率領取股息外，不得參與以盈餘或資本公積分派之現金或股票股息。

於該公司自願或非自願性之清算或解散時，甲種特別股股東有權優先獲配得分配予股東之剩餘財產。所有特別股股東之受償順序應相同，但以不超過該特別股發

行價格為限。

甲種特別股股東於該公司股東會無表決權及選舉權，但於甲種特別股股東會有表決權。

甲種特別股不得轉換成普通股。

甲種特別股股東不得要求該公司收回其所持有之特別股，但該公司得於發行屆滿五年之次營業日起，按原實際發行價格及經董事會核准之條件，隨時收回全部或一部之已發行在外流通特別股。未收回之甲種特別股，仍延續前述各款發行條件之權利義務。

由於該特別股並無轉換為普通股之權利，且擁有固定股利率，故可視為具有固定收益性質之特別股，另由於該特別股無到期日，為永續型，故應以股利折現模式(Dividend Discount Model)估算其價值，然仍須考量該特別股之收回權利，予以適當調整。

(三)特別股理論價值之計算

1.訂價理論說明

一般而言，特別股因兼具債券與普通股之性質，屬於混合證券的一種，而傳統訂價方法即為以股利折現法計算之簡單評價模式，實際上並無法整體適用於目前市場上所發行之特別股。由於本次發行之特別股其發行條件設計中除賦予投資人於一定條件下領取固定股利之權利外，尚包含剩餘財產分配權、收回權等條件，故除以股利折現模式估算其價值外，亦應將上述該特別股所內含之諸多權利同時列入考量，以作為訂定承銷價格之參考依據，使求得之特別股理論價值較為允當。

此外，該特別股與該公司之普通股屬不同之證券，故並不存在理論之價值關係，故不適合以該公司之普通股股價予以推估。另就投資人的角度觀之，其關切所在應為實質之報酬率，即以每年所得之固定股利除以付出之實際價格，發行價格是否為溢價並非為投資人評價時之主要考量。而根據本次之發行辦法，特別股股利乃以實際發行價格訂立之，並該公司得於發行滿五年之次日起隨時按發行價格收回，故對本次該特別股之認購人權益應無損害之虞。

對於該特別股的收回權，評價所採用之理論基礎為Cox, Ross與Rubinstein(1979)所提出之二元樹模型，考量發行公司收回權條件，與市場風險、利率風險及信用風險，係為兼顧公司資金募集成本與保障投資人之權益而演繹。

2.模型之計算基礎及理論模式

(1)計算基礎

該特別股價值可為未來現金流量之現值，包括每年所得之現金股利收入，因此，將未來各年所得之現金股利以適當折現率予以折現後之現值加總，即為該特別股之理論價值。

①現金股利收入：

由於該特別股訂定之發行價格為每股100元，故依發行辦法其每股股利收入即為100元乘上訂定股息率3.8000%所得之值，為每股3.8元。

②年限：

該特別股依發行辦法無到期日，為永續型。

③折現率：

以該公司評等相應之債信風險，為折現率的評估依據。OTC公司債參考利率資料中，最長為10年，需將其換算為30年期數值。故將10年期公司債參考利率減計10年期台灣公債殖利率，得信用風險溢酬。考量到信用風險溢酬應隨著期限增長，數值應為增加，故信用風險溢酬應再考量期限增加到30年的增幅情況，以便獲得30年期的信用風險溢酬；最後再加計30年期台灣公債殖利率，換算為存續期30年期數值為參考。

該特別股收回權評價方式，為先計算出具收回權條件價值，再將收回權自模型中抽離，求得不具收回權價值，兩者之差異即為該特別股收回權的價值。

A.市場利率

採用折現率為此特別股的市場利率。

B.存續期間

取該特別股收回權為發行滿5年。

C.波動度

以5年期台灣公債殖利率的歷史一年期波動度為參考。

D.折現率：

以該公司評等相應之債信風險，為折現率的評估依據。OTC公司債參考利率資料中，最長為10年，需將其換算為30年期數值。故將10年期公司債參考利率減計10年期台灣公債殖利率，得信用風險溢酬。考量到信用風險溢酬應隨著期限增長，數值應為增加，故信用風險溢酬應再考量期限增加到30年的增幅情況，以便獲得30年期的信用風險溢酬；最後再加計30年期台灣公債殖利率，換算為存續期30年期數值為參考。

E.收回條件

以訂定股息率3.8000%為該特別股的收回條件利率。

F.收回價格

按發行辦法，以發行價格收回。

G.切割期數

將存續期間分割為1825期。

(2)理論模式

依上述所敘，茲將理論模式詳列如下：

$$P = \frac{D_1}{(1+r)^1} + \frac{D_2}{(1+r)^2} + \dots + \frac{D_n}{(1+r)^n} + \dots$$

因該特別股無到期日，故上述公式，可得其極限形式如下：

$$P = \frac{D}{r}$$

其中：

P 為依股利折現模式所計算之每股理論價值

D t 為第 t 期之現金股利(每年均為固定)

n 為期限

r 為折現率

收回權評價所採用模型詳列如下：

①評價模型之假設基礎

在推演二元樹評價模型時，Cox, Ross 與 Rubinstein(1979)採用下列假設條件：

A.資本市場是競爭性的市場(Competitive Market)

B.在資本市場內，諸如交易費用及稅率均不存在。投資者可任意借與貸放資金而不受限制。任一投資者或市場交易都無能力控制價格，也就是，他們接受市場所決定的價格(Price Takers)。

C.投資者可無限制地賣空或放空任何資產(諸如股票)。

D.無風險借貸利率存在，固定不變且相等。備有條件 B、C 及 D 的資本市場，稱之為完全市場(Perfect Market)。

E.履約股票在選擇權到期日或之前，無股息的分發。

F.投資者是有理性的，他們尋求最高的利潤。因此，他們偏好高利潤(Preferring More Wealth to Less)。

a.評價模型之路徑展開

以二元樹模型評價歐式買權契約，在推論二元樹評價模型時，須要下列符號：

△代表所應購買或放空的履約股股數；

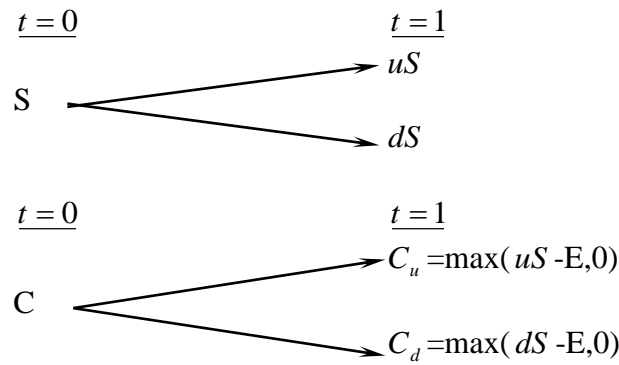
B 代表以無風險股利籌借或貸發的資金金額；

(u-1)代表履約股價上升的百分比(u>1)，q 代表股價上升的機率；

(d-1)代表履約股價下降的百分比(d<1)，(1-q)代表股價下降的機率。

I.單一期的評價

由 t=0 至 t=1，履約股價可能上升(u-1)百分比或下降(d-1)百分比。在 t=1 時，股價可由下圖代表：



此處，

E 代表買權的履約價

C_u 代表，在 $t=1$ 時，當股價上升 $(u-1)$ 百分比的買權價格；

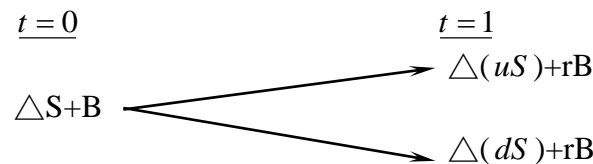
C_d 代表，在 $t=1$ 時，當股價下降 $(d-1)$ 百分比的買權價格；

uS 代表，在 $t=1$ 時，當股價上升 $(u-1)$ 時的價格；

dS 代表，在 $t=1$ 時，當股價下降 $(d-1)$ 時的價格。

目的是要評價在 $t=1$ 時該買權契約的合理價格。評價的方法是複製一個避險組合，使其在 $t=1$ 時的資金結構(Payoff Structure)與該買權在 $t=1$ 時的資金完全相同。該避險組合的成分包括履約股股數(Δ)及籌借或貸發某些資金(B)。所以進行第二步，以求出 Δ 及 B 。

在 $t=0$ 至 $t=1$ 時，因股價上升 $(u-1)$ 或下降 $(d-1)$ ，以致避險組合的價值也發生變動。其價值變動可由下圖表示：



此處， $r=(1+i)$, i =無風險利率

因要建立複製(避險)組合，使其在 $t=1$ 時的資金結構與買權的資金結構相同。故根據上面 $t=1$ 時的圖表，可建立下列兩方程式：

$$C_u = \Delta uS + rB \quad (a)$$

$$C_d = \Delta dS + rB \quad (b)$$

解答上面二項方程式得到：

$$\Delta = \frac{C_u - C_d}{S(u - d)} \quad (c)$$

$$B = \frac{uC_d - dC_u}{(u - d)r} \quad (d)$$

公式(c)及(d)代表在 $t=0$ 時複製(避險)組合所應包含的履約股數及籌借或貸發資金的金額。

因在 $t=1$ 時複製組合與買權的資金結構完全相同(由公式(a)及(b)所表示)，兩者的現值($t=0$)也應相同。也就是，

$$C = \Delta S + B \quad (e)$$

將公式(c)及(d)的 Δ 及 B 代入公式(e)，獲得買權契約在 $t=0$ 時的價格如下：

$$C = \frac{1}{r} \left[\frac{(r-d)}{u-d} \cdot C_u + \frac{(u-r)}{u-d} \cdot C_d \right] \quad (f)$$

$$= \frac{1}{r} [pC_u + (1-p)C_d] \quad (f')$$

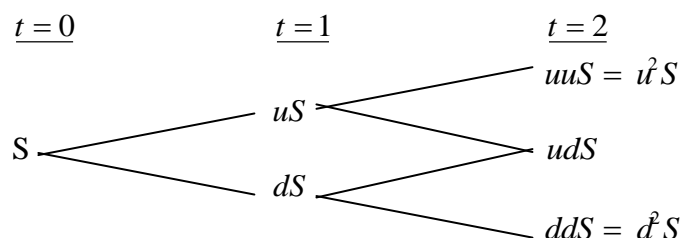
此處， $p=(r-d)/(u-d)$, $1-p=(u-r)/(u-d)$

公式(f)或(f')可說是歐式買權的單一期評價模型(A Single Period Pricing Model)。買權價格是由其未來的價格(C_u 及 C_d)、股價的未來變動百分比(u 及 d)、履約價格(X)與利率(r)所決定。也可說，在 $t=0$ 時，買權價格是其期望價值 $[pC_u + (1-p)C_d]$ 的現值。

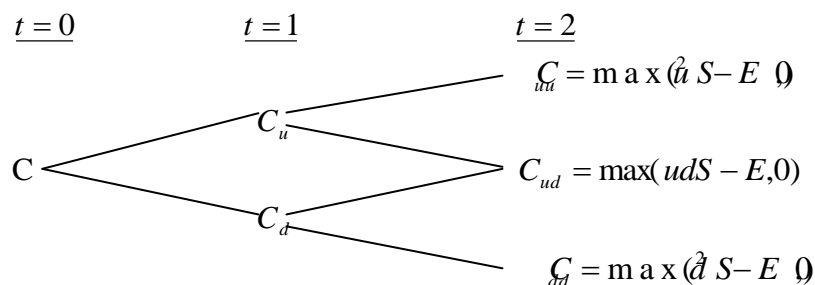
因此買權的價格是，在風險中立環境下，買權未來折現價值的期望值，這並不是說，買權的期望報酬率等於無風險利率。在均衡下，持有買權一個時期等於有套利組合一個時期，因此，買權的期望報酬率應等於套利組合的期望報酬率。若買權受到市場的錯誤評價(Mispriced)，則其期望報酬率與風險將會與套利組合的期望報酬率及風險不同，這會引起投資者的套利活動。

II. 兩個時期的評價

上面單一期的評價程式可重複應用於推演兩個時期的買權評價模型(Two-Period Option Pricing Model)。為推演兩個時期的評價模型，假設股價由 $t=1$ 至 $t=2$ 的變動百分比仍由 $(u-1)$ 及 $(d-1)$ 所代表。也就是，股價變動的隨機過程不變或穩定(the Stationary Stochastic Process of the Stock Price)。在兩個時期的架構下，履約股價的變動可由下圖表示之：



因股價的變動，買權價格也隨之變動。買權在 $t=2$ 的價格可由下圖表示：



下一步驟，我們將 $t=1$ 至 $t=2$ 看做一個時期。而後，運用公式(f')，我們可求得在 $t=1$ 時買權契約的兩種可能價格 C_u 及 C_d ，如下：

由 $t=1$ 至 $t=2$ ，股價由 uS 上升至 u^2S 或下降至 udS 的情況下，買權在 $t=1$ 時的價格應為：

$$C_u = \frac{1}{r} [pC_{uu} + (1-p)C_{ud}] \quad (g)$$

類似的，有 t=1 至 t=2，股價由 dS 上升至 udS 或下降至 d²S 的情況下，買權在 t=1 時的價格為：

$$C_d = \frac{1}{r} [pC_{du} + (1-p)C_{dd}] \quad (h)$$

應注意的是，在第二期初時，套利組合(或稱避險組合)的成份必須重新調整才能使套利組合維持無風險，以及套利組合的期望報酬等於買權的期望報酬。利用公式(a)、(b)、(c)及(d)，在第二期初應調整的股數與借款金額如下：

在 t=1 時，當股價是 uS 時，

$$C_{uu} = \Delta(uuS) + rB$$

$$C_{ud} = \Delta(udS) + rB$$

解出上面兩公式的 Δ 及 B 而得，

$$\Delta = \frac{C_{uu} - C_{ud}}{(u-d)S}, B = \frac{uC_{ud} - dC_{uu}}{(u-d)r}$$

與單一期(或第一期)的原理相同，根據上面公式調整後的套利組合與買權在 t=2 的期望報酬率都是相同。因此可決定買權在 t=1 的價格，正如公式(g)與(h)所示。決定買權在 t=1 的價格(C_u 與 C_d)後，我們可進一步決定買權在 t=0 的價格，如下。

因在 t=0 時買權的現值是其 t=1 時期望值的現值。由公式(g)及(h)，買權在 t=0 的現值應為：

$$c = \frac{1}{r} [pC_u + (1-p)C_d] \quad (i)$$

將公式(g)及(h)代入公式(i)，即得買權的現值如下：

$$\begin{aligned} c &= \frac{1}{r^2} [p^2 C_u u + 2p(1-p)C_{du} + (1-p)^2 C_{dd}] \quad (j) \\ &= \frac{1}{r^2} [p^2 \max(u^2 S - X, 0) + 2p(1-p) \max(udS - X, 0) \\ &\quad + (1-p)^2 \max(d^2 S - X, 0)] \quad (j^1) \end{aligned}$$

而後可運用統計上的二項分配函數(Binomial Distribution Function)重新改寫公式(j¹)如下：

$$\begin{aligned} c &= \frac{1}{r^2} \left[\binom{2}{2} p^2 \max(u^2 d^0 S - X, 0) \right. \\ &\quad + \binom{2}{1} p(1-p) \max(u^1 d^{2-1} S - X, 0) \\ &\quad \left. + \binom{2}{0} (1-p)^2 \max(d^2 u^0 S - X, 0) \right] \quad (k) \end{aligned}$$

此處， $\binom{n}{j} = \frac{n!}{j!(n-j)!}$, $\binom{2}{0} = 1$, $\binom{2}{1} = 2$, $\binom{2}{2} = 1$ 。

再以簡化(k)，買權的現值可表示為

$$c = \frac{1}{r^2} \left[\sum_{j=0}^2 \binom{2}{j} p^j (1-p)^{2-j} \bullet \max(u^j d^{2-j} S - X, 0) \right] \quad (l)$$

或者，

$$c = \frac{1}{r^2} \left[\sum_{j=0}^2 \frac{2!}{j!(2-j)!} p^j (1-p)^{2-j} \bullet \max(u^j d^{2-j} S - X, 0) \right] \quad (l^1)$$

理論模型之推導模型

公式(l)或(l¹)代表若買權的到期限為兩個時期時，其現值可由二項式程式來決定(或評價)。若將之延伸到 n 個時期(n≥2)，則買權的現值可由公式(m)所決定(即將公式(l¹)內的 2 改為 n)

$$c = \frac{1}{r^n} \left[\sum_{j=0}^n \frac{n!}{j!(n-j)!} p^j (1-p)^{n-j} \bullet \max(u^j d^{n-j} S - X, 0) \right] \quad (m)$$

但在公式(m)中，若 $u^j d^{n-j} S < X$ ，則 $\max(u^j d^{n-j} S - X, 0) = 0$ 。若 $u^j d^{n-j} S > X$ ，則 $\max(u^j d^{n-j} S - X, 0) = u^j d^{n-j} S - X > 0$ 。

故可將所有的零項消除，而只保留正項。在公式(m)中，假設 k 是一個最小的整數能使。也就是，

$$k > \frac{\ln(X / Sd^n)}{\ln(u/d)} \quad (n)$$

所以由公式(n)我們就可找出公式(m)中的所有的正項，去除零項後的公式(m)成為：

$$\begin{aligned} c &= \frac{1}{r^n} \left[\sum_{j=k}^n \frac{n!}{j!(n-j)!} p^j (1-p)^{n-j} \bullet (u^j d^{n-j} S - X) \right] \\ &= \frac{1}{r^n} \left[\sum_{j=k}^n \frac{n!}{j!(n-j)!} p^j (1-p)^{n-j} \bullet u^j d^{n-j} S \right] - \left[\sum_{j=k}^n \frac{n!}{j!(n-j)!} p^j (1-p)^{n-j} X \right] \\ &= S \sum_{j=k}^n \frac{n!}{j!(n-j)!} p'^j (1-p')^{n-j} \bullet u^j d^{n-j} - \frac{X}{r^n} \sum_{j=k}^n \frac{n!}{j!(n-j)!} p^j (1-p)^{n-j} \quad (o) \end{aligned}$$

$$\text{此處， } p' = \frac{pu}{r}, 1-p' = \frac{(1-p)d}{r} \quad (p)$$

公式(o)就是二項式買權評價模型，其簡化公式如下：

$$c = S \bullet B(n, k, p') - \frac{X}{r^n} B(n, k, p) \quad (q)$$

此處，

$$B(n, k, p') = \sum_{j=k}^n \frac{n!}{j!(n-j)!} p'^j (1-p')^{n-j}, n > k \quad (r)$$

$$B(n, k, p) = \sum_{j=k}^n \frac{n!}{j!(n-j)!} p^j (1-p)^{n-j} \quad (s)$$

註： $n < k, c = 0$ 。

3. 本次特別股之理論價值計算

(1) 計算參數說明

A.永續型特別股評價時，模型中所需使用參數及說明如下：

參數項目	數值	說明
評價日期	109/8/6	
發行價格	100 元	每股發行價格訂定為新臺幣100元。
存續期間	永續	特別股為永續型，無到期日。
利率	3.8000%	取路透社 109/8/6 上午十一時「TAIFXIRS」與「COSMOS3」之五年期利率交換報價的均值 0.5625% 為參考值，加碼 3.2375%，訂定利率數值為 3.8000%。
折現率	2.2600%	發行公司有評等，故以發行公司之債信風險為折現率的評估依據。中租-KY 之評等為 BBB-，故取證券櫃檯買賣中心於 109/8/5 之 twBBB-公司債參考利率表(twBBB-為直線切割法估算： $twBBB=(twBBB-twA)/3+twBBB$)，交易商對 10 年期公司債報價之平均利率 1.4343%；取證券櫃檯買賣中心，公債殖利率曲線圖於 109/8/5，10 年期及 20 年期公債殖利率報價，為 109 央債甲 6(剩餘年限約為 9.848 年)及 109 央債甲 4(剩餘年限約為 19.592 年)之 0.3996% 及 0.4790%，以插補法計算存續期 10 年殖利率為 0.4008%；得信用風險溢酬為 1.0335% (=1.4343%-0.4008%)；考量到信用風險溢酬應隨著期限增長，數值應為增加，故信用風險溢酬 1.0335%，應再考量期限增加到 30 年的增幅情況，以便獲得 30 年期的信用風險溢酬；參考證券櫃檯買賣中心 109/8/5 之公司債參考利率與同期限公債殖利率所得之信用風險溢酬的變動情況，10 年期較 9 年期增加 0.0556%，由於信用風險溢酬增幅呈現遞減趨勢，故假設 30 年期較 29 年期增加 0%，利用上述進行插補，估算 11 年至 29 年每年的信用風險溢酬增幅，再將其累加，得 11 年至 30 年的信用風險溢酬累計增幅為 0.5282%，則 30 年期之信用風險溢酬為 1.5617% (=1.0335%+0.5282%)；再取證券櫃檯買賣中心，等殖成交各期次債券殖利率及百元價格表於 109/8/5，30 年期公債殖利率報價分別為 108 央債甲 5、108 央甲 10 及 109 央債甲 5 之 0.7302%、0.6645% 及 0.7001%，平均值為 0.6983%；估算存續期 30 年期殖利率為 2.2600% (=1.5617%+0.6983%)，以此數值為風險折現率之參考值。

B.特別股收回權評價時，模型中所需使用參數及說明如下：

參數項目	數值	說明
評價日期	109/8/6	
市場利率	2.2600%	以折現率為此特別股的市場利率。
存續期間	5 年	取該特別股收回權為發行滿 5 年。
波動度	41.84%	以 5 年期台灣公債殖利率的歷史一年期波動度為參考。5 年期台灣公債殖利率以 Investing.com 網站之 5 年期台灣公債殖利率為參考。歷史一年期波動度估算方式如下： 1. 以評價日及其前一年之每日公債殖利率為樣本期間。 2. 以樣本期間之殖利率計算日自然對數變動率。 3. 以日變動率標準差進行年化，可得利率波動度。
折現率	2.2600%	發行公司有評等，故以發行公司之債信風險為折現率的評估依據。中租-KY 之評等為 BBB-，故取證券櫃檯買賣中心於 109/8/5 之 twBBB-公司債參考利率表(twBBB-為直線切割法估算： $twBBB=(twBBB-twA)/3+twBBB$)，交易商對 10 年期公司債報

		價之平均利率 1.4343%；取證券櫃檯買賣中心，公債殖利率曲線圖於 109/8/5，10 年期及 20 年期公債殖利率報價，為 109 央債甲 6(剩餘年限約為 9.848 年)及 109 央債甲 4(剩餘年限約為 19.592 年)之 0.3996%及 0.4790%，以插補法計算存續期 10 年殖利率為 0.4008%；得信用風險溢酬為 1.0335%(=1.4343%-0.4008%)；考量到信用風險溢酬應隨著期限增長，數值應為增加，故信用風險溢酬 1.0335%，應再考量期限增加到 30 年的增幅情況，以便獲得 30 年期的信用風險溢酬；參考證券櫃檯買賣中心 109/8/5 之公司債參考利率與同期限公債殖利率所得之信用風險溢酬的變動情況，10 年期較 9 年期增加 0.0556%，由於信用風險溢酬增幅呈現遞減趨勢，故假設 30 年期較 29 年期增加 0%，利用上述進行插補，估算 11 年至 29 年每年的信用風險溢酬增幅，再將其累加，得 11 年至 30 年的信用風險溢酬累計增幅為 0.5282%，則 30 年期之信用風險溢酬為 1.5617%(=1.0335%+0.5282%)；再取證券櫃檯買賣中心，等殖成交各期次債券殖利率及百元價格表於 109/8/5，30 年期公債殖利率報價分別為 108 央債甲 5、108 央甲 10 及 109 央債甲 5 之 0.7302%、0.6645%及 0.7001%，平均值為 0.6983%；估算存續期 30 年期殖利率為 2.2600%(=1.5617%+0.6983%)，以此數值為風險折現率之參考值。
收回條件	3.8000%	以訂定股息率為此特別股的贖回條件利率。
收回價格	100 元	按發行辦法，以發行價格 100 元收回。
分割期數	1825 期	將存續期間分割為 1825 期。

(2)理論價格之估算結果

以評價模型評價永續型特別股理論價格為每股168.14元，以評價模型評價特別股之收回權價值為每股(67.42)元，故特別股理論價格為每股100.72元。

四、發行價格合理性說明：

由於該特別股所訂定之條件尚包含剩餘財產分配權、收回權等，故經考量上述之諸多權利後，依相關法令規定並經發行公司與本承銷商共同議定，此次訂定以每股 100 元為發行價格，股息率訂定為發行價格之 3.8000%。另訂定之發行價格 100 元與理論價格 100.72 的價格差異為-0.71%，未達 10%，故對原有股東及特別股認購人之權益應不致有重大不利影響，其發行價格與理論價格間之差異應屬合理。

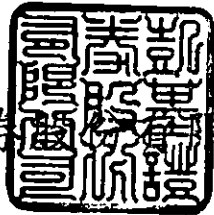
發行公司：Chailease Holding Company Limited
中租控股股份有限公司

負責人：陳鳳龍

二 ○ 二 ○ 年 八 月 六 日

(僅限 Chailease Holding Company Limited 中租控股股份有限公司
2020 年度現金增資發行甲種特別股案承銷價格計算書使用)

主辦承銷商：凱基證券



有限公司

負責人：許道義



二 ○ 二 ○ 年 八 月 六 日

(僅限於中租控股股份有限公司Chailease Holding Company Limited
2020年度現金增資發行甲種特別股案承銷價格計算書使用)

附件三

2018 年度合併財務報告及會計師查核報告

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：

許添敏



林水水



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

	107.12.31		106.12.31	
	金額	%	金額	%
資產				
流動資產：				
現金及約當現金(附註六(一)及七)	\$ 17,579,967	5	19,030,593	6
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	-
持有至到期日金融資產—流動(附註六(二))	-	-	6,442,807	2
應收之金融資產—流動(附註六(三))	94,684	-	-	-
按攤銷後成本衡量之金融資產—流動(附註六(二))	10,211,997	3	-	-
1140 按攤銷後成本衡量之金融資產—流動(附註六(二))	264,233,577	66	217,964,861	67
1170 應收帳款淨額(附註六(四)、七及八)	4,354,916	1	3,666,543	1
1476 其他金融資產—流動(附註七及八)	5,062,848	1	4,367,771	1
1479 其他流動資產—其他(附註六(五)及七)	302,543,631	76	251,522,147	77
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	-	-	-
1523 備供出售金融資產—非流動(附註六(二))	-	-	1,077,941	-
1528 持有至到期日金融資產—非流動(附註六(二))	-	-	1,393,640	1
1540 按攤銷後成本衡量之金融資產—非流動(附註六(二))	2,038,584	1	-	-
1550 採用權益法之投資(附註六(六)及八)	1,268,249	-	1,146,881	-
1600 不動產、廠房及設備(附註六(七)及八)	10,349,301	3	10,059,227	3
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
1930 長期應收帳款淨額(附註六(四)、七及八)	78,783,682	19	57,682,774	18
1995 其他非流動資產—其他(附註七及八)	980,790	-	932,428	-
	97,834,078	24	76,054,538	23
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
負債：				
107.12.31	金額	%	金額	%
1100 短期借款(附註六(十)、七及八)	\$ 54,056,709	14	37,672,132	11
1110 應付短期票券(附註六(九))	65,273,384	16	54,555,593	17
1120 週轉之衍生金融負債—流動(附註六(三))	-	-	2,108	-
1126 週轉之金融負債—流動(附註六(三))	6,022	-	-	-
1150 應付帳款及應收	4,313,564	1	3,959,867	1
1230 本期所得稅負債	1,845,873	1	1,660,227	1
1205 其他金融負債—流動(附註七)	37,502,822	9	30,085,814	9
1220 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
1299 其他流動負債—其他	1,390,048	-	1,122,476	-
	272,813,141	68	212,945,090	65
非流動負債：				
2530 應付公司債(附註六(十一))	13,017,464	3	15,192,493	5
2540 長期借款(附註六(十)、七及八)	42,428,820	11	36,640,756	11
2570 遞延所得稅負債(附註六(十四))	2,433,046	1	1,836,902	1
2600 其他非流動負債(附註六(十三))	5,622,139	1	4,797,623	1
	63,501,469	16	58,467,774	18
負債總計	336,314,610	84	271,412,864	83
歸屬母公司業主之權益：				
股本	12,895,146	3	12,642,300	4
資本公積	173,677,796	4	173,677,796	5
特別盈餘公積	1,397,823	-	674,779	-
未分配盈餘	31,649,405	8	24,374,823	7
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
權益總計	2,848,874	1	2,501,946	1
非控制權益	64,063,099	16	56,163,821	17
	\$ 400,377,709	100	327,576,685	100

會計主管：陳文正

合併財務報告附註

~5~

經理人：陳鳳龍

董事長：陳鳳龍



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
	18,492,510	37	15,745,289	38
營業毛利	31,980,080	63	25,709,410	62
6000 營業費用(附註七)	10,285,984	20	13,003,258	31
6450 預期信用減損損失(附註六(四))	3,782,855	7	-	-
6500 其他收益及(費損)淨額(附註六(十八))	158,194	-	151,151	-
營業淨利	18,069,435	36	12,857,303	31
營業外收入及支出：				
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	-
	780,626	1	696,109	2
7900 稅前淨利	18,850,061	37	13,553,412	33
7950 減：所得稅費用(附註六(十四))	4,957,568	10	3,550,027	9
本期淨利	13,892,493	27	10,003,385	24
其他綜合損益：				
8310 不重分類至損益之項目				
8311 確定福利計畫之再衡量數	(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
	\$ 13,892,493	27	10,003,385	24
綜合損益總額歸屬於：				
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
	\$ 13,200,733	26	9,526,574	23
9750 基本每股盈餘(單位：新台幣)(附註六(十六))	\$ 10.37		8.12	

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

本 公司 股本	其他權益項目										非控制 權益	總計
	資本公積	保留盈餘	國外營運機 構財務報表 換算之兌換 差	透過其他綜 合損益按公 允價值衡量 之金融資產 評價(損)益	國外營運機 構 未分配 盈餘	現 現(損)益	可供出售金 融資產 現(損)益	現金流量測 量中之金融 資產(損失)	國外營運機 構 沖稅算測 量中之金融 資產(損失)	遞延工具 之(損)益		
\$ 11,392,300	9,391,481	19,201,441	(627,808)	-	163,390	-	-	(210,361)	-	39,310,443	2,197,785	41,508,228
-	-	9,656,514	-	-	-	-	-	-	-	9,656,514	346,871	10,003,385
-	-	65,029	(863,194)	-	(256,776)	(145)	(145)	397,071	-	(658,015)	181,204	(476,811)
-	-	9,721,543	(863,194)	-	(256,776)	(145)	(145)	397,071	-	8,998,499	528,075	9,526,574
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	674,779	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	(3,873,382)	-	-	-	-	-	-	-	(3,873,382)	-	(3,873,382)
1,250,000	7,976,315	-	-	-	-	-	-	-	-	9,226,315	-	9,226,315
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(223,914)	(223,914)
12,642,300	17,367,796	674,779	(1,491,002)	-	(93,386)	(145)	(145)	186,710	-	53,661,875	2,501,946	56,163,821
-	-	-	-	-	93,386	145	145	(186,710)	-	(245,840)	(87,145)	(332,985)
12,642,300	17,367,796	674,779	(1,491,002)	-	-	-	-	-	186,565	53,416,035	2,414,801	55,830,836
-	-	13,369,370	-	-	-	-	-	-	-	13,369,370	523,123	13,892,493
-	-	(72,659)	(225,800)	(87,476)	-	-	-	-	(381,191)	(767,106)	75,346	(691,760)
-	-	13,296,731	(225,800)	(87,476)	-	-	-	-	(381,191)	12,602,264	598,469	13,200,733
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	723,044	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	(4,804,074)	-	-	-	-	-	-	-	(4,804,074)	-	(4,804,074)
252,846	-	(252,846)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(164,596)	(164,596)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	3,655	-	-	-	(3,655)	-	-	-	-	-	-
\$ 12,895,146	17,367,796	1,397,823	(1,716,802)	(84,517)	-	-	-	(194,626)	-	61,214,225	2,848,874	64,063,099

民國一〇六年一月一日餘額

本期淨利

本期其他綜合損益

本期綜合損益總額

盈餘指撥及分配：

提列特別盈餘公積

普通股現金股利

現金增資

非控制權益增減

民國一〇六年十二月三十一日餘額

追溯適用新原則之調整數

期初重編後餘額

本期淨利

本期其他綜合損益

本期綜合損益總額

盈餘指撥及分配：

提列特別盈餘公積

普通股現金股利

普通股股票股利

非控制權益增減

處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具

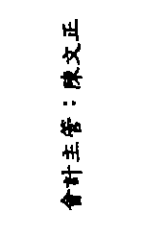
民國一〇七年十二月三十一日餘額



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表附註)

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)

<u>新發布／修正／修訂準則及解釋</u>	<u>國際會計準則 理事會發布 之生效日</u>
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	分期付款銷貨業務等	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	特殊目的交易個體	- %	- %	係於民國一〇五年 八月二十四日應收 債權證券化設立之 特殊目的交易個 體。(註)
"	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 款銷貨業務等	100.00 %	100.00 %	
"	迪和(股)公司	分期付款銷貨業務及租 賃業	100.00 %	100.00 %	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	分期付款銷貨業務及租 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	分期付款銷貨業務及租 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之一致。

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

	<u>107.12.31</u>	<u>106.12.31</u>
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	<u>572,953</u>	-
現金及約當現金	17,579,967	19,030,593
銀行透支	<u>(14,436)</u>	-
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：

	<u>107.12.31</u>	<u>106.12.31</u>
透過損益按公允價值衡量之金融資產		
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產		
上市(櫃)公司股票	\$ 255,306	-
非上市(櫃)公司股票	480	-
非避險之衍生工具	<u>749,856</u>	-
小計	<u>1,005,642</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	<u>-</u>	<u>595</u>
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	<u>105,466</u>	-
小計	<u>947,180</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	<u>-</u>	<u>94,577</u>
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	<u>12,270,581</u>	-
持有至到期日金融資產		
債務商品投資	<u>-</u>	<u>7,836,447</u>
避險之金融資產	<u>94,684</u>	-
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

	<u>107.12.31</u>	<u>106.12.31</u>
流 動		
應收帳款	\$ 25,017,035	20,948,120
減：備抵損失	<u>(672,901)</u>	<u>(607,119)</u>
	<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	<u>(3,030,389)</u>	<u>(2,975,760)</u>
	<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	<u>(3,873,586)</u>	<u>(3,638,173)</u>
	<u>114,055,176</u>	<u>84,696,468</u>
放 款	48,582,739	44,053,445
減：備抵損失	<u>(986,297)</u>	<u>(946,230)</u>
	<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	<u>(167,035)</u>	<u>(112,129)</u>
	<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	<u>(620,965)</u>	<u>(579,098)</u>
	<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	<u>(149,286)</u>	<u>(126,135)</u>
	<u>23,755,067</u>	<u>14,894,917</u>
放 款	7,754,978	5,869,006
減：備抵損失	<u>(347,364)</u>	<u>(284,624)</u>
	<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：

	<u>107年度</u>	<u>106年度</u>
期初餘額(依IAS39)	\$ 9,269,268	8,502,229
初次適用IFRS9之調整	<u>429,180</u>	<u>-</u>
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	<u>20,967</u>	<u>-</u>
期末餘額	<u><u>\$ 9,847,823</u></u>	<u><u>9,269,268</u></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：

	<u>租賃投資總額</u>	<u>未賺得融資收益</u>	<u>應收最低租賃給付現值</u>
民國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><u>\$ 174,297,402</u></u>	<u><u>(32,599,483)</u></u>	<u><u>141,697,919</u></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><u>\$ 122,953,760</u></u>	<u><u>(19,715,585)</u></u>	<u><u>103,238,175</u></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：

	<u>107.12.31</u>	<u>106.12.31</u>
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><u>\$ 4,670,974</u></u>	<u><u>4,477,891</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)

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	<u>1,947,926</u>	<u>(266,509)</u>	<u>1,681,417</u>
	<u>\$ 131,443,085</u>	<u>(13,295,970)</u>	<u>118,147,115</u>
民國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	<u>1,085,410</u>	<u>(154,660)</u>	<u>930,750</u>
	<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	\$ 5,062,848	4,367,771

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)
	\$ 281,950	110,111

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	<u>(3,745)</u>	<u>-</u>
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	<u>(25,928)</u>	<u>40,140</u>	<u>3,903</u>	<u>313</u>	<u>18,428</u>
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	<u>(15,519)</u>	<u>(101,347)</u>	<u>(5,497)</u>	<u>(2,285)</u>	<u>(124,648)</u>
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：

成本：	商譽	電腦軟體	總計
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	利率區間	金 額
應付商業本票	銀行	0.73%~1.19%	\$ 44,120,000
	票券公司	0.75%~1.24%	21,330,000
減：應付短期票券折價			(176,416)
合 計			<u>\$ 65,273,584</u>

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><u>\$ 154,320,336</u></u>
流動				\$ 117,679,580
非流動				<u>36,640,756</u>
合計				<u><u>\$ 154,320,336</u></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，如違反借款合同特定條件，則依約即期予以清償。
- (2) 合併公司中租迪和(股)公司與多家金融機構簽訂聯合授信合約，依授信合約規定於借款期間內，該公司年度財務報表須維持資產負債表日特定之淨值比率、淨值、有形淨值、利息保障倍數及自有資產比率等財務比率，如違反借款合同特定條件，則依約即期予以清償。

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

- (3)合併公司Chailease Finance (B.V.I.) Co., Ltd.與多家金融機構簽訂到期一次償還本餘之聯合授信合約，依授信合約規定於借款期間內，中租迪和(股)公司年度財務報表須維持資產負債表日特定之淨值比率、利息保障倍數及有形淨值等財務比率，如違反借款合同特定條件，則依約即期予以清償。
- (4)合併公司Asia Sermkij Leasing Public Co., Ltd.與多家金融機構簽訂授信合約，到期一次償還未償還本餘，並依授信合約規定需於借款期間內，該公司年度財務報表須維持資產負債表日特定之負債佔淨值比率等財務比率，如違反借款合同特定條件，則依約即期予以清償。
- (5)合併公司Grand Pacific Financing Corp. (California)與多家金融機構簽訂聯合授信合約，依授信合約規定於借款期間內，該公司年度財務報表須維持資產負債表日特定之淨值及利息保障倍數等財務比率，如違反借款合同特定條件，則依約即期予以清償。
- (6)合併公司合迪(股)公司與多家金融機構簽訂聯合授信合約，依授信合約規定於借款期間內，該公司年度財務報表須維持資產負債表日特定之流動比率、利息保障倍數及有形淨值等財務比率，如違反借款合同特定條件，則依約即期予以清償。
- (7)合併公司仲利國際租賃有限公司與多家金融機構簽訂授信合約，依授信合約規定於借款期間內，該公司年度財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赁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~	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
108.02.02						
105.02.17~	2.970%	THB 100,000	"	95,320	-	"
108.02.21						
105.03.29~	2.920%	THB 155,000	"	147,746	-	"
108.04.03						
105.06.16~	2.930%	THB 100,000	"	95,320	-	"
108.06.11						
105.06.24~	2.920%	THB 300,000	"	285,960	-	"
108.03.21						
105.07.13~	2.920%	THB 190,000	"	181,108	-	"
108.03.29						
105.07.25~	2.910%	THB 205,000	"	195,406	-	"
108.08.01						
105.07.28~	2.930%	THB 235,000	"	224,002	-	"
108.07.30						
105.06.28~	3.250%	THB 200,000	"	-	190,640	"
109.06.29						
106.02.24~	2.950%	THB 100,000	到期一次還本，固定利率，每季付息一次。	-	95,320	"
109.02.28						
106.04.27~	2.960%	THB 150,000	"	-	142,980	"
109.05.15						
106.07.07~	2.980%	THB 110,000	"	-	104,852	"
109.07.07						
106.08.08~	2.930%	THB 1,500,000	"	-	1,429,800	"
109.08.10						
107.02.15~	2.860%	THB 1,000,000	"	-	953,200	"
110.02.15						
107.03.20~	2.860%	THB 500,000	"	-	476,600	"
110.03.25						
107.09.13~	2.980%	THB 500,000	"	-	476,600	"
109.09.13						
			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~	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
108.02.02						
105.02.17~	2.970%	THB 100,000	"	-	91,760	"
108.02.21						
105.03.29~	2.920%	THB 155,000	"	-	142,228	"
108.04.03						
105.06.16~	2.930%	THB 100,000	"	-	91,760	"
108.06.11						
105.06.24~	2.920%	THB 300,000	"	-	275,280	"
108.03.21						
105.06.28~	3.250%	THB 200,000	"	-	183,520	"
109.06.29						
105.07.13~	2.920%	THB 190,000	"	-	174,344	"
108.03.29						
105.07.25~	2.910%	THB 205,000	"	-	188,108	"
108.08.01						
105.07.28~	2.930%	THB 235,000	"	-	215,636	"
108.07.30						
106.02.24~	2.950%	THB 100,000	到期一次還本，固定利率，每季付息一次。	-	91,760	"
109.02.28						
106.04.27~	2.960%	THB 150,000	"	-	137,640	"
109.05.15						
106.07.07~	2.980%	THB 110,000	"	-	100,936	"
109.07.07						
106.08.08~	2.930%	THB 1,500,000	"	-	1,376,400	"
109.08.10						
			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：

	<u>107年度</u>	<u>106年度</u>
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	<u>(65,845)</u>	<u>(26,980)</u>
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：

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

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

	<u>107.12.31</u>	<u>106.12.31</u>
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：

	<u>107年度</u>	<u>106年度</u>
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：

	<u>107年度</u>	<u>106年度</u>
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：

	<u>107.12.31</u>	<u>106.12.31</u>
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：

	<u>107.12.31</u>	<u>106.12.31</u>
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：

	<u>107.12.31</u>	<u>106.12.31</u>
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	<u>4,012</u>	<u>4,012</u>
	<u>\$ 17,367,796</u>	<u>17,367,796</u>

3.保留盈餘

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

(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：

	<u>106年度</u>		<u>105年度</u>	
	<u>配股率(元)</u>	<u>金額</u>	<u>配股率(元)</u>	<u>金額</u>
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	<u>252,846</u>	-	<u>-</u>
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：

	<u>107年度</u>	<u>106年度</u>
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：

	<u>107年度</u>	<u>106年度</u>
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>\$ 158,194</u>	<u>151,151</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：

	<u>107年度</u>	<u>106年度</u>
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>\$ 703,195</u>	<u>529,050</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：

	<u>106年度</u>
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>\$ (256,776)</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：

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

台灣地區

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

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

中國地區

	107年度			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 —未信用減損	(96,229)	96,229	-	-
轉為存續期間預期損失 —已信用減損	(2,282,056)	(252,167)	2,534,223	-
沖銷呆帳	-	-	(1,056,267)	(1,056,267)
其 他	(48,478)	(221)	(37,889)	(86,588)
期末餘額	<u>\$ 2,366,636</u>	<u>10,518</u>	<u>1,794,930</u>	<u>4,172,084</u>

東協地區

	107年度			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 —未信用減損	(102,447)	102,447	-	-
轉為存續期間預期損失 —已信用減損	(87,450)	(71,246)	158,696	-
沖銷呆帳	-	(1,639)	(233,488)	(235,127)
其 他	7,642	7,497	36,650	51,789
期末餘額	<u>\$ 188,884</u>	<u>378,709</u>	<u>1,060,757</u>	<u>1,628,350</u>

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

其他地區

	107年度			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)	\$ -	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>218,295</u>	<u>183</u>	<u>218,478</u>

民國106年12月31日	臺 灣	中 國	東 協	其他地區	總 計
應收款項總額：					
正常案件	\$ 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	-
	\$ 2,923,216	2,636,983

(4)延滯案件

經評估無法回收部份本金及利息時，認為該放款及應收款已發生減損。

2.流動性風險

下表為金融負債之合約到期日，包含估計利息但不包含淨額協議之影響。

	帳面價值	合約現 金流量	短於一個月	3個月 以內	3個月-1年	1-5年	長於5年	遇通知 即償還
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	-	-	-
	\$ 331,216,877	338,579,013	53,014,583	47,986,274	89,545,903	142,446,739	2,635,586	2,949,928
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	-	-	-
	\$ 267,195,783	273,323,068	45,190,767	42,645,656	69,521,253	111,460,808	2,290,888	2,213,696

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		
		<u>外幣(千元)</u>	<u>匯率</u>	<u>台幣</u>
<u>金融資產</u>				
<u>貨幣性項目</u>				
美金	\$	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		
		<u>外幣(千元)</u>	<u>匯率</u>	<u>台幣</u>
<u>金融資產</u>				
<u>貨幣性項目</u>				
美金	\$	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	
金融負債				
貨幣性項目				
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	有效利率	合計	浮動利率	固定利率			
				一年以內	一~五年	長於五年	無息
金融資產							
現金及約當現金	0.57 %	\$ 17,579,967	14,241,135	2,782,382	-	-	556,450
債務商品投資	5.71 %	12,270,581	-	5,498,868	6,771,713	-	-
應收帳款總額	9.63 %	352,865,082	39,425,960	153,838,256	151,357,067	2,510,554	5,733,245
避險之金融資產	1.30 %	94,684	-	94,684	-	-	-
		382,810,314	53,667,095	162,214,190	158,128,780	2,510,554	6,289,695
金融負債							
擔保銀行借款	4.60 %	46,471,192	38,411,341	3,040,708	4,999,163	-	19,980
無擔保銀行借款	2.79 %	146,095,518	94,194,682	28,776,701	22,862,052	262,083	-
銀行透支	7.13 %	14,436	14,436	-	-	-	-
應付短期票券	0.87 %	65,273,584	25,762,687	39,510,897	-	-	-
應付公司債	1.76 %	21,253,166	-	3,235,702	15,717,464	2,300,000	-
避險之金融負債	3.95 %	6,022	-	6,022	-	-	-
證券化受益證券借款	1.95 %	4,093,200	-	-	4,093,200	-	-
存入保證金	0.09 %	37,859,884	-	3,247,927	5,960,655	2,932	28,648,370
		321,067,002	158,383,146	77,817,957	53,632,534	2,565,015	28,668,350
淨暴險金額		\$ 61,743,312	(104,716,051)	84,396,233	104,496,246	(54,461)	(22,378,655)

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	有效利率	合 計	浮動利率	固定利率			無 息
				一年以內	一~五年	長於五年	
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 %	<u>284,916,903</u>	<u>34,860,444</u>	<u>123,851,654</u>	<u>112,144,265</u>	<u>7,540,048</u>	<u>6,520,492</u>
		<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 %	<u>30,450,484</u>	<u>-</u>	<u>2,230,947</u>	<u>5,647,809</u>	<u>408</u>	<u>22,571,320</u>
		<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				
	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					
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)	合 計
	非衍生性 金融資產	無公開報價 之權益工具	
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	<u>\$ 750,336</u>	<u>105,466</u>	<u>855,802</u>

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	透過其他綜合損益 按公允價值衡量 (備供出售金融資產)	合 計
	非衍生性 金融資產	無公開報價 之權益工具	
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	<u>\$ 595</u>	<u>94,577</u>	<u>95,172</u>

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：

	107.12.31	106.12.31
負債總額	\$ 336,314,610	271,412,864
減：現金及約當現金	(17,579,967)	(19,030,593)
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	(296,426)	(205)
調整後資本	\$ 382,501,316	308,545,887
負債資本比率	83.33 %	81.80 %

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%，於民國一〇七年度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%，於民國一〇七年度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%，於民國一〇七年度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 資產－流動	49,572	-	49,572
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>
<u>106.12.31</u>			
	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	應收關係企業款項	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	"	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	"	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	應收關聯企業款項	是	447,200	447,200	-	4.35%	2	-	營運週轉	-	無	-	924,234	1,478,775
8	仲津國際租賃有限公司	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—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—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—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—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—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—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—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—仲津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—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—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—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—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—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—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—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—仲津國際租賃有限公司，公司資金貸與他人總額以不超過該公司最近期財務報表淨值的40%為限(\$1,520,988千元)。

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—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—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—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—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—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—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—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額不得超過淨值總額之二倍。如為業務往來關係之背書保證，其背書保證金額不得超過最近一年業務往來交易總額。對母公司直接或間接持股100%子公司背書保證之限額為母公司淨值，背書保證之最高限額為其淨值之五倍。
- 註5：轉投資子公司一中租迪和(股)公司對Chailease International Financial Services Co., Ltd.、Chailease Finance (B.V.I) Company Ltd.、中國租賃及中租汽車保證之銀行額度其中計\$1,925,025千元為共用額度，已做相關調整。
- 註6：轉投資子公司—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—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	持股比率	公允價值 (註1)		
中租迪和(股)公司	富邦金	採公平價值變動列 入損益評價之被投 資公司	透過損益按公允價 值衡量之金融資產 —流動	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 出賣情形	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	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	- %	
"	遠欣工	"	"	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	- %	
"	香港商業銀行不動產信託受益權	-	"	-	155,900	- %	155,900	- %	
"	香港商業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 出賣情形	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	- %	
"	僑緞建築經理(股)公司受託信託財產專戶	-	"	-	130,000	- %	130,000	- %	
"	僑緞建築經理(股)公司受託信託財產專戶	-	"	-	258,000	- %	258,000	- %	
"	僑緞建築經理(股)公司受託信託財產專戶	-	"	-	1,364	- %	1,364	- %	
"	僑緞建築經理(股)公司受託信託財產專戶	-	"	-	44,000	- %	44,000	- %	
"	僑緞建築經理(股)公司受託信託財產專戶	-	"	-	2,673	- %	2,673	- %	
"	僑緞建築經理(股)公司受託信託財產專戶	-	"	-	1,150	- %	1,150	- %	
"	僑緞建築經理(股)公司受託信託財產專戶	-	"	-	29,000	- %	29,000	- %	
"	壹偉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 賣 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	- %	
"	僑緞建築經理(股)公司受託信託財產專戶	-	"	-	68,000	- %	68,000	- %	
"	僑緞建築經理(股)公司受託信託財產專戶	-	"	-	83,000	- %	83,000	- %	
"	僑緞建築經理(股)公司受託信託財產專戶	-	"	-	53,000	- %	53,000	- %	
"	僑緞建築經理(股)公司受託信託財產專戶	-	"	-	195,000	- %	195,000	- %	
"	僑緞建築經理(股)公司受託信託財產專戶	-	"	-	226,500	- %	226,500	- %	
"	僑緞建築經理(股)公司受託信託財產專戶	-	"	-	44,500	- %	44,500	- %	
"	僑緞建築經理(股)公司受託信託財產專戶	-	"	-	11,137	- %	11,137	- %	
"	僑緞建築經理(股)公司受託信託財產專戶	-	"	-	21,827	- %	21,827	- %	
"	僑緞建築經理(股)公司受託信託財產專戶	-	"	-	21,850	- %	21,850	- %	
"	僑緞建築經理(股)公司受託信託財產專戶	-	"	-	26,000	- %	26,000	- %	
"	僑緞建築經理(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 %	
"	勝劍科技(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 賣 情 形	備 註
				股 數	帳面金額	持 股 比 率	公 允 價 值 (註1)		
Grand Pacific Holding Corp.	Mobileshift, 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	-	- %	-	- %	
"	Mobileshift, 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	-	-	-	-
"	僑緞建築經理(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。

- 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。
- 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。
- 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。
- 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	-	-	-	-	-
Chailease International Financial Services Co., Ltd.	Chailease International Company (Malaysia) Limited	關聯企業	1,327,503	-	-	-	-	-
"	Chailease International Financial Services (Labuan) Co., Ltd.	母子公司	734,628	-	-	-	-	-
Chailease Finance (B.V.I) Co., Ltd.	Chailease International Financial Services Co., Ltd.	關聯企業	4,637,033	-	-	-	-	-
"	Chailease International Financial Services (Liberia) Corp.	關聯企業	462,009	-	-	-	-	-
Chailease International Company (Malaysia) Limited	Golden Bridge (B.V.I.) Corp.	關聯企業	308,437	-	-	-	-	-
"	Chailease International Company (UK) Limited	母子公司	1,328,455	-	-	-	-	-
Chailease 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。

- 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	Chailease 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	
"	Chailease International Financial Services Co., Ltd.	英屬維京群島	分期付款買賣、海外融資及財務諮詢業務	2,518,630	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	
"	Chailease International Company (Hong Kong) Limited	香港	一般投資事業	9,215	-	300	100.00 %	9,076	100.00 %	(136)	(136)	
Chailease International Company (Malaysia) Limited	Chailease 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	
"	Chailease 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	
"	Chailease 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	
"	Chailease 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	
"	Chailease 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)	
"	Chailease 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)	
Chailease Berjaya Credits Sdn. Bhd.	Chailease Agency Sdn. Bhd.	馬來西亞	保險經紀	711	711	100	100.00 %	8,270	100.00 %	5,379	5,379	
Chailease 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				
Chailease 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	
"	Chailease 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	分期付款銷貨業務等	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	
"	Chailease Finance (B.V.I.) Co., Ltd.	英屬維京群島	分期付款買賣、海外融資及財務諮詢業務	1,256,551	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	
"	Chailease 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 Inetnational 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	\$ 23,187,792	23,514,689	4,870,316	556,050	(1,551,242)	50,577,605
利息費用	\$ 1,998,277	2,766,950	1,060,135	274,822	-	6,100,184
折舊與攤銷	\$ 2,171,821	179,168	40,489	4,108	-	2,395,586
採用權益法之關聯企業及合資 損益之份額	\$ 44	(1,155)	-	(76,006)	-	(77,117)
應報導部門損益	\$ 7,120,947	6,262,587	1,203,243	(694,284)	-	13,892,493
應報導部門資產	\$ 231,358,489	123,706,669	48,801,939	8,040,707	(11,530,095)	400,377,709
應報導部門負債	\$ 200,036,898	96,344,586	41,608,081	9,855,140	(11,530,095)	336,314,610

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)。

附件四

2019 年度合併財務報告及會計師查核報告

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
民國一〇八年度及一〇七年度

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	9~12
(四)重大會計政策之彙總說明	12~32
(五)重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	32~34
(六)重要會計項目之說明	35~81
(七)關係人交易	81~84
(八)質押之資產	85
(九)重大或有負債及未認列之合約承諾	85
(十)重大之災害損失	85
(十一)重大之期後事項	85
(十二)其 他	86~88
(十三)附註揭露事項	
1.重大交易事項相關資訊	88~101
2.轉投資事業相關資訊	102~104
3.大陸投資資訊	105
(十四)部門資訊	105~107

聲 明 書

本公司民國一〇八年度(自民國一〇八年一月一日至一〇八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：民國一〇九年三月二十五日



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)民國一〇八年及一〇七年十二月三十一日之合併資產負債表，暨民國一〇八年及一〇七年一月一日至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一〇八年及一〇七年十二月三十一日之合併財務狀況，暨民國一〇八年及一〇七年一月一日至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一〇八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一〇八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：

許添敏



林如如



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
民國一〇九年三月二十五日

中樞控股股份有限公司及子公司

合併資產負債表

民國一〇八年及一〇七年十二月三十一日

單位：新台幣千元

	108.12.31		107.12.31	
	金額	%	金額	%
資產				
流動資產：				
1100 現金及約當現金(附註六(一)及七)	\$ 18,660,546	4	17,579,967	5
1110 透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動(附註六(二))	232,658	-	1,005,642	-
1136 按攤銷後成本衡量之金融資產—流動(附註六(二))	10,793,119	2	10,211,997	3
1139 應收之金融資產—流動(附註六(二)及六(三))	465,101	-	94,684	-
1170 應收帳款淨額(附註六(四)、七及八)	322,186,288	65	264,233,577	66
1476 其他金融資產—流動(附註七及八)	8,514,593	2	4,354,916	1
1479 其他流動資產—其他(附註六(五))	6,258,911	1	5,062,848	1
	<u>367,117,216</u>	<u>74</u>	<u>302,543,631</u>	<u>76</u>
非流動資產：				
1510 透過損益按公允價值衡量之金融資產—非流動(附註六(二))	87,919	-	-	-
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))	899,035	-	947,180	-
1535 按攤銷後成本衡量之金融資產—非流動(附註六(二))	2,769,750	1	2,058,584	1
1550 採用權益法之投資(附註六(六))	1,786,090	-	1,268,249	-
1600 不動產、廠房及設備(附註六(七)、七及八)	34,476,923	7	10,349,301	3
1755 使用權資產(附註六(八)及七)	3,599,096	1	-	-
1780 無形資產(附註六(九))	75,308	-	75,746	-
1840 遞延所得稅資產(附註六(十六))	3,428,945	1	3,560,546	1
1930 長期應收票據及款項(附註六(四)、七及八)	82,026,218	16	78,783,682	19
1995 其他非流動資產—其他(附註七及八)	1,071,359	-	990,790	-
	<u>130,220,643</u>	<u>26</u>	<u>97,834,078</u>	<u>24</u>
負債及權益				
負債：				
短期借款(附註六(十一)、七及八)	2100		2100	
應付短期票季(附註六(十))	2110		2110	
遞延之金融負債—流動(附註六(三))	2126		2126	
應付帳款及票據	2170		2170	
本期所得稅負債	2230		2230	
租賃負債—流動(附註六(十三)及七)	2280		2280	
其他金融負債—流動(附註七)	2305		2305	
營業週期內到期長期負債(附註六(十一)、六(十二)、七及八)	2320		2320	
其他流動負債—其他	2399		2399	
非流動負債：				
屬母公司債(附註六(十二))	2530		2530	
長期借款(附註六(十一)、七及八)	2540		2540	
遞延所得稅負債(附註六(十六))	2570		2570	
租賃負債—非流動(附註六(十三)及七)	2580		2580	
其他非流動負債(附註六(十五))	2600		2600	
負債總計				
屬母公司業主之權益：(附註六(十七))				
股本	3100		3100	
資本公積	3200		3200	
特別盈餘公積	3320		3320	
未分配盈餘	3350		3350	
其他權益	3400		3400	
歸屬於母公司業主之權益合計	3620		3620	
非控制權益				
權益總計				
負債及權益總計				
	<u>\$ 497,337,859</u>	<u>100</u>	<u>400,377,709</u>	<u>100</u>
	<u>\$ 497,337,859</u>	<u>100</u>	<u>400,377,709</u>	<u>100</u>

董事長：陳鳳龍

經理人：陳鳳龍

會計主管：陳文正



~5~

中租控股股份有限公司及子公司
合併綜合損益表

民國一〇八年及一〇七年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

	108年度		107年度	
	金額	%	金額	%
營業收入(附註七)：				
4111 銷貨收入	\$ 12,916,446	22	9,975,354	20
4810 分期付款銷貨利息收入	9,542,085	16	8,446,600	17
4820 融資租賃利息收入	17,392,662	29	13,423,761	26
4300 租賃收入	3,383,399	6	3,197,591	6
4230 放款利息收入	4,657,584	8	3,903,170	8
4240 其他利息收入	4,984,254	8	3,836,634	8
4881 其他營業收入	6,255,802	11	7,689,480	15
營業收入淨額	<u>59,132,232</u>	<u>100</u>	<u>50,472,590</u>	<u>100</u>
營業成本(附註七)：				
5111 銷貨成本	10,663,601	18	8,684,617	17
5240 利息費用	7,971,686	14	6,100,184	12
5300 租賃成本	2,389,994	4	2,371,735	5
5800 其他營業成本	2,462,771	4	2,227,306	4
	<u>23,488,052</u>	<u>40</u>	<u>19,383,842</u>	<u>38</u>
營業毛利	35,644,180	60	31,088,748	62
6400 營業費用(附註七)	11,069,596	19	9,394,652	19
6450 預期信用減損損失(利益)(附註六(四))	4,267,311	7	3,782,855	7
6500 其他收益及費損淨額(附註六(二十))	454,404	1	158,194	-
營業淨利	<u>20,761,677</u>	<u>35</u>	<u>18,069,435</u>	<u>36</u>
營業外收入及支出：				
7100 利息收入	131,685	-	105,015	-
7130 股利收入	17,376	-	49,533	-
7020 其他利益及損失(附註六(廿一)及七)	611,348	1	703,195	1
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))	225,243	-	(77,117)	-
	<u>985,652</u>	<u>1</u>	<u>780,626</u>	<u>1</u>
7900 稅前淨利	21,747,329	36	18,850,061	37
7950 減：所得稅費用(附註六(十六))	5,649,770	10	4,957,568	10
本期淨利	<u>16,097,559</u>	<u>26</u>	<u>13,892,493</u>	<u>27</u>
其他綜合損益：				
8310 不重分類至損益之項目				
8311 確定福利計畫之再衡量數	(153,068)	-	(87,802)	-
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	(34,723)	-	(87,476)	-
8349 減：與不重分類之項目相關之所得稅	(30,613)	-	(17,560)	-
不重分類至損益之項目合計	<u>(157,178)</u>	<u>-</u>	<u>(157,178)</u>	<u>-</u>
8360 後續可能重分類至損益之項目				
8361 國外營運機構財務報表換算之兌換差額	(1,413,497)	(2)	(104,329)	-
8368 避險工具之(損)益	370,622	1	(381,191)	(1)
8370 採用權益法認列之關聯企業及合資之其他綜合(損)益之份額—可能重分類至損益之項目	3,760	-	(3,745)	-
8399 減：與可能重分類之項目相關之所得稅	(13,034)	-	44,777	-
後續可能重分類至損益之項目合計	<u>(1,026,081)</u>	<u>(1)</u>	<u>(534,042)</u>	<u>(1)</u>
本期其他綜合損益(稅後淨額)	<u>(1,183,259)</u>	<u>(1)</u>	<u>(691,760)</u>	<u>(1)</u>
8500 本期綜合損益總額	<u>\$ 14,914,300</u>	<u>25</u>	<u>\$ 13,200,733</u>	<u>26</u>
本期淨利歸屬於：				
8610 母公司業主	\$ 15,468,812	25	13,369,370	26
8620 非控制權益	628,747	1	523,123	1
	<u>\$ 16,097,559</u>	<u>26</u>	<u>\$ 13,892,493</u>	<u>27</u>
綜合損益總額歸屬於：				
8710 母公司業主	\$ 14,159,744	24	12,602,264	25
8720 非控制權益	754,556	1	598,469	1
	<u>\$ 14,914,300</u>	<u>25</u>	<u>\$ 13,200,733</u>	<u>26</u>
9750 基本每股盈餘(單位：新台幣)(附註六(十八))	<u>\$ 11.65</u>		<u>\$ 10.07</u>	

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

合併權益變動表

民國一〇八年及一〇七年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

股本	保單盈餘		國外營運機構財務報表換算之兌換差		透過其他綜合損益之金融資產評價(損)益		其他權益項目		國外營運機構淨投資有被保險公司之保險工具利益(損失)	國外營運機構淨投資有被保險公司之保險工具利益(損失)	歸屬於母公司業主權益總計	非控制權益	權益總額
	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	透過其他綜合損益之金融資產評價(損)益	現金流量避險中部分之保險工具利益(損失)	債務提供之保險工具利益(損失)	國外營運機構淨投資有被保險公司之保險工具利益(損失)	國外營運機構淨投資有被保險公司之保險工具利益(損失)					
民國一〇七年一月一日餘額	12,642,300	674,779	24,374,823	(1,491,002)	(93,386)	(93,386)	186,710	53,661,875	2,501,946	(87,145)	56,163,821		
追溯適用新準則之調整數	-	-	(245,840)	-	93,386	145	(186,710)	(245,840)	2,414,801	(87,145)	(332,985)		
民國一〇七年一月一日重編後餘額	12,642,300	674,779	24,128,983	(1,491,002)	(93,386)	(93,386)	-	53,416,035	2,414,801	(174,285)	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)	(87,476)	-	(767,106)	75,346	-	(691,760)		
本期綜合損益總額	-	-	13,296,731	(225,800)	(87,476)	(87,476)	-	12,602,264	598,469	-	13,200,733		
盈餘撥充及分配：													
提列特別盈餘公積	-	723,044	(723,044)	-	-	-	-	-	-	-	(4,804,074)		(4,804,074)
普通股現金股利	-	-	(4,804,074)	-	-	-	-	-	-	-	-		-
普通股股票股利	257,846	-	(257,846)	-	-	-	-	-	-	-	-		-
非控制權益增減	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(164,396)		(164,396)
處分透過其他綜合損益法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	1,397,823	31,649,405	(1,716,802)	(184,517)	(184,517)	(194,626)	61,214,225	2,848,874	-	64,063,099		
追溯適用新準則之調整數	-	-	(207,717)	-	-	-	-	(207,717)	-	-	(207,717)		(207,717)
民國一〇八年一月一日重編後餘額	12,895,146	1,397,823	31,441,688	(1,716,802)	(184,517)	(184,517)	(194,626)	61,006,508	2,848,874	-	63,853,382		
本期淨利	-	-	15,468,812	-	-	-	-	15,468,812	628,747	-	16,097,559		
本期其他綜合損益	-	-	(122,455)	(1,522,512)	(34,723)	(34,723)	-	(1,309,068)	125,809	-	(1,183,259)		
本期綜合損益總額	-	-	15,346,357	(1,522,512)	(34,723)	(34,723)	370,622	14,159,744	754,556	-	14,914,300		
盈餘撥充及分配：													
提列特別盈餘公積	-	698,122	(698,122)	-	-	-	-	-	-	-	-		-
普通股現金股利	-	-	(5,415,961)	-	-	-	-	(5,415,961)	-	-	(5,415,961)		(5,415,961)
普通股股票股利	386,854	-	(386,854)	-	-	-	-	-	-	-	-		-
非控制權益增減	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	572,628		572,628
處分透過其他綜合損益法公允價值衡量之權益工具	-	-	717	-	(717)	-	-	-	-	-	-		-
未持持股出認列之長期股權投資影響	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-
民國一〇八年十二月三十一日餘額	13,282,000	2,095,945	40,287,825	(3,239,314)	(219,957)	(219,957)	175,996	69,761,962	4,176,058	-	73,938,020		



董事長：陳鳳龍

(請參閱合併財務報告附註)



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

合併現金流量表

民國一〇八年及一〇七年一月一日至十二月三十一日

單位:新台幣千元

	108年度	107年度
營業活動之現金流量：		
本期稅前淨利	\$ 21,747,329	18,850,061
調整項目：		
收益費損項目		
折舊費用	3,672,396	2,237,725
攤銷費用	176,623	157,861
預期信用減損損失	4,267,311	3,782,855
透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨(利益)損失	(38,643)	54,367
利息費用	8,020,229	6,100,184
利息收入	(36,708,270)	(29,715,180)
股利收入	(17,376)	(49,533)
採用權益法認列之關聯企業及合資(利益)損失之份額	(225,243)	77,117
處分及報廢不動產、廠房及設備利益	(98,986)	(89,006)
處分承受擔保品之淨損失	159,054	143,693
非金融資產減損損失	265,895	322,157
租賃修改利益	(862)	-
收益費損項目合計	(20,527,872)	(16,977,760)
與營業活動相關之資產/負債變動數：		
與營業活動相關之資產之淨變動：		
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產減少(增加)	726,320	(260,180)
應收帳款增加	(85,942,338)	(72,384,660)
其他金融資產—流動增加	(3,872,238)	(448,085)
其他流動資產—其他增加	(1,406,859)	(891,821)
處分營業租賃資產及營業設備借款	1,169,026	999,647
購置營業租賃資產及營業設備借款	(13,001,641)	(3,787,189)
其他非流動資產—其他增加	(263,978)	(215,670)
與營業活動相關之資產之淨變動合計	(102,591,708)	(76,987,958)
與營業活動相關之負債之淨變動：		
應付帳款及票據增加	2,430,210	401,262
舉借借款	380,044,224	343,304,725
償還借款	(308,841,270)	(288,863,836)
其他金融負債—流動增加	9,288,469	7,708,414
淨確定福利負債增加(減少)	56,527	(50,847)
其他流動負債—其他增加	2,275,561	746,831
其他非流動負債增加	1,556,331	229,158
與營業活動相關之負債之淨變動合計	86,810,052	63,475,707
與營業活動相關之資產及負債之淨變動合計	(15,781,656)	(13,512,251)
調整項目合計	(36,309,528)	(30,490,011)
營運產生之現金流出	(14,562,199)	(11,639,950)
收取之利息	36,344,402	29,484,623
收取之股利	17,376	49,633
支付之利息	(7,862,491)	(5,949,745)
支付之所得稅	(5,419,774)	(3,755,694)
營業活動之淨現金流入	8,517,314	8,188,867
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	(40,000)	(9,554)
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	53,531	53,758
取得按攤銷後成本衡量之金融資產	(8,953,899)	(10,369,128)
處分按攤銷後成本衡量之金融資產	7,655,610	5,934,994
取得採用權益法之投資	(313,784)	(175,255)
取得不動產、廠房及設備	(249,099)	(139,215)
處分不動產、廠房及設備	126,604	194,368
取得無形資產	(866)	(15,893)
處分承受資產	114,363	-
使用權資產淨增加	(166,129)	-
處分使用權資產	180,405	-
投資活動之淨現金流出	(1,593,264)	(4,525,925)
籌資活動之現金流量：		
發放現金股利	(5,415,915)	(4,804,074)
非控制權益變動	572,628	(164,396)
租賃本金償還	(548,869)	-
籌資活動之淨現金流出	(5,392,156)	(4,968,470)
匯率變動對現金及約當現金之影響	(436,879)	(159,534)
本期現金及約當現金增加(減少)數	1,095,015	(1,465,062)
期初現金及約當現金餘額	17,565,531	19,030,593
期末現金及約當現金餘額	\$ 18,660,546	17,565,531

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
民國一〇八年度及一〇七年度
(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。

截至民國一〇八年及一〇七年十二月三十一日止，本公司已發行股份分別為1,328,200,030股及1,289,514,593股，實收股本分別為新台幣13,282,000千元及12,895,146千元。

二、通過財務報告之日期及程序

本合併財務報告於民國一〇九年三月二十五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

合併公司自民國一〇八年起全面採用經金融監督管理委員會(以下簡稱金管會)認可並於民國一〇八年生效之國際財務報導準則編製合併財務報告。相關新發布、修正及修訂之準則及解釋彙列如下：

新發布／修正／修訂準則及解釋	國際會計準則理事會發布之生效日
國際財務報導準則第16號「租賃」	2019年1月1日
國際財務報導解釋第23號「所得稅務處理之不確定性」	2019年1月1日
國際財務報導準則第9號之修正「具有負補償之提前還款特性」	2019年1月1日
國際會計準則第19號之修正「計畫修正、縮減或清償」	2019年1月1日
國際會計準則第28號之修正「對關聯企業及合資之長期權益」	2019年1月1日
國際財務報導準則2015-2017週期之年度改善	2019年1月1日

除下列項目外，適用上述新認可之國際財務報導準則對合併財務報告未造成重大變動。造成重大變動者之性質及影響說明如下：

1.國際財務報導準則第十六號「租賃」

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

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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

(1)租賃定義

合併公司先前係依據國際財務報導解釋第四號於合約開始日判斷一項協議是否屬或包含租賃。變更會計政策後則係以國際財務報導準則第十六號之租賃定義評估合約是否屬或包含租賃，會計政策詳附註四(十)。

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

(2)承租人

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

合併公司選擇將承租公務車及辦公室適用短期租賃之認列豁免。

A. 先前於國際會計準則第十七號下分類為營業租賃之合約

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

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

此外，合併公司採用以下權宜作法過渡至國際財務報導準則第十六號：

- a. 針對具有類似特性之租賃組合採用單一折現率。
- b. 依其於初次適用日前刻依據國際會計準則第三十七號「負債準備、或有負債及或有資產」有關虧損性合約之評估結果，作為對使用權資產減損評估之替代方法。
- c. 針對租賃期間於初次適用日後12個月內結束之租賃，適用豁免而不認列使用權資產及租賃負債。
- d. 不將原始直接成本計入初次適用日之使用權資產衡量中。
- e. 於租賃合約包含租賃延長或終止選擇權下，決定租賃期間時，採用後見之明。

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

B. 先前分類為融資租賃之合約

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

(3) 出租人

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

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

(4) 對財務報告之影響

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

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

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

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」，此差異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、遞延所得稅資產增加75,184千元、遞延所得稅負債增加81,945千元及保留盈餘減少203,000千元；而對於現行以融資租賃處理之合約，經重新判斷租賃定義後，則不包含租賃。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。

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(二)尚未採用金管會認可之國際財務報導準則之影響

依據金管會民國一〇八年七月二十九日金管證審字第1080323028號令，公開發行以上公司應自民國一〇九年起全面採用經金管會認可並於民國一〇九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	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9號、國際會計準則第39號及國際財務報導準則第7號之修正「利率指標變革」	2020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「重大之定義」	2020年1月1日

合併公司評估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。

(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號之修正「將負債分類為流動或非流動」	2022年1月1日

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

四、重大會計政策之彙總說明

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

(一)遵循聲明

本合併財務報告係依照證券發行人財務報告編製準則(以下簡稱「編製準則」)及金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金融資產；

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

- (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。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。

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
			108.12.31	107.12.31	
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 %	

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

投資公司 名稱	子公司名稱	業務性質	所持股權百分比		說 明
			108.12.31	107.12.31	
本公司	Chailease International Company (Hong Kong) Limited	一般投資事業	100.00 %	100.00 %	係於民國一〇七年 二月十三日成立， 本公司於民國一〇 七年九月七日投 資。
"	Chailease International Financial Services (Liberia) Corp.	租賃業務	100.00 %	- %	係於民國一〇八年 九月三十日向 Chailease International Financial Services, Co., Ltd. 購入全數股權。
"	Chailease International Financial Services (Labuan) Co., Ltd.	租賃業務	100.00 %	- %	係於民國一〇八年 九月三十日向 Chailease International Financial Services, Co., Ltd. 購入全數股權。
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	97.85 %	100.00 %	
"	Chailease International Financial Services (Singapore) Pte. Ltd.	融資業務	100.00 %	- %	係於民國一〇八年 十二月十八日投 資。
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 %	

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

投資公司 名稱	子公司名稱	業務性質	所持股權百分比		說明
			108.12.31	107.12.31	
Chailease International Company (Malaysia) Limited	Chailease Berjaya Finance Corporation	租賃及融資業務	60.00 %	60.00 %	
"	Chailease Royal Finance Plc.	融資業務	60.00 %	60.00 %	係於民國一〇七年十二月十九日購入。
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 %	係於民國一〇八年九月三十日出售全數股權予本公司。
"	Chailease International Financial Services (Labuan) Co., Ltd.	租賃業務	- %	100.00 %	係於民國一〇八年九月三十日出售全數股權予本公司。
Chailease International Company (Hong Kong) Limited	PT Chailease Indosurya Finance	融資業務	75.00 %	- %	係於民國一〇八年十月十四日投資。
Chailease Berjaya Credit Sdn. Bhd.	Chailease Agency Sdn. Bhd.	保險經紀	100.00 %	100.00 %	
"	Chailease Services Sdn. Bhd.	保險經紀	100.00 %	- %	係於民國一〇八年九月十三日投資。
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	分期付款銷貨業務等	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.) Company, 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 %	

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

投資公司 名稱	子公司名稱	業務性質	所持股權百分比		說 明
			108.12.31	107.12.31	
中租迪和(股)公司	立新資產管理(股)公司	逾期應收帳款管理、金融機構金錢債權管理、評價、收買及拍賣等業務	100.00 %	100.00 %	
"	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)
"	臺灣土地銀行受託經營中租迪和2016證券化特殊目的信託	特殊目的交易個體	- %	- %	係於民國一〇五年八月二十四日應收債權證券化設立之特殊目的交易個體。(註)
"	臺灣土地銀行受託經營中租迪和2019證券化特殊目的信託	特殊目的交易個體	- %	- %	係於民國一〇八年十二月十一日應收債權證券化設立之特殊目的交易個體。(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	太陽能發電相關業務	100.00 %	100.00 %	
"	中晟電業股份有限公司	太陽能發電相關業務	100.00 %	- %	係於民國一〇八年十月二十五日設立。
"	和聯電業股份有限公司	太陽能發電相關業務	100.00 %	- %	係於民國一〇八年十月二十五日設立。

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

投資公司 名稱	子公司名稱	業務性質	所持股權百分比		說 明
			108.12.31	107.12.31	
合迪(股)公司	仲信資融(股)公司	應收帳款收買及分期付款銷貨業務等	100.00 %	100.00 %	
"	迪和(股)公司	分期付款銷貨業務及租賃業	100.00 %	100.00 %	
本公司及中租迪和(股)公司	Grand Pacific Holdings Corp.	商業借款、租賃、不動產融資等業務	100.00 %	100.00 %	
仲信資融(股)公司及迪和(股)公司	創鉅有限合夥	分期付款銷貨業務及租賃業	100.00 %	100.00 %	
中國租賃(股)公司及中租雲端服務(股)公司	興創有限合夥	分期付款銷貨業務及租賃業	100.00 %	100.00 %	
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 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 %	

註：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。於後續每一報導期間結束日(以下稱報導日)，外幣貨幣性項目依當日之匯率換算為功能性貨幣。

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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。

換算所產生之外幣兌換差異通常係認列於損益，惟以下情況係認列於其他綜合損益：

- (1)指定為透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具；
- (2)指定為國外營運機構淨投資避險之金融負債於避險有效範圍內；或
- (3)合格之現金流量避險於避險有效範圍內。

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。

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。

(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。

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(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。

(七)金融工具

應收帳款及所發行之債務證券原始係於產生時認列。所有其他金融資產及金融負債原始係於合併公司成為金融工具合約條款之一方時認列。非透過損益按公允價值衡量之金融資產(除不包含重大財務組成部分之應收帳款外)或金融負債原始係按公允價值加計直接可歸屬於該取得或發行之交易成本衡量。不包含重大財務組成部分之應收帳款原始係按交易價格衡量。

1.金融資產

金融資產之購買或出售符合慣例交易者，合併公司對以相同方式分類之金融資產，其所有購買及出售一致地採交易日或交割日會計處理。

原始認列時金融資產分類為：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債務工具投資、透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資或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，始自下一個報導期間之首日起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。

該等資產後續以原始認列金額加減計採有效利息法計算之累積攤銷數，並調整任何備抵損失之攤銷後成本衡量。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。

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。

屬債務工具投資者後續按公允價值衡量。按有效利息法計算之利息收入、外幣兌換損益及減損損失認列於損益，其餘淨利益或損失係認列為其他綜合損益。於除列時，累計之其他綜合損益金額重分類至損益。

屬權益工具投資者後續按公允價值衡量。股利收入(除非明顯代表部分投資成本之回收)係認列於損益。其餘淨利益或損失係認列為其他綜合損益且不重分類至損益。

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)。

(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。合併公司意圖立即或近期內出售應收帳款係透過損益按公允價值衡量，惟包含於應收帳款項下。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。

該等資產後續按公允價值衡量，其淨利益或損失(包含任何股利及利息收入)係認列為損益。

(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。

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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之一致。

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；
- 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。

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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；
- 借款人很有可能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調整損益及認列於其他綜合損益(而不減少資產之帳面金額)。

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。對公司戶，合併公司係以是否合理預期可回收之基礎個別分析沖銷之時點及金額。合併公司預期已沖銷金額將不會重大迴轉。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之幾乎所有風險及報酬已移轉予其他企業，或既未移轉亦未保留所有權之幾乎所有風險及報酬且未保留該金融資產之控制時，始將金融資產除列。

合併公司簽訂移轉金融資產之交易，若保留已移轉資產所有權之所有或幾乎所有風險及報酬，則仍持續認列於資產負債表。

2.金融負債及權益工具

(1)負債或權益之分類

合併公司發行之債務及權益工具係依據合約協議之實質與金融負債及權益工具之定義分類為金融負債或權益。

(2)權益交易

權益工具係指表彰合併公司於資產減除其所有負債後剩餘權益之任何合約。合併公司發行之權益工具係以取得之價款扣除直接發行成本後之金額認列。

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(3)金融負債

金融負債係分類為攤銷後成本或透過損益按公允價值衡量。金融負債若屬持有供交易、衍生工具或於原始認列時指定，則分類為透過損益按公允價值衡量。透過損益按公允價值衡量之金融負債係以公允價值衡量，且相關淨利益及損失，包括任何利息費用，係認列於損益。

其他金融負債後續採有效利息法按攤銷後成本衡量。利息費用及兌換損益係認列於損益。除列時之任何利益或損失亦係認列於損益。

(4)金融負債之除列

合併公司係於合約義務已履行、取消或到期時，除列金融負債。當金融負債條款修改且修改後負債之現金流量有重大差異，則除列原金融負債，並以修改後條款為基礎按公允價值認列新金融負債。

除列金融負債時，其帳面金額與所支付或應支付對價總額(包含任何所移轉之非現金資產或承擔之負債)間之差額認列為損益。

3.衍生金融工具及避險會計

合併公司為規避外幣及利率風險之暴險而持有衍生金融工具。

衍生工具原始認列時係按公允價值衡量；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。

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現金流量避險處理。

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。

(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。

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，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-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。

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-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權益之金額，將自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。

若避險關係不再符合避險會計之要件，或括避險工具已到期、出售、解約或行使，則推延停止適用避險會計。停止適用現金流量避險時，已累計於其他權益之金額，將於被避險未來現金流量發生前繼續列報於權益，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-避險工具之損益」。屬避險無效部分之損益則立即認列為損益。

累計列入其他權益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。

(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及損失，僅在非關係人投資者對關聯企業之權益範圍內，認列於企業財務報表。

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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、廠房及設備項目係依成本(包括資本化之借款成本)減累計折舊及任何累計減損衡量。

不動產、廠房及設備之重大組成部分耐用年限不同時，則視為不動產、廠房及設備之單獨項目(主要組成部分)處理。

不動產、廠房及設備之處分利益或損失係認列於損益。

2.後續成本

後續支出僅於其未來經濟效益很有可能流入合併公司時始予以資本化。

3.折 舊

折舊係依資產成本減除殘值計算，並採直線法於每一組成部分之估計耐用年限內認列於損益。

土地不予提列折舊。

當期及比較期間之估計耐用年限如下：

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

合併公司於每一報導日檢視折舊方法、耐用年限及殘值，並於必要時適當調整。

(十)租 賃

民國一〇八年一月一日開始適用

1.租賃之判斷

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

- (1)該合約涉及使用一項已辨認資產，該已辨認資產係於合約中被明確指定或藉由於可供使用之時被隱含指定，其實體可區分或可代表實質所有產能。若供應者具有可替換該資產之實質性權利，則該資產並非已辨認資產；且
- (2)客戶於整個使用期間具有取得來自使用已辨認資產之幾乎所有經濟效益之權利；且

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(3) 客戶於符合下列情況之一時，在整個使用期間取得主導已辨認資產之使用之權利：

- 客戶在整個使用期間具有主導已辨認資產之使用方式及使用目的之權利。
- 有關該資產之使用方式及使用目的之攸關決策係預先決定，且：
 - 客戶在整個使用期間具有操作該資產之權利，且供應者並無改變該等操作指示之權利；或
 - 客戶設計該資產之方式已預先決定其整個使用期間之使用方式及使用目的。

2. 承租人

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

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

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

計入租賃負債衡量之租賃給付包括：

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

租賃負債後續係以有效利息法計提利息，並於發生以下情況時再衡量其金額：

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

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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

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

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

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

3. 出租人

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

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

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

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

民國一〇八年一月一日以前適用

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.認列及衡量

收購子公司產生之商譽係以成本減累計減損予以衡量。

合併公司取得其他有限耐用年限之無形資產係以成本減除累計攤銷與累計減損後之金額衡量。

2.後續支出

後續支出僅於可增加相關特定資產之未來經濟效益時始予以資本化。所有其他支出於發生時認列於損益，包括內部發展之商譽及品牌。

3.攤銷

除商譽外，攤銷係依資產成本減除估計殘值計算，並自無形資產達可供使用狀態起，採直線法於其估計耐用年限內認列為損益。

合併公司於每一報導日檢視無形資產之攤銷方法、耐用年限及殘值，並於必要時適當調整。

(十二)非金融資產減損

合併公司於每一報導日評估是否有跡象顯示非金融資產(除遞延所得稅資產外)之帳面金額可能有減損。若有任一跡象存在，則估計該資產之可回收金額。商譽係每年定期進行減損測試。

為減損測試之目的，係將現金流入大部分獨立於其他個別資產或資產群組之現金流入之一組資產作為最小可辨認資產群組。企業合併取得之商譽係分攤至預期可自合併綜效受益之各現金產生單位或現金產生單位群組。

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。於評估使用價值時，估計未來現金流量係以稅前折現率折算至現值，該折現率應反映現時市場對貨幣時間價值及對該資產或現金產生單位特定風險之評估。

個別資產或現金產生單位之可回收金額若低於帳面金額，則認列減損損失。

減損損失係立即認列於損益，且係先減少該現金產生單位受攤商譽之帳面金額，次就該單位內其他各資產帳面金額之比例減少各該資產帳面金額。

商譽減損損失不予迴轉。商譽以外之非金融資產則僅在不超過該資產若未於以前年度認列減損損失時所決定之帳面金額(減除折舊或攤銷)之範圍內迴轉。

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)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。
- 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。

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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

確定提撥計畫之提撥義務係於員工提供服務期間內認列為費用。

2.確定福利計畫

合併公司對確定福利計畫之淨義務係以員工當期或以前期間服務所賺得之未來福利金額折算為現值計算，並減除計畫資產之公允價值。

確定福利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可能有利時，認列資產係以從該計畫退還提撥金或對該計畫減少未來提撥金之形式可得之任何經濟效益之現值為限。計算經濟效益現值時，係考量任何最低資金提撥要求。

淨確定福利負債之再衡量數，包含精算損益、計畫資產報酬(不包括利息)，及資產上限影響數之任何變動(不包括利息)係立即認列於其他綜合損益，並累計於保留盈餘。合併公司決定淨確定福利負債(資產)之淨利息費用(收入)，係使用年度報導期間開始時所決定之淨確定福利負債(資產)及折現率。確定福利計畫之淨利息費用及其他費用係認列於損益。

計畫修正或縮減時，所產生與前期服務成本或縮減利益或損失相關之福利變動數，係立即認列為損益。合併公司於清償發生時，認列確定福利計畫之清償損益。

(十五)所得稅

所得稅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。

當期所得稅包括依據當年度課稅所得(損失)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或應收退稅款之調整。其金額係反映所得稅相關不確定性後，按報導日之法定稅率或實質性立法之稅率衡量預期將支付或收取款項之最佳估計值。

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；

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

- 2.因投資子公司、關聯企業及合資權益所產生之暫時性差異，合併公司可控制暫時性差異迴轉之時點且很有可能於可預見之未來不會迴轉者；以及
- 3.商譽原始認列所產生之應課稅暫時性差異。

遞延所得稅係以預期暫時性差異迴轉時之稅率衡量，採用報導日之法定稅率或實質性立法稅率為基礎，並已反映所得稅相關不確定性。

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；或在變成很有可能有足夠課稅所得之範圍內迴轉原已減少之金額。

(十六)企業合併

合併公司對每一企業合併皆採用收購法處理，商譽係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)進行衡量。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(廿二)，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

	<u>108.12.31</u>	<u>107.12.31</u>
現金及活期存款	\$ 17,504,337	16,615,450
定期存款	725,720	391,564
約當現金－附買回票券	<u>430,489</u>	<u>572,953</u>
現金及約當現金	18,660,546	17,579,967
銀行透支	<u>-</u>	<u>(14,436)</u>
現金流量表所列之現金及約當現金	<u><u>\$ 18,660,546</u></u>	<u><u>17,565,531</u></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(廿二)。

(二)金融商品

1.金融資產明細如下：

	<u>108.12.31</u>	<u>107.12.31</u>
透過損益按公允價值衡量之金融資產		
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產		
上市(櫃)公司股票	\$ 232,178	255,306
非上市(櫃)公司股票	480	480
非避險之衍生工具	-	749,856
可轉換公司債	68,685	-
可轉換特別股	<u>19,234</u>	<u>-</u>
小計	<u>320,577</u>	<u>1,005,642</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	774,491	838,348
興櫃公司股票	3,515	3,366
非上市(櫃)公司股票	<u>121,029</u>	<u>105,466</u>
小計	<u>899,035</u>	<u>947,180</u>
按攤銷後成本衡量之金融資產		
債務商品投資	<u>13,568,869</u>	<u>12,270,581</u>
避險之金融資產	<u>465,101</u>	<u>94,684</u>
合計	<u><u>\$ 15,253,582</u></u>	<u><u>14,318,087</u></u>

1.透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資

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

2.按攤銷後成本衡量之金融資產

合併公司購買資產信託受益權債務商品，到期日為民國一〇九年至一一一年，其有效利率區間為3.78%~7.77%。

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

3.信用風險及市場風險資訊請詳附註六(廿二)。

(三)避險之金融工具

合併公司民國一〇八年及一〇七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：

108.12.31					
合約金額	幣別	支付利率	收取利率	合約期間	
USD 4,760	美金兌換馬來幣	4.83%	90天LIBOR+ 1.4%	107.06.04~	
MYR 18,969				109.03.02	
USD 12,000	美金兌換馬來幣	4.83%	90天LIBOR+ 1.35%	108.03.20~	
MYR 48,960				111.03.21	
USD 50,000	美金兌換人民幣	5.00%	90天LIBOR+ 1.4%	106.10.23~	
CNY 331,000				109.10.23	
USD 100,000	美金兌換人民幣	5.00%	90天LIBOR+ 1.4%	106.11.22~	
CNY 665,200				109.11.20	
USD 50,000	美金兌換人民幣	4.98%	90天LIBOR+ 1.4%	106.12.20~	
CNY 332,250				109.12.18	
USD 50,000	美金兌換人民幣	4.98%	90天LIBOR+ 1.4%	106.12.20~	
CNY 331,400				109.12.18	
USD 50,000	美金兌換人民幣	4.12%	90天LIBOR+ 1.4%	108.01.22~	
CNY 338,250				111.01.21	
USD 50,000	美金兌換人民幣	4.21%	90天LIBOR+ 1.4%	108.06.17~	
CNY 345,500				111.06.17	
USD 50,000	美金兌換人民幣	4.20%	90天LIBOR+ 1.4%	108.07.15~	
CNY 344,375				111.07.15	
USD 50,000	美金兌換人民幣	4.18%	90天LIBOR+ 1.4%	108.08.19~	
CNY 352,650				111.08.19	
USD 50,000	美金兌換人民幣	4.18%	90天LIBOR+ 1.4%	108.08.26~	
CNY 352,650				111.08.26	
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	
HKD 400,000	港幣兌換人民幣	4.34%	90天HIBOR+ 1.4%	108.11.25~	
CNY 359,120				111.11.25	

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					
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	

1. 現金流量避險

合併子公司之外幣借款可能因市場利率及匯率變動導致未來利息支付金額產生波動，為規避未來現金流出之不確定性，故另外簽訂換匯換利合約。

被避險項目	指定為避險工具之金融商品	公平價值		現金流量預期產生期間	相關利益損失預期於損益表認列期間
		108.12.31	107.12.31		
美元與日幣借款	換匯換利	\$ 465,101	94,684	民國一〇六年至一一一年	民國一〇六年至一一一年
美元、日幣與港幣借款	換匯換利	(42,730)	(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		108年度		107年度	
當期認列於其他綜合損益之金額		<u>\$ 129,715</u>		<u>(298,490)</u>	

2. 國外營運機構淨投資避險

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

被避險項目	指定為避險工具之金融商品	指定之避險工具	
		公平價值	
		108.12.31	107.12.31
美金計價之股權投資	外幣借款	<u>\$ 7,405,060</u>	<u>3,440,080</u>
項 目		108年度	
當期認列於其他綜合損益之金額		<u>\$ 240,907</u>	
		<u>(82,701)</u>	

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

民國一〇八年度及一〇七年度，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。

(四)應收帳款淨額

	<u>108.12.31</u>	<u>107.12.31</u>
流 動		
應收帳款	\$ 32,248,866	25,017,035
減：備抵損失	<u>(801,482)</u>	<u>(672,901)</u>
	<u>31,447,384</u>	<u>24,344,134</u>
應收分期帳款	96,199,615	89,864,903
減：未實現利息收入	(9,730,301)	(8,596,689)
備抵損失	<u>(2,455,081)</u>	<u>(3,030,389)</u>
	<u>84,014,233</u>	<u>78,237,825</u>
應收租賃款(含營業租賃)	173,598,276	136,913,485
減：未賺得融資收益	(21,791,362)	(18,984,723)
備抵損失	<u>(3,643,773)</u>	<u>(3,873,586)</u>
	<u>148,163,141</u>	<u>114,055,176</u>
放 款	59,546,532	48,582,739
減：備抵損失	<u>(985,002)</u>	<u>(986,297)</u>
	<u>58,561,530</u>	<u>47,596,442</u>
流動款項小計	<u>322,186,288</u>	<u>264,233,577</u>
非 流 動		
應收帳款	17,171,744	11,530,100
減：備抵損失	<u>(264,062)</u>	<u>(167,035)</u>
	<u>16,907,682</u>	<u>11,363,065</u>
應收分期帳款	53,784,629	41,578,182
減：未實現利息收入	(6,541,589)	(4,699,281)
備抵損失	<u>(1,503,960)</u>	<u>(620,965)</u>
	<u>45,739,080</u>	<u>36,257,936</u>
應收租賃款	10,304,722	37,519,113
減：未賺得融資收益	(1,012,452)	(13,614,760)
備抵損失	<u>(198,273)</u>	<u>(149,286)</u>
	<u>9,093,997</u>	<u>23,755,067</u>
放 款	10,672,172	7,754,978
減：備抵損失	<u>(386,713)</u>	<u>(347,364)</u>
	<u>10,285,459</u>	<u>7,407,614</u>
非流動款項小計	<u>82,026,218</u>	<u>78,783,682</u>
應收帳款淨額合計	<u>\$ 404,212,506</u>	<u>343,017,259</u>

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

1. 合併公司民國一〇八年度及一〇七年度之應收帳款備抵損失變動表如下：

	<u>108年度</u>	<u>107年度</u>
期初餘額(依IAS39)	\$ 9,847,823	9,269,268
初次適用IFRS9之調整	<u>-</u>	<u>429,180</u>
期初餘額(依IFRS9)	9,847,823	9,698,448
認列之預期信用減損損失	4,267,311	3,782,855
本年度因無法收回而沖銷之金額	(3,789,662)	(3,619,218)
其他	-	(35,229)
匯率變動之影響數	<u>(87,126)</u>	<u>20,967</u>
期末餘額	<u><u>\$ 10,238,346</u></u>	<u><u>9,847,823</u></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. 合併公司融資租賃給付之到期分析以報導日後將收取之未折現租賃給付列示如下表：

	<u>108.12.31</u>
低於一年	\$ 93,847,529
一至二年	58,125,912
二至三年	25,838,772
三至四年	3,970,599
四至五年	1,655,270
五年以上	<u>317,217</u>
租賃投資總額	183,755,299
未賺得融資收益	<u>(22,803,814)</u>
應收租賃給付現值	<u><u>\$ 160,951,485</u></u>

	<u>租賃投資總額</u>	<u>未賺得融資收益</u>	<u>應收最低租賃給付現值</u>
民國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><u>\$ 174,297,402</u></u>	<u><u>(32,599,483)</u></u>	<u><u>141,697,919</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)

合併公司簽訂之數項售電合約(請詳附註九)，約定自商轉之日起將所產生之電力分別全數躉售予台電公司，平均租賃期間20年，民國一〇八年一月一日起在新準則下已不適用IFRIC4「決定一項安排是否包含租賃」。

4.不可取消之營業租賃的未來應收最低租賃款明細如下：

	107.12.31
營業週期內	\$ 2,597,706
營業週期至五年	2,029,923
五年以上	<u>43,345</u>
	<u>\$ 4,670,974</u>

5.合併公司應收分期帳款明細如下：

	<u>分期投資總額</u>	<u>未實現利息收入</u>	<u>應收分期 帳款現值</u>
民國108年12月31日			
營業週期內	\$ 96,199,615	(9,730,301)	86,469,314
營業週期至五年	51,060,927	(6,200,971)	44,859,956
五年以上	<u>2,723,702</u>	<u>(340,618)</u>	<u>2,383,084</u>
	<u>\$ 149,984,244</u>	<u>(16,271,890)</u>	<u>133,712,354</u>
民國107年12月31日			
營業週期內	\$ 89,864,903	(8,596,689)	81,268,214
營業週期至五年	39,630,256	(4,432,772)	35,197,484
五年以上	<u>1,947,926</u>	<u>(266,509)</u>	<u>1,681,417</u>
	<u>\$ 131,443,085</u>	<u>(13,295,970)</u>	<u>118,147,115</u>

6.民國一〇三年應收債權證券化

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

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

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

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，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，以總價款480,272千元向特殊目的個體購入應收債權，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。

7.民國一〇五年應收債權證券化

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

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

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

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

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

8.民國一〇八年應收債權證券化

合併公司於民國一〇八年度以證券化交易方式出售附條件買賣、分期付款買賣、資金貸與案件及融資性租賃債權，將帳面金額合計5,330,149千元之債權信託予臺灣土地銀行股份有限公司發行受益證券。合併公司因此交易取得現金4,285,000千元，因合併公司取得全部次順位受益證券，在此情況下合併公司對特殊目的信託仍具控制能力，於個體報表應採用權益法處理，分類為「採用權益法之投資」，並將下列兩者差額視為順流交易全部消除。

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

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

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

本次發行受益證券發行期間為民國一〇八年十二月十一日至民國一一五年十二月十一日止，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	3,840,000	3,840,000	1.30%	每月一次
中間順位受益證券(twA)	第二順位	445,000	445,000	1.70%	每月一次
次順位受益證券	第三順位	1,045,149	1,242,765	無	每月一次

(五)其他流動資產－其他

	108.12.31	107.12.31
預付款項	\$ 3,578,867	3,011,079
預付費用	2,444,645	1,768,036
承受擔保品	227,621	281,950
其他	7,778	1,783
合計	<u>\$ 6,258,911</u>	<u>5,062,848</u>

合併公司民國一〇八年及一〇七年十二月三十一日承受擔保品明細如下：

	108.12.31	107.12.31
承受擔保品	\$ 287,047	356,641
減：累計減損	(59,426)	(74,691)
	<u>\$ 227,621</u>	<u>281,950</u>

合併公司民國一〇八年度及一〇七年度對承受擔保品分別認列減損迴轉利益19,532千元及損失27,634千元，並於民國一〇八年度及一〇七年度認列處分承受擔保品損失159,054千元及143,693千元。

(六)採用權益法之投資

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

	108.12.31	107.12.31
對個別不重大關聯企業之權益之期末彙總帳面金額	\$ 1,786,090	1,268,249

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	<u>108年度</u>	<u>107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)	\$ 225,243	(77,117)
其他綜合損益	<u>3,760</u>	<u>(3,745)</u>
綜合損益總額	<u>\$ 229,003</u>	<u>(80,862)</u>

(七)不動產、廠房及設備

合併公司民國一〇八年度及一〇七年度不動產、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108年1月1日餘額	\$ 2,940,418	11,878,781	1,710,588	189,261	16,719,048
追溯適用新準則之調整數	-	-	16,568,910	-	16,568,910
增 添	8,163	3,904,816	9,285,699	52,062	13,250,740
處 分	-	(2,780,813)	(680,982)	(4,431)	(3,466,226)
匯率變動之影響	<u>(46,621)</u>	<u>(25,758)</u>	<u>4,064</u>	<u>(1,629)</u>	<u>(69,944)</u>
民國108年12月31日餘額	<u>\$ 2,901,960</u>	<u>12,977,026</u>	<u>26,888,279</u>	<u>235,263</u>	<u>43,002,528</u>
民國107年1月1日餘額	\$ 2,934,645	11,129,091	1,448,670	173,084	15,685,490
增 添	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	<u>(25,928)</u>	<u>40,140</u>	<u>3,903</u>	<u>313</u>	<u>18,428</u>
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>
折舊及減損損失：					
民國108年1月1日餘額	\$ 594,863	4,418,460	1,207,996	148,428	6,369,747
追溯適用新準則之調整數	-	-	1,014,796	-	1,014,796
本年度折舊	54,488	2,149,467	924,945	16,633	3,145,533
減損損失	-	236,939	48,488	-	285,427
處 分	-	(1,862,089)	(406,655)	(838)	(2,269,582)
匯率變動之影響	<u>(7,102)</u>	<u>(15,780)</u>	<u>3,288</u>	<u>(722)</u>	<u>(20,316)</u>
民國108年12月31日餘額	<u>\$ 642,249</u>	<u>4,926,997</u>	<u>2,792,858</u>	<u>163,501</u>	<u>8,525,605</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
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	-	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>

帳面價值：

民國108年12月31日	<u>\$ 2,259,711</u>	<u>8,050,029</u>	<u>24,095,421</u>	<u>71,762</u>	<u>34,476,923</u>
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107年1月1日	<u>\$ 2,347,825</u>	<u>7,179,411</u>	<u>492,334</u>	<u>39,657</u>	<u>10,059,227</u>

減損損失及迴轉係列報於租賃成本。

合併公司進行營業租賃資產之減損評估係以使用價值作為可回收金額之計算基礎。並於民國一〇八年及一〇七年十二月三十一日分別使用資金成本率1.18%~5.71%及1.12%~5.89%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)使用權資產

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

	土地及房屋	交通及 運輸設備	總計
使用權資產成本：			
民國108年1月1日餘額	\$ -	-	-
追溯適用新準則之調整數	2,793,602	86,122	2,879,724
民國108年1月1日重編後餘額	2,793,602	86,122	2,879,724
解約	(1,200,837)	(3,761)	(1,204,598)
增加	2,448,076	55,904	2,503,980
匯率變動之影響	(17,013)	(4,748)	(21,761)
民國108年12月31日餘額	<u>\$ 4,023,828</u>	<u>133,517</u>	<u>4,157,345</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	總 計
使用權資產之折舊及減損損失：			
民國108年1月1日餘額	\$ -	-	-
追溯適用新準則之調整數	<u>728,391</u>	<u>-</u>	<u>728,391</u>
民國108年1月1日重編後餘額	728,391	-	728,391
提列折舊	479,872	46,991	526,863
解 約	(690,712)	(1,021)	(691,733)
匯率變動之影響	<u>(3,617)</u>	<u>(1,655)</u>	<u>(5,272)</u>
民國108年12月31日餘額	<u>\$ 513,934</u>	<u>44,315</u>	<u>558,249</u>
帳面價值：			
民國108年12月31日	<u>\$ 3,509,894</u>	<u>89,202</u>	<u>3,599,096</u>

合併公司以營業租賃承租辦公室，請詳附註六(十四)。

(九)無形資產

合併公司民國一〇八年度及一〇七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108年1月1日餘額	\$ 61,111	55,358	116,469
單獨取得	-	3,634	3,634
匯率變動影響數	<u>(350)</u>	<u>2,369</u>	<u>2,019</u>
民國108年12月31日餘額	<u>\$ 60,761</u>	<u>61,361</u>	<u>122,122</u>
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	<u>258</u>	<u>1,642</u>	<u>1,900</u>
民國107年12月31日餘額	<u>\$ 61,111</u>	<u>55,358</u>	<u>116,469</u>
攤銷及減損損失：			
民國108年1月1日餘額	\$ 60	40,663	40,723
本期攤銷	-	4,120	4,120
匯率變動影響數	<u>-</u>	<u>1,971</u>	<u>1,971</u>
民國108年12月31日餘額	<u>\$ 60</u>	<u>46,754</u>	<u>46,814</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>
帳面價值：			
民國108年12月31日	<u>\$ 60,701</u>	<u>14,607</u>	<u>75,308</u>
民國107年12月31日	<u>\$ 61,051</u>	<u>14,695</u>	<u>75,746</u>
民國107年1月1日	<u>\$ 46,448</u>	<u>17,412</u>	<u>63,860</u>

民國一〇八年度及一〇七年度無形資產攤銷費用中分別計4,120千元及4,752千元，列報於合併綜合損益表之「營業費用」項下。

(十)應付短期票券

合併公司應付短期票券之明細如下：

108.12.31			
	保證或承兌機構	利率區間	金 額
應付商業本票	銀行	0.75%~1.17%	\$ 47,720,000
	票券公司	0.74%~1.24%	25,230,000
減：應付短期票券折價			<u>(277,636)</u>
合 計			<u>\$ 72,672,364</u>
107.12.31			
	保證或承兌機構	利率區間	金 額
應付商業本票	銀行	0.73%~1.19%	\$ 44,120,000
	票券公司	0.75%~1.24%	21,330,000
減：應付短期票券折價			<u>(176,416)</u>
合 計			<u>\$ 65,273,584</u>

合併公司以資產設定抵押供應付短期票券之擔保情形請詳附註八。

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(十一)長短期借款

合併公司長短期借款之明細、條件與條款如下：

108.12.31				
	幣別	利率區間	到期年度	金 額
擔保銀行借款	TWD	1.04%	111	\$ 360,000
"	USD	2.70%~5.75%	109~111	923,431
"	THB	1.96%~3.15%	109~110	8,258,325
"	CNY	4.05%~6.17%	109~118	34,144,157
"	VND	3.80%~5.90%	109	6,768,906
"	MYR	5.00%~5.10%	109~111	3,164,850
無擔保銀行借款	TWD	0.80%~2.11%	109~116	86,191,163
"	USD	2.25%~6.60%	109~113	29,278,729
"	THB	1.55%~3.25%	109~111	20,659,476
"	CNY	4.35%~5.70%	109~111	48,522,712
"	EUR	1.20%	109~111	2,653,601
"	JPY	1.06%~1.25%	109	202,886
"	HKD	4.10%~4.32%	109	107,776
"	SGD	3.95%	109	155,960
"	MYR	4.40%~4.80%	109	3,375,840
"	PHP	6.68%~7.76%	109	488,224
"	AUD	2.65%	109	231,054
"	KHR	6.50%~7.00%	109	165,775
證券化受益證券借款	TWD	1.30%~2.45%	111~115	<u>6,508,569</u>
合 計				<u><u>\$ 252,161,434</u></u>
流 動				\$ 182,951,030
非 流 動				<u>69,210,404</u>
合 計				<u><u>\$ 252,161,434</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)

107.12.31

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

有關合併公司利率、外幣及流動性風險之暴險資訊，請詳附註六(廿二)；關係人借款請詳附註七。

1. 銀行借款之擔保品

上述借款合併公司提供部分之資產作為其擔保品，其內容及金額請詳附註八之說明。

2. 重要借款限制條款

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

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

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

- (3)合併公司Chailease Finance (B.V.I.) Company, 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，本公司及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赁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，本公司及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。

合併公司於民國一〇八年及一〇七年十二月三十一日均無違反上述財務比率限制情事。

(十二)應付公司債

期 間	利 率	發行總額	還本付息方式	108.12.31		擔保情形
				營業週期以內	營業週期以上	
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	-	無
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	-	"
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	"
108.05.09~ 113.05.09	0.98%	2,950,000	"	-	2,950,000	"
108.05.09~ 115.05.09	1.150%	500,000	"	-	500,000	"
108.05.29~ 113.05.29	0.98%	2,850,000	"	-	2,850,000	"

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	108.12.31		擔 保 情 形
				營 業 週 期 以 內	營 業 週 期 以 上	
105.06.28~	3.250%	THB 200,000	到期一次還本，固定利率，每半年付息一次。	201,960	-	無
109.06.29						
108.07.26~	3.150%	THB 500,000	"	-	504,900	"
111.07.26						
108.08.16~	3.150%	THB 200,000	"	-	201,960	"
111.08.16						
106.02.24~	2.950%	THB 100,000	到期一次還本，固定利率，每季付息一次。	100,980	-	"
109.02.28						
106.04.27~	2.960%	THB 150,000	"	151,470	-	"
109.05.15						
106.07.07~	2.980%	THB 110,000	"	111,078	-	"
109.07.07						
106.08.08~	2.930%	THB 1,500,000	"	1,514,700	-	"
109.08.10						
107.02.15~	2.860%	THB 1,000,000	"	-	1,009,800	"
110.02.15						
107.03.20~	2.860%	THB 500,000	"	-	504,900	"
110.03.25						
107.09.13~	2.980%	THB 500,000	"	504,900	-	"
109.09.13						
108.01.30~	3.000%	THB 290,000	"	-	292,842	"
110.02.05						
108.02.28~	3.200%	THB 100,000	"	-	100,980	"
111.01.31						
108.05.17~	3.150%	THB 200,000	"	-	201,960	"
111.05.17						
108.06.19~	3.150%	THB 270,000	"	-	272,646	"
111.06.30						
108.07.12~	2.950%	THB 200,000	"	-	201,960	"
110.07.23						
108.08.08~	3.150%	THB 800,000	"	-	807,840	"
111.08.08						
			應付公司債總額	9,835,088	17,299,788	
			應付公司債折價	(559)	(2,464)	
				<u>\$ 9,834,529</u>	<u>17,297,324</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	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	1.050%	3,500,000	"	3,500,000	-	"
106.11.09~ 111.11.09	1.100%	1,000,000	"	-	1,000,000	"
107.09.26~ 112.09.26	0.980%	1,600,000	"	-	1,600,000	"
107.09.26~ 114.09.26	1.260%	700,000	"	-	700,000	"
105.02.02~ 108.02.02	2.970%	THB 300,000	到期一次還本，固定利率，每半年付息一次。	285,960	-	"
105.02.17~ 108.02.21	2.970%	THB 100,000	"	95,320	-	"
105.03.29~ 108.04.03	2.920%	THB 155,000	"	147,746	-	"
105.06.16~ 108.06.11	2.930%	THB 100,000	"	95,320	-	"
105.06.24~ 108.03.21	2.920%	THB 300,000	"	285,960	-	"

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	
105.07.13~	2.920%	THB 190,000	到期一次還本，固定利率，每半年付息一次。	181,108	-	無
108.03.29						
105.07.25~	2.910%	THB 205,000	"	195,406	-	"
108.08.01						
105.07.28~	2.930%	THB 235,000	"	224,002	-	"
108.07.30						
105.06.28~	3.250%	THB 200,000	"	-	190,640	"
109.06.29						
106.02.24~	2.950%	THB 100,000	到期一次還本，固定利率，每季付息一次。	-	95,320	"
109.02.28						
106.04.27~	2.960%	THB 150,000	"	-	142,980	"
109.05.15						
106.07.07~	2.980%	THB 110,000	"	-	104,852	"
109.07.07						
106.08.08~	2.930%	THB 1,500,000	"	-	1,429,800	"
109.08.10						
107.02.15~	2.860%	THB 1,000,000	"	-	953,200	"
110.02.15						
107.03.20~	2.860%	THB 500,000	"	-	476,600	"
110.03.25						
107.09.13~	2.980%	THB 500,000	"	-	476,600	"
109.09.13						
			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>	

(十三)租賃負債

合併公司租賃負債之帳面金額如下：

	108.12.31
流動	\$ <u>928,133</u>
非流動	\$ <u>2,668,312</u>

到期分析請詳附註六(廿二)金融工具。

租賃認列於損益之金額如下：

	108年度
租賃負債之利息費用	\$ <u>48,543</u>
不計入租賃負債衡量之變動租賃給付	\$ <u>104,698</u>
短期租賃之費用	\$ <u>346,079</u>

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

租賃認列於現金流量表之金額如下：

	108年度
租賃之現金流出總額	\$ <u>1,048,189</u>

1. 土地、房屋及建築之租賃

合併公司截至民國一〇八年十二月三十一日承租土地、房屋及建築作為辦公處所及太陽能設備發電地點，租賃期間通常為二至二十八年，部份租賃包含在租賃期間屆滿時得延長與原合約相同期間之選擇權。

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

2. 其他租賃

合併公司承租運輸設備之租賃期間為二至三年間。

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

(十四) 營業租賃

1. 承租人租賃

合併公司於民國一〇七年十二月三十一日不可取消之營業租賃其應付租金付款情形如下：

	107.12.31
一年內	\$ 475,164
一年至五年	480,805
五年以上	<u>794,737</u>
	\$ <u>1,750,706</u>

(十五) 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：

	108.12.31	107.12.31
確定福利義務現值	\$ 1,909,829	1,643,079
計畫資產之公允價值	<u>(905,713)</u>	<u>(824,265)</u>
淨確定福利負債	\$ <u>1,004,116</u>	<u>818,814</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。

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(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881,016千元。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

合併公司民國一〇八年度及一〇七年度確定福利義務現值變動如下：

	108年度	107年度
1月1日確定福利義務	\$ 1,643,079	1,523,055
當期服務成本及利息	74,442	74,949
淨確定福利負債(資產)再衡量數		
一因財務假設變動所產生之精算損益	178,188	105,562
國外計劃之兌換差額	43,487	7,932
計畫支付之福利	(29,367)	(68,419)
12月31日確定福利義務	\$ 1,909,829	1,643,079

(3) 計畫資產公允價值之變動

合併公司民國一〇八年度及一〇七年度確定福利計畫資產公允價值之變動如下：

	108年度	107年度
1月1日計畫資產之公允價值	\$ 824,265	803,103
利息收入	11,250	13,236
淨確定福利負債(資產)再衡量數		
一因財務假設變動所產生之精算損益	25,120	17,760
已提撥至計畫之金額	61,488	56,011
計畫已支付之福利	(16,410)	(65,845)
12月31日計畫資產之公允價值	\$ 905,713	824,265

(4) 認列為損益之費用

合併公司民國一〇八年度及一〇七年度列報為費用之明細如下：

	108年度	107年度
當期服務成本	\$ 51,058	49,575
淨確定福利負債之淨利息	12,134	12,138
	\$ 63,192	61,713

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

營業費用	<u>108年度</u> \$ <u>63,192</u>	<u>107年度</u> <u>61,713</u>
------	----------------------------------	-------------------------------

(5)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：

	<u>108.12.31</u>	<u>107.12.31</u>
折現率	1.00%~3.10%	1.13%~3.10%
未來薪資增加	2.00%~5.50%	2.00%~5.00%

合併公司預計於民國一〇八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50,218千元。

確定福利計畫之加權平均存續期間為13.82~20.68年。

(6)敏感度分析

民國一〇八年度及一〇七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：

	<u>對確定福利義務之影響</u>	
	<u>增加0.25%</u>	<u>減少0.25%</u>
108年12月31日		
折現率	(51,640)	53,640
未來薪資增加	50,582	(49,015)
107年12月31日		
折現率	(47,531)	49,445
未來薪資增加	47,170	(45,083)

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。

合併公司民國一〇八年度及一〇七年度確定提撥退休金辦法下之退休金費用分別為284,057千元及213,883千元，已提撥至勞工保險局及指定專戶。

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(十六)所得稅

1.所得稅費用

合併公司民國一〇八年度及一〇七年度之所得稅費用明細如下：

	<u>108年度</u>	<u>107年度</u>
當期所得稅費用		
當期產生	\$ 5,544,251	4,131,083
調整前期之當期所得稅	<u>29,873</u>	<u>(132,668)</u>
	<u>5,574,124</u>	<u>3,998,415</u>
遞延所得稅費用	<u>75,646</u>	<u>959,153</u>
繼續營業單位之所得稅費用	<u><u>\$ 5,649,770</u></u>	<u><u>4,957,568</u></u>

合併公司民國一〇八年度及一〇七年度認列於其他綜合損益之下的所得稅費用(利益)明細如下：

	<u>108年度</u>	<u>107年度</u>
不重分類至損益之項目：		
確定福利計畫之再衡量數	<u><u>\$ (30,613)</u></u>	<u><u>(17,560)</u></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><u>\$ (13,034)</u></u>	<u><u>44,777</u></u>

合併公司民國一〇八年度及一〇七年度之所得稅費用(利益)與稅前淨利之關係調節如下：

	<u>108年度</u>	<u>107年度</u>
稅前淨利	<u><u>\$ 21,747,329</u></u>	<u><u>18,850,061</u></u>
依所在地稅率計算之所得稅	\$ 6,573,274	5,376,887
免稅所得	(382)	5,934
永久性差異	74,874	(221,859)
未分配盈餘加徵	-	1
租稅獎勵	(556,725)	-
暫時性差異之變動	(471,144)	(70,727)
以前年度所得稅低(高)估	<u>29,873</u>	<u>(132,668)</u>
合 計	<u><u>\$ 5,649,770</u></u>	<u><u>4,957,568</u></u>

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

2.遞延所得稅資產及負債

(1)未認列遞延所得稅負債

民國一〇八年及一〇七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：

	<u>108.12.31</u>	<u>107.12.31</u>
與投資子公司相關之暫時性差異彙總金額	\$ <u>5,875,744</u>	<u>7,690,512</u>
未認列為遞延所得稅負債之金額	\$ <u>796,618</u>	<u>932,917</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：

	<u>108.12.31</u>	<u>107.12.31</u>
可減除暫時性差異	\$ 35,655	36,855
課稅損失	<u>137,411</u>	<u>757,012</u>
	\$ <u>173,066</u>	<u>793,867</u>

截至民國一〇八年十二月三十一日止，合併公司之課稅損失其扣除期限如下：

<u>虧損年度</u>	<u>尚未扣除之虧損</u>	<u>得扣除之最後年度</u>
民國九十九年度	\$ 1,262,644	民國一一九年度
民國一〇〇年度	436,821	民國一一〇年及一二〇年度
民國一〇一年度	240,150	民國一一一年及一二一年度
民國一〇二年度	54,762	民國一一二年及一二二年度
民國一〇三年度	17,513	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	125	民國一一五年度
民國一〇六年度	134	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
民國一〇八年度	175	民國一一八年度

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(3)已認列之遞延所得稅資產及負債

民國一〇八年度及一〇七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108年1月1日餘額	\$ 956	-	2,431,380	710	2,433,046
IFRS16期初影響數	-	-	-	81,945	81,945
調整後期初餘額	956	-	2,431,380	82,655	2,514,991
借記(貸記)損益表	304	-	26,277	63,535	90,116
借記(貸記)其他綜合損益	478	-	-	-	478
匯率影響數	-	-	(26,979)	(1)	(26,980)
民國108年12月31日餘額	<u>\$ 1,738</u>	<u>-</u>	<u>2,430,678</u>	<u>146,189</u>	<u>2,578,605</u>
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>
遞延所得稅資產：					
民國108年1月1日餘額	\$ 167,580	2,957,927	-	235,039	3,360,546
IFRS16期初影響數	-	-	-	75,184	75,184
調整後期初餘額	167,580	2,957,927	-	310,223	3,435,730
(借記)貸記損益表	4,563	(218,808)	-	228,715	14,470
(借記)貸記其他綜合損益	31,091	-	-	13,034	44,125
匯率影響數	1,248	(56,865)	-	(9,763)	(65,380)
民國108年12月31日餘額	<u>\$ 204,482</u>	<u>2,682,254</u>	<u>-</u>	<u>542,209</u>	<u>3,428,945</u>
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)

(十七)資本及其他權益

1.股本

本公司民國一〇八年度及一〇七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13,282,000千元及12,895,146千元。

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。

截至民國一〇八年及一〇七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835,692單位及812,485單位。海外存託憑證之主要約定事項如下：

(1)表決權之行使

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

(2)股利分配、股票認購權及其他權利

與本公司現有普通股股東享有股利分配及其他配股之相同權。

2.資本公積

本公司資本公積餘額內容如下：

	108.12.31	107.12.31
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	15,683	4,012
	\$ 17,379,467	17,367,796

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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當年度盈餘之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，自當期損益與前期末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，則自前期末分配盈餘補提列特別盈餘公積不得分派。嗣後其他股東權益減項數額有迴轉時，得就迴轉部份分派盈餘。

(2)盈餘分配

本公司分別於民國一〇八年五月二十四日及民國一〇七年五月二十四日經股東常會決議民國一〇七年及一〇六年盈餘分配案，有關分派予業主之股利如下：

	107年度		106年度	
	配股率(元)	金額	配股率(元)	金額
分派予普通股業主之股利：				
現金	\$ 4.20	5,415,961	3.80	4,804,074
股票	0.30	386,854	0.20	252,846
合計		\$ 5,802,815		5,056,920

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。

本公司於民國一〇九年三月二十五日經董事會擬議民國一〇八年度盈餘分配案，有關業主股利之金額如下：

	108年度	
	配股率(元)	金額
分派予普通股業主之股利：		
現金	\$ 4.60	6,109,720
股票	0.40	531,280
合計		\$ 6,641,000

前述民國一〇八年度盈餘指撥分派案，截至民國一〇九年三月二十五日止尚未經股東會決議。

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(十八)每股盈餘

民國一〇八年度及一〇七年度合併公司計算基本每股盈餘之計算如下：

	<u>108年度</u>	<u>107年度</u>
歸屬於本公司普通股權益持有人之淨利	\$ <u>15,468,812</u>	<u>13,369,370</u>
普通股加權平均流通在外股數	<u>1,328,200</u>	<u>1,328,200</u>
稀釋每股盈餘之加權平均流通在外股數	<u>1,328,222</u>	<u>1,328,225</u>

註：潛在普通股未具稀釋效果。

(十九)員工及董事酬勞

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

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

本公司民國一〇八年度及一〇七年度員工酬勞估列金額分別為2,320千元及2,010千元，董事酬勞提列金額分別為15,389千元及12,562千元，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，並列報為民國一〇八年度及一〇七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一〇八年度及一〇七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。

(二十)其他收益及(費損)淨額

合併公司民國一〇八年度及一〇七年度其他收益及(費損)淨額明細如下：

	<u>108年度</u>	<u>107年度</u>
處分承受擔保品之淨損	\$ (159,054)	(143,693)
承受擔保品減損回升利益(損失)	19,532	(27,634)
呆帳收回利益	588,179	327,880
其 他	<u>5,747</u>	<u>1,641</u>
	<u>\$ 454,404</u>	<u>158,194</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)其他利益及損失

合併公司民國一〇八年度及一〇七年度其他利益及損失明細如下：

	<u>108年度</u>	<u>107年度</u>
租賃負債利息費用	\$ (48,543)	-
外幣兌換(損)益	(109,859)	85,844
處分不動產、廠房及設備之淨(損)益	(1,874)	7,979
透過損益按公允價值衡量之金融資產淨(損)益	38,643	(54,367)
租賃修改利益	862	-
其 他	<u>732,119</u>	<u>663,739</u>
	<u>\$ 611,348</u>	<u>703,195</u>

(廿二)金融工具

1.信用風險

(1)信用風險最大暴險之金額

金融資產之帳面金額代表最大信用暴險金額。民國一〇八年及一〇七年十二月三十一日之最大信用暴險金額分別為455,998,780千元及387,834,767千元。

合併公司於民國一〇八年及一〇七年十二月三十一日購入不良債權之應收款項減除備抵評價淨額分別為107,118千元及103,735千元。

報導日地區別原始應收款項備抵評價明細表如下：

民國108年12月31日	<u>臺 灣</u>	<u>中 國</u>	<u>東 協</u>	<u>其他地區</u>	<u>總 計</u>
應收款項總額：					
正常案件					
12個月預期損失	\$ 194,185,146	143,306,415	37,977,656	1,817,345	377,286,562
存續期間預期損失	-	255,496	19,282,470	2,507,144	22,045,110
逾期及列管案件					
存續期間預期損失	472,366	32,478	3,494,509	204,588	4,203,941
延滯案件					
存續期間預期損失	<u>5,366,842</u>	<u>2,756,480</u>	<u>2,639,570</u>	-	<u>10,762,892</u>
總帳面金額	<u>\$ 200,024,354</u>	<u>146,350,869</u>	<u>63,394,205</u>	<u>4,529,077</u>	<u>414,298,505</u>
備抵損失	<u>4,066,667</u>	<u>3,731,879</u>	<u>2,253,308</u>	<u>141,263</u>	<u>10,193,117</u>
帳面金額	<u>\$ 195,957,687</u>	<u>142,618,990</u>	<u>61,140,897</u>	<u>4,387,814</u>	<u>404,105,388</u>

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

台灣地區

	108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	\$ 1,520,799	46,825	2,207,602	3,775,226
認列之減損損失(利益)	235,759	(3,976)	1,995,005	2,226,788
沖銷呆帳	-	-	(1,924,256)	(1,924,256)
其 他	(3,828)	(20)	(7,243)	(11,091)
期末餘額	<u>\$ 1,752,730</u>	<u>42,829</u>	<u>2,271,108</u>	<u>4,066,667</u>

中國地區

	108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	\$ 2,366,636	10,518	1,794,930	4,172,084
認列之減損損失(利益)	4,288,409	244,157	(3,307,935)	1,224,631
轉為存續期間預期損失 —未信用減損	(164,317)	164,317	-	-
轉為存續期間預期損失 —已信用減損	(4,006,368)	(411,285)	4,417,653	-
沖銷呆帳	-	-	(1,519,844)	(1,519,844)
其 他	(92,689)	(289)	(52,014)	(144,992)
期末餘額	<u>\$ 2,391,671</u>	<u>7,418</u>	<u>1,332,790</u>	<u>3,731,879</u>

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

東協地區

	108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	\$ 188,884	378,709	1,060,757	1,628,350
認列之減損損失	343,861	78,697	441,923	864,481
轉為存續期間預期損失	(140,801)	140,801	-	-
—未信用減損				
轉為存續期間預期損失	(178,440)	(56,923)	235,363	-
—已信用減損				
沖銷呆帳	-	(7,866)	(303,272)	(311,138)
其 他	11,407	5,503	54,705	71,615
期末餘額	<u>\$ 224,911</u>	<u>538,921</u>	<u>1,489,476</u>	<u>2,253,308</u>

其他地區

	108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	\$ -	218,295	183	218,478
認列之減損利益	-	(74,217)	(339)	(74,556)
其 他	-	(2,815)	156	(2,659)
期末餘額	<u>\$ -</u>	<u>141,263</u>	<u>-</u>	<u>141,263</u>

	臺 灣	中 國	東 協	其他地區	總 計
民國107年12月31日					
應收款項總額：					
正常案件					
12個月預期損失	\$ 180,459,842	111,243,823	31,325,081	1,318,482	324,347,228
存續期間預期損失	-	226,313	13,052,592	2,604,188	15,883,093
逾期及列管案件					
存續期間預期損失	498,284	27,452	2,397,480	-	2,923,216
延滯案件					
存續期間預期損失	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	3,775,226	4,172,084	1,628,350	218,478	9,794,138
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>

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

台灣地區

	107年度			合 計
	12個月 預 期 信用損失	存續期間 信用損失 —未信用 減 損	存續期間 信用損失 —已信用 減 損	
期初餘額(依IAS39)	\$ 1,538,972	16,831	2,126,704	3,682,507
初次適用IFRS 9之調整	-	7,380	-	7,380
期初餘額(依IFRS 9)	1,538,972	24,211	2,126,704	3,689,887
認列之減損損失	13,209	23,049	2,270,842	2,307,100
沖銷呆帳	-	-	(2,234,321)	(2,234,321)
其 他	(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 —未信用減損	(96,229)	96,229	-	-
轉為存續期間預期損失 —已信用減損	(2,282,056)	(252,167)	2,534,223	-
沖銷呆帳	-	-	(1,056,267)	(1,056,267)
其 他	(48,478)	(221)	(37,889)	(86,588)
期末餘額	<u>\$ 2,366,636</u>	<u>10,518</u>	<u>1,794,930</u>	<u>4,172,084</u>

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

東協地區

	107年度			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 —未信用減損	(102,447)	102,447	-	-
轉為存續期間預期損失 —已信用減損	(87,450)	(71,246)	158,696	-
沖銷呆帳	-	(1,639)	(233,488)	(235,127)
其 他	7,642	7,497	36,650	51,789
期末餘額	<u>\$ 188,884</u>	<u>378,709</u>	<u>1,060,757</u>	<u>1,628,350</u>

其他地區

	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)	\$ -	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>

(2)正常案件

正常案件係借款人信用良好且無逾期還款者。

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(3)逾期及列管案件

逾期及列管案件包含已進入重新協商的貸款。進入重新協商的貸款係指因借款人信用惡化者，而重新協商合約內容或還款條件。協商內容包含延展付款期間、核准外部債務管理計畫、延遲收回抵押品、修改貸款內容及暫停收款。

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

應收款項已逾期尚未延滯之案件帳齡彙總如下：

	108.12.31	107.12.31
逾期30天以內	\$ 511,478	403,535
31~90天	3,494,301	2,320,591
91~180天	43,852	23,048
180天以上	154,310	176,042
	\$ 4,203,941	2,923,216

(4)延滯案件

經評估無法回收部份本金及利息時，認為該放款及應收款已發生減損。

2.流動性風險

下表為金融負債之合約到期日，包含估計利息但不包含淨額協議之影響。

	帳面價值	合約現金 流量	短於一個月	3個月 以內	3個月-1年	1-5年	長於5年	過通知 即償還
108年12月31日								
非衍生金融負債								
擔保銀行借款	\$ 53,619,669	56,895,628	3,433,788	3,818,738	24,878,537	24,533,939	230,626	-
無擔保銀行借款	192,033,196	197,682,870	36,541,365	20,142,859	43,338,708	97,415,547	244,391	-
證券化受益證券借款	6,508,569	6,755,229	9,546	16,937	76,215	6,652,531	-	-
應付短期票券	72,672,364	72,950,000	9,330,000	15,350,000	48,270,000	-	-	-
應付公司債	27,131,853	28,287,530	11,745	143,841	7,854,925	19,056,699	1,220,320	-
應付款項	15,944,274	16,028,277	10,213,736	1,387,720	1,238,144	823,304	-	2,365,373
存入保證金	46,256,803	46,304,547	267,795	700,136	7,718,158	36,506,776	120,867	990,815
租賃負債	3,596,445	4,091,394	56,258	111,075	458,838	1,191,171	2,274,052	-
衍生金融負債								
避險之金融負債	42,730	42,730	-	-	42,730	-	-	-
	\$ 417,805,903	429,038,205	59,864,233	41,671,306	133,876,255	186,179,967	4,090,256	3,356,188

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

107年12月31日	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
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>

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

3. 匯率風險

(1) 匯率風險之暴險

合併公司暴露於重大外幣匯率風險之金融資產及負債如下：

金融資產	108.12.31			
	外幣(千元)	匯率	台幣	
貨幣性項目				
美金	\$ 149,319.02	美金：台幣	29.9800	4,476,584
	61,944.36	美金：英鎊	0.7617	1,857,092
	4,909.59	美金：越南幣	25,624	147,189
日幣	921,153.18	日幣：美金	0.0092	254,238
歐元	93,501.35	歐元：美金	1.1204	3,140,710
港幣	54,726.64	港幣：美金	0.1284	210,643
澳幣	11,672.04	澳幣：美金	0.7006	245,171
新幣	7,457.69	新幣：美金	0.7432	166,157

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

		108.12.31		
		外幣(千元)	匯率	台幣
<u>金融負債</u>				
<u>貨幣性項目</u>				
美金		456.94	美金：台幣 29.980	13,699
		4,126.55	美金：越南幣 25,624	123,714
		61,944.36	美金：英鎊 0.7617	1,857,092
日幣		700,000.00	日幣：美金 0.0092	193,281
歐元		79,000.00	歐元：美金 1.1204	2,653,601
港幣		28,000.00	港幣：美金 0.1284	107,776
澳幣		11,000.00	澳幣：美金 0.7006	231,054
新幣		7,000.00	新幣：美金 0.7432	155,960
		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

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(2) 敏感性分析

合併公司貨幣性項目之匯率風險主要來自於以外幣計價之現金及約當現金、應收帳款及借款等，於換算時產生外幣兌換損益。於民國一〇八年及一〇七年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，民國一〇八年度及一〇七年度稅後淨利將分別減少或增加317,628千元及33,370千元。兩期分析係採用相同基礎。

(3) 貨幣性項目之兌換損益

由於合併公司功能性貨幣種類繁多，故採彙整方式揭露貨幣性項目之兌換損益資訊，民國一〇八年度及一〇七年度外幣兌換損益(含已實現及未實現)分別為損失109,859千元及利益85,844千元。

4. 利率分析

合併公司之金融資產及金融負債利率暴險明細如下：

民國108年12月31日餘額	有效利率	合 計	浮動利率	固定利率			無 息
				一年以內	一~五年	長於五年	
金融資產							
現金及約當現金	0.73 %	\$ 18,660,546	14,277,910	2,997,086	-	-	1,385,550
債務商品投資	5.49 %	13,637,554	-	4,413,483	9,224,071	-	-
應收帳款總額	9.85 %	414,450,852	42,569,947	186,303,211	176,278,615	2,610,878	6,688,201
避險之金融資產	1.64 %	465,101	-	465,101	-	-	-
		<u>447,214,053</u>	<u>56,847,857</u>	<u>194,178,881</u>	<u>185,502,686</u>	<u>2,610,878</u>	<u>8,073,751</u>
金融負債							
擔保銀行借款	4.79 %	53,619,669	46,583,202	4,746,060	2,290,407	-	-
無擔保銀行借款	2.90 %	192,033,196	122,767,781	36,940,768	32,092,564	232,083	-
應付短期票券	0.90 %	72,672,364	13,504,169	59,168,195	-	-	-
應付公司債	1.67 %	27,131,853	-	7,584,529	18,347,324	1,200,000	-
避險之金融負債	1.62 %	42,730	-	42,730	-	-	-
證券化受益證券借款	1.92 %	6,508,569	-	2,589,401	3,828,165	91,003	-
存入保證金	0.12 %	46,256,803	-	4,976,114	7,299,084	1,813	33,979,792
租賃負債	1.69 %	3,596,445	-	550,122	1,075,126	1,971,197	-
		<u>401,861,629</u>	<u>182,855,152</u>	<u>116,597,919</u>	<u>64,932,670</u>	<u>3,496,096</u>	<u>33,979,792</u>
淨暴險金額		<u>\$ 45,352,424</u>	<u>(126,007,295)</u>	<u>77,580,962</u>	<u>120,570,016</u>	<u>(885,218)</u>	<u>(25,906,041)</u>

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

民國107年12月31日餘額	有效利率	合 計	浮動利率	固定利率			無 息
				一年以內	一~五年	長於五年	
金融資產							
現金及約當現金	0.57 %	\$ 17,579,967	14,241,135	2,782,382	-	-	556,450
債務商品投資	5.71 %	12,270,581	-	5,498,868	6,771,713	-	-
應收帳款總額	9.63 %	352,865,082	39,425,960	153,838,256	151,357,067	2,510,554	5,733,245
避險之金融資產	1.30 %	94,684	-	94,684	-	-	-
		<u>382,810,314</u>	<u>53,667,095</u>	<u>162,214,190</u>	<u>158,128,780</u>	<u>2,510,554</u>	<u>6,289,695</u>
金融負債							
擔保銀行借款	4.60 %	46,471,192	38,411,341	3,040,708	4,999,163	-	19,980
無擔保銀行借款	2.79 %	146,095,518	94,194,682	28,776,701	22,862,052	262,083	-
銀行透支	7.13 %	14,436	14,436	-	-	-	-
應付短期票券	0.87 %	65,273,584	25,762,687	39,510,897	-	-	-
應付公司債	1.76 %	21,253,166	-	3,235,702	15,717,464	2,300,000	-
避險之金融負債	3.95 %	6,022	-	6,022	-	-	-
證券化受益證券借款	1.95 %	4,093,200	-	-	4,093,200	-	-
存入保證金	0.09 %	37,859,884	-	3,247,927	5,960,655	2,932	28,648,370
		<u>321,067,002</u>	<u>158,383,146</u>	<u>77,817,957</u>	<u>53,632,534</u>	<u>2,565,015</u>	<u>28,668,350</u>
淨暴險金額		<u>\$ 61,743,312</u>	<u>(104,716,051)</u>	<u>84,396,233</u>	<u>104,496,246</u>	<u>(54,461)</u>	<u>(22,378,655)</u>

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，合併公司民國一〇八年度及一〇七年度未來一年內之淨利將分別減少或增加190,969千元及189,888千元。

5.其他價格風險：

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

報導日證券價格	108年度		107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>62,998</u>	<u>16,286</u>	<u>66,365</u>	<u>17,905</u>
下跌7%	\$ <u>(62,998)</u>	<u>(16,286)</u>	<u>(66,365)</u>	<u>(17,905)</u>

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

6.公允價值資訊

(1)金融工具之種類及公允價值

合併公司透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債、避險之金融資產及負債及透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產係以重複性為基礎按公允價值衡量。各種類金融資產及金融負債之帳面金額及公允價值（包括公允價值等級資訊，但非按公允價值衡量金融工具之帳面金額為公允價值之合理近似值者，及租賃負債，依規定無須揭露公允價值資訊）列示如下：

	108.12.31				合 計
	帳面金額	公允價值			
		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					
\$ 320,577	251,412	-	69,165	320,577	
避險之金融資產	465,101	-	465,101	-	465,101
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	778,006	774,491	3,515	-	778,006
按公允價值衡量之無公開報價權益工具	121,029	-	-	121,029	121,029
小 計	899,035	774,491	3,515	121,029	899,035
按攤銷後成本衡量放款及應收款	13,568,869	-	-	-	-
現金及約當現金	18,660,546	-	-	-	-
應收帳款	404,212,506	-	-	-	-
其他金融資產	2,360,913	-	-	-	-
存出保證金	341,246	-	-	-	-
受限制銀行存款	6,488,008	-	-	-	-
小 計	432,063,219	-	-	-	-
合 計	<u>\$ 447,316,801</u>	<u>1,025,903</u>	<u>468,616</u>	<u>190,194</u>	<u>1,684,713</u>

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	108.12.31				
	帳面金額	公允價值			合計
		第一級	第二級	第三級	
避險之金融負債	\$ 42,730	-	42,730	-	42,730
按攤銷後成本衡量之金融負債					
擔保銀行借款	53,619,669	-	-	-	-
無擔保銀行借款	192,033,196	-	-	-	-
證券化受益證券借款	6,508,569	-	-	-	-
應付短期票券	72,672,364	-	-	-	-
應付公司債	27,131,853	-	-	-	-
應付款項	15,944,274	-	-	-	-
存入保證金	46,256,803	-	-	-	-
租賃負債	3,596,445	-	-	-	-
小計	417,763,173	-	-	-	-
合計	\$ 417,805,903	-	42,730	-	42,730
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					
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

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	
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

(2)非按公允價值衡量金融工具之公允價值評價技術

合併公司估計非按公允價值衡量之工具所使用之方法及假設如下：

A.按攤銷後成本衡量之金融資產

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

B.按攤銷後成本衡量之金融資產及按攤銷後成本衡量之金融負債

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

(3)按公允價值衡量金融工具之公允價值評價技術

A.非衍生金融工具

金融工具如有活絡市場公開報價時，則以活絡市場之公開報價為公允價值。

合併公司持有之金融工具如屬無活絡市場者，其公允價值依類別及屬性列示如下：

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

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

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

B. 衍生金融工具

係根據廣為市場使用者所接受之評價模型評價，例如折現法及選擇權定價模型。

(4) 第三等級之變動明細表

	<u>透過損益按 公允價值衡量 非衍生性 金融資產</u>	<u>透過其他綜合損益 按公允價值衡量 無公開報價 之權益工具</u>	<u>合 計</u>
民國108年1月1日餘額	\$ 750,336	105,466	855,802
總利益或損失			
認列於損益	8,996	-	8,996
認列於其他綜合損益	-	(23,909)	(23,909)
取得	61,818	40,000	101,818
處分/清償	(754,592)	(636)	(755,228)
匯率影響數	2,607	108	2,715
民國108年12月31日餘額	<u>\$ 69,165</u>	<u>121,029</u>	<u>190,194</u>
民國107年1月1日餘額	\$ 595	94,577	95,172
總利益或損失			
認列於損益	(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	<u>\$ 750,336</u>	<u>105,466</u>	<u>855,802</u>

上述總利益或損失，係列報於「其他利益及損失」及「透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現評價利益(損失)」。其中於民國一〇八年及一〇七年一月一日至十二月三十一日仍持有之資產相關者如下：

	<u>108年度</u>	<u>107年度</u>
總利益或損失		
認列於損益(列報於「其他利益及損失」)	\$ 8,996	(603)
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)」)	(23,909)	766

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(5)重大不可觀察輸入值(第三等級)之公允價值衡量之量化資訊

合併公司公允價值衡量歸類為第三等級主要有透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－權益證券投資及透過損益按公允價值衡量之金融工具。

合併公司多數公允價值歸類為第三等級僅具單一重大不可觀察輸入值。

項 目	評價技術	重大不可觀察輸入值	重大不可觀察輸入值與公允價值關係
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－無活絡市場之權益工具投資	淨資產價值法	• 淨資產價值	不適用
透過損益按公允價值衡量之金融資產－無活絡市場之金融工具	選擇權訂價模型	• 股價報酬波動率 (108.12.31為3.05%~3.28%)	• 波動率愈高，公允價值愈高
"	現金流量折現法	• 折現率(108.12.31為1.05%~2.32%)	• 折現率愈高，公允價值愈低

(6)對第三等級之公允價值衡量，公允價值對合理可能替代假設之敏感度分析

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

民國108年12月31日	輸入值	向上或下變動	公允價值變動反應於本期損益	
			有利變動	不利變動
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
無活絡市場之金融工具投資	折現率	10%	\$ 234	(234)
"	股價報酬率	10%	-	-

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

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(廿四)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。

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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。

(1)市場風險管理

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

(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。

(廿五)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：

	108.12.31	107.12.31
負債總額	\$ 423,399,839	336,314,610
減：現金及約當現金	(18,660,546)	(17,579,967)
淨負債	404,739,293	318,734,643
權益總額	73,938,020	64,063,099
與現金流量避險相關之權益累積金額	175,996	(296,426)
調整後資本	\$ 478,853,309	382,501,316
負債資本比率	84.52 %	83.33 %

截至民國一〇八年十二月三十一日，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	"
中實投資(股)公司	其他關係人
中租建設開發(股)公司	"
中租實業(股)公司	"
中實特勤保全(股)公司	"
中實公寓大廈管理維護興業(股)公司	"
仲博科技(股)公司	"
仲博(泰)(股)公司	"
仲經(股)公司	"
柏佑設計工程(股)公司	"
成旅觀光(股)公司	"
成旅(上海)物業管理有限公司	"

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
財團法人中租企業青年暨少年展望基金會	其他關係人
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	"
裕加投資管理諮詢(上海)有限公司	"
Anywhere 2 Go Company Limited	"
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	"
中租生技創業投資股份有限公司	"
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	"
先鋒證券投資顧問股份有限公司	"

(三)與關係人間之重大交易事項

1.營業收入

合併公司對關係人之營業收入金額如下：

	108年度	107年度
關聯企業	\$ 34	34
其他關係人	34,045	26,938
	<u>\$ 34,079</u>	<u>26,972</u>

2.應收關係人款項

合併公司應收關係人款項明細如下：

帳列項目	關係人類別	108.12.31	107.12.31
應收租賃款	其他關係人	\$ 43,883	71,519
其他應收款	其他關係人	19,288	1,277
其他非流動資產-其他	其他關係人	2,020	-
		<u>\$ 65,191</u>	<u>72,796</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.應付關係人款項

合併公司應付關係人款項明細如下：

帳列項目	關係人類別	108.12.31	107.12.31
應付帳款	其他關係人	\$ 865	-
其他金融負債－流動	其他關係人	2,153	158
		<u>\$ 3,018</u>	<u>158</u>

4.財產交易

民國一〇八年度及一〇七年度合併公司與其他關係人購入租賃改良物分別計66,283千元及23,869千元。

5.對關係人放款

合併公司資金貸與關係人實際動支情形如下：

	108.12.31	107.12.31
關聯企業	\$ 1,817,346	1,318,483
其他關係人	30,426	11,825
	<u>\$ 1,847,772</u>	<u>1,330,308</u>

合併公司資金貸與關聯企業利率為3.69%~5.65%，於民國一〇八年及一〇七年十二月三十一日之應收利息分別為14,654千元及10,230千元，民國一〇八年度及一〇七年度之放款利息收入分別為69,496千元及52,138千元。

合併公司資金貸與其他關係人利率為3.66%~10.00%，於民國一〇八年及一〇七年十二月三十一日之應收利息分別為124千元及104千元，民國一〇八年度及一〇七年度之放款利息收入分別為1,331千元及1,982千元。

6.向關係人借款

合併公司向關係人借款金額如下：

	108.12.31	107.12.31
其他關係人	\$ <u>4,402,728</u>	<u>4,603,976</u>

合併公司向其他關係人借款利率為2.03%~3.25%，於民國一〇八年及一〇七年十二月三十一日之應付利息分別為404千元及2,255千元，民國一〇八年度及一〇七年度之借款利息費用分別為124,414千元及126,761千元。

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

合併公司民國一〇八年及一〇七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96,863千元及100,620千元，期末實際動支分別為9,682千元及14,128千元。

8. 租 賃

(1) 合併公司於民國一〇六年十一月向其他關係人承租辦公大樓並參考鄰近地區辦公室租金行情簽訂四年六個月期租賃合約，合約總價值為80,141千元。民國一〇七年度租金費用為28,606千元。該筆租賃交易已於民國一〇八年一月一日初次適用國際財務報導準則第十六號時分別認列使用權資產49,011千元及租賃負債49,011千元。於民國一〇八年度認列利息支出1,320千元，截至民國一〇八年十二月三十一日止租賃負債餘額為55,246千元。

(2) 合併公司民國一〇八年度及一〇七年度與其他關係人之未計入租賃負債衡量之租金費用分別為6,000千元及4,026千元。

9. 其 他

(1) 合併公司民國一〇八年及一〇七年十二月三十一日對其他關係人之存款金額分別為477,266千元及196,087千元。民國一〇八年度及一〇七年度之存款利息收入分別為350千元及342千元。

(2) 合併公司與關係人相關費用明細如下：

其他關係人	108年度	107年度
其他營業成本及費用	\$ <u>161,878</u>	<u>120,317</u>

(四) 主要管理人員交易

主要管理人員報酬包括：

	108年度	107年度
短期員工福利	\$ 307,287	277,953
退職後福利	<u>2,409</u>	<u>2,536</u>
	\$ <u>309,696</u>	<u>280,489</u>

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

八、質押之資產

合併公司提供質押擔保之資產帳面價值明細如下：

資產名稱	質押擔保標的	108.12.31	107.12.31
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)	\$ 2,216,241	2,938,269
不動產、廠房及設 備	長、短期借款之擔保	2,150,785	2,240,524
權益證券	發行短期票券及長、短期借款之擔保	-	1,255
存出保證金	法院假扣押之擔保等	63,401	98,730
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	112,324,266	110,791,429
合 計		<u>\$ 116,754,693</u>	<u>116,070,207</u>

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

九、重大或有負債及未認列之合約承諾

(一)合併公司與金融機構簽訂策略聯盟合約，由金融機構直接放款給往來客戶，且承諾轉介債權若有延滯之情形將全數買回，並清償債權。於民國一〇八年及一〇七年十二月三十一日已轉介未到期之金額分別為8,101,667千元及7,898,635千元。

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

十、重大之災害損失：無。

十一、重大之期後事項：無。

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

十二、其他

(一)資產、負債之流動性分析：

	108.12.31		合 計
	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	
<u>流動資產</u>			
現金及約當現金	\$ 18,660,546	-	18,660,546
透過損益按公允價值衡量之金融 資產－流動	232,658	-	232,658
按攤銷後成本衡量之金融資產－ 流動	4,413,483	6,385,636	10,799,119
避險之金融資產－流動	465,101	-	465,101
應收帳款淨額	209,091,600	113,094,688	322,186,288
其他金融資產－流動	8,443,841	70,752	8,514,593
其他流動資產－其他	<u>6,258,911</u>	<u>-</u>	<u>6,258,911</u>
	<u>\$ 247,566,140</u>	<u>119,551,076</u>	<u>367,117,216</u>
<u>流動負債</u>			
短期借款	\$ 60,184,562	-	60,184,562
應付短期票券	72,672,364	-	72,672,364
避險之金融負債－流動	42,730	-	42,730
應付帳款及票據	6,586,231	76	6,586,307
本期所得稅負債	2,011,215	-	2,011,215
租賃負債－流動	550,122	378,011	928,133
其他金融負債－流動	17,721,503	28,046,486	45,767,989
營業週期內到期之長期負債	73,509,810	59,091,187	132,600,997
其他流動負債－其他	<u>3,581,389</u>	<u>-</u>	<u>3,581,389</u>
	<u>\$ 236,859,926</u>	<u>87,515,760</u>	<u>324,375,686</u>

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	107.12.31		
	預期十二個月 內收回或償付	預期超過十二個 月內收回或償付	合 計
<u>流動資產</u>			
現金及約當現金	\$ 17,579,967	-	17,579,967
透過損益按公允價值衡量之金融 資產－流動	1,005,642	-	1,005,642
按攤銷後成本衡量之金融資產－ 流動	5,498,868	4,713,129	10,211,997
避險之金融資產－流動	94,684	-	94,684
應收帳款淨額	161,502,654	102,730,923	264,233,577
其他金融資產－流動	4,287,961	66,955	4,354,916
其他流動資產－其他	<u>5,062,848</u>	<u>-</u>	<u>5,062,848</u>
	<u>\$ 195,032,624</u>	<u>107,511,007</u>	<u>302,543,631</u>
<u>流動負債</u>			
短期借款	\$ 54,056,709	-	54,056,709
應付短期票券	65,273,584	-	65,273,584
避險之金融負債－流動	6,022	-	6,022
應付帳款及票據	4,312,164	1,400	4,313,564
本期所得稅負債	1,845,873	-	1,845,873
其他金融負債－流動	13,476,577	24,026,245	37,502,822
營業週期內到期之長期負債	53,184,182	55,240,337	108,424,519
其他流動負債－其他	<u>1,369,584</u>	<u>20,464</u>	<u>1,390,048</u>
	<u>\$ 193,524,695</u>	<u>79,288,446</u>	<u>272,813,141</u>

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(二)員工福利、折舊、折耗及攤銷費用功能別彙總如下：

功 能 別 性 質 別	108年度			107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
員工福利費用						
薪資費用	54,294	6,246,589	6,300,883	63,135	5,238,821	5,301,956
勞健保費用	3,971	384,330	388,301	4,375	323,262	327,637
退休金費用	1,883	345,366	347,249	2,065	273,531	275,596
其他員工福利費用	-	442,724	442,724	-	374,629	374,629
折舊費用	3,094,979	577,417	3,672,396	2,116,488	121,237	2,237,725
攤銷費用	-	176,623	176,623	-	157,861	157,861

十三、附註揭露事項

(一)重大交易事項相關資訊

民國一〇八年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 與總額 (註3)	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	496,000	496,000	458,000	0.01%~19.95%	2	-	營運資金	5,817	無	-	3,587,558	57,400,926
"	"	B	"	否	400,000	379,057	379,057	0.01%~19.95%	2	-	營運資金	4,814	無	-	3,587,558	57,400,926
"	"	C	"	否	30,139	-	-	0.01%~19.95%	1	30,139	-	-	無	-	3,587,558	57,400,926
"	"	C-1	"	否	400,260	236,323	186,323	0.01%~19.95%	2	-	營運資金	2,366	無	-	3,587,558	57,400,926
"	"	D	"	否	211,370	211,370	211,370	0.01%~19.95%	2	-	營運資金	2,684	無	-	3,587,558	57,400,926
"	"	E	"	否	207,700	207,700	207,700	0.01%~19.95%	2	-	營運資金	2,638	無	-	3,587,558	57,400,926
"	"	F	"	否	1,459	-	-	0.01%~19.95%	1	6,052	-	-	無	-	3,587,558	57,400,926
"	"	F-1	"	否	193,000	193,000	71,250	0.01%~19.95%	2	-	營運資金	905	無	-	3,587,558	57,400,926
"	"	G	"	否	200,000	168,481	168,481	0.01%~19.95%	1	206,300	-	2,140	無	-	3,587,558	57,400,926
"	"	H	"	否	165,300	165,300	150,100	0.01%~19.95%	2	-	營運資金	1,906	無	-	3,587,558	57,400,926
"	"	I	"	否	163,800	163,800	163,800	0.01%~19.95%	2	-	營運資金	2,080	無	-	3,587,558	57,400,926
"	"	J	"	否	283,408	147,010	147,010	0.01%~19.95%	2	-	營運資金	1,867	無	-	3,587,558	57,400,926
"	"	K	"	否	118,700	118,700	118,700	0.01%~19.95%	2	-	營運資金	1,507	無	-	3,587,558	57,400,926
"	"	L	"	否	150,000	118,069	118,069	0.01%~19.95%	2	-	營運資金	1,499	無	-	3,587,558	57,400,926
"	"	M	"	否	199,504	114,269	72,269	0.01%~19.95%	2	-	營運資金	918	無	-	3,587,558	57,400,926
"	"	N	"	否	133,065	111,668	111,668	0.01%~19.95%	1	255,212	-	1,418	無	-	3,587,558	57,400,926
"	"	O	"	否	140,000	108,450	108,450	0.01%~19.95%	1	410,000	-	1,377	無	-	3,587,558	57,400,926
"	"	P	"	否	103,700	103,700	103,700	0.01%~19.95%	2	-	營運資金	1,317	無	-	3,587,558	57,400,926
"	"	Q	"	否	20,000	-	-	0.01%~19.95%	1	30,000	-	-	不動產	9,267	3,587,558	57,400,926
"	"	Q-1	"	否	311,499	101,398	101,398	0.01%~19.95%	2	-	營運資金	1,288	無	-	3,587,558	57,400,926
"	"	R	"	否	136,226	93,126	93,126	0.01%~19.95%	2	-	營運資金	1,183	無	-	3,587,558	57,400,926
"	"	S	"	否	125,000	92,000	80,800	0.01%~19.95%	2	-	營運資金	1,026	無	-	3,587,558	57,400,926
"	"	T	"	否	90,000	90,000	90,000	0.01%~19.95%	2	-	營運資金	1,143	無	-	3,587,558	57,400,926
"	"	其他客戶 彙總	"	否	13,159,550	6,031,666	5,924,466	0.01%~19.95%	1	39,919,173	-	75,241	銀行存單 /股票/ 不動產	521,360	3,587,558	57,400,926

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

編號	貸出資金之公司	貸與對象(註4)	往來科目	是否為關係人	本期最高金額	期末餘額	實際動支金額	利率區間	資金貸與性質(註1)	業務往來金額	有短期融通資金必要之原因	提列備抵損失金額	擔保品		對個別對象資金貸與限額(註2)	資金貸與總限額(註3)
													名稱	價值		
1	中租迪和(股)公司	其他客戶	其他應收款	否	31,142,260	17,337,950	15,907,026	0.01%~19.95%	2	-	營運資金	337,060	銀行存單/股票/基金/受益憑證/機器設備/不動產	2,681,949	3,587,558	57,400,926
2	合迪股份有限公司	A	"	否	230,000	226,979	226,979	1.6037%~19.7800%	2	-	營運資金	2,270	不動產	195,049	1,396,864	22,349,830
"	"	B	"	否	150,000	149,942	149,942	1.6037%~19.7800%	2	-	營運資金	1,499	無	-	1,396,864	22,349,830
"	"	C	"	否	165,448	121,186	121,186	1.6037%~19.7800%	2	-	營運資金	1,212	無	-	1,396,864	22,349,830
"	"	D	"	否	172,002	97,478	97,478	1.6037%~19.7800%	2	-	營運資金	975	無	-	1,396,864	22,349,830
"	"	E	"	否	93,707	66,670	66,670	1.6037%~19.7800%	2	-	營運資金	667	無	-	1,396,864	22,349,830
"	"	E-1	"	否	26,792	13,382	13,382	1.6037%~19.7800%	1	19,400	-	134	無	-	1,396,864	22,349,830
"	"	F	"	否	84,520	62,875	62,875	1.6037%~19.7800%	2	-	營運資金	629	不動產	54,170	1,396,864	22,349,830
"	"	G	"	否	62,000	59,259	59,259	1.6037%~19.7800%	2	-	營運資金	593	不動產	51,908	1,396,864	22,349,830
"	"	H	"	否	86,400	54,974	54,974	1.6037%~19.7800%	2	-	營運資金	550	不動產	17,971	1,396,864	22,349,830
"	"	I	"	否	53,708	51,701	51,701	1.6037%~19.7800%	2	-	營運資金	517	不動產	50,000	1,396,864	22,349,830
"	"	J	"	否	71,500	50,783	50,783	1.6037%~19.7800%	1	57,028	-	508	無	-	1,396,864	22,349,830
"	"	其他客戶	其他應收款	否	8,654,682	4,708,749	4,575,749	1.6037%~19.7800%	2	-	營運資金	76,177	銀行存單/股票/不動產/車輛	1,378,161	1,396,864	22,349,830
"	"	"	"	否	2,495,675	1,290,301	1,238,301	1.6037%~19.7800%	1	2,346,234	-	28,521	不動產/車輛/船舶	393,587	1,396,864	22,349,830
"	"	創鉅有限合夥	"	是	1,200,000	1,200,000	500,000	1.6037%~19.7800%	2	-	營運資金	-	無	-	1,396,864	22,349,830
3	仲信資融(股)公司	A	"	否	9,000	5,000	5,000	2%-19%	2	-	營運資金	18	無	-	409,308	4,093,080
"	"	B	"	否	5,000	5,000	5,000	2%-19%	2	-	營運資金	18	無	-	409,308	4,093,080
"	"	C	"	否	1,000	1,000	1,000	2%-19%	1	21,515	-	4	無	-	409,308	4,093,080
"	"	D	"	否	1,000	1,000	1,000	2%-19%	2	-	營運資金	4	無	-	409,308	4,093,080
"	"	E	"	否	1,200	614	614	2%-19%	2	-	營運資金	2	無	-	409,308	4,093,080
"	"	F	"	否	600	512	512	2%-19%	2	-	營運資金	2	無	-	409,308	4,093,080
"	"	G	"	否	631	462	462	2%-19%	2	-	營運資金	2	無	-	409,308	4,093,080
"	"	H	"	否	1,000	431	431	2%-19%	1	1,400	-	2	無	-	409,308	4,093,080
"	"	I	"	否	500	330	330	2%-19%	2	-	營運資金	1	無	-	409,308	4,093,080
"	"	J	"	否	528	299	299	2%-19%	2	-	營運資金	1	無	-	409,308	4,093,080
"	"	其他客戶	其他應收款	否	944	226	226	2%-19%	1	15,103	-	-	無	-	409,308	4,093,080
"	"	"	"	否	4,820	795	795	2%-19%	2	-	營運資金	95	無	-	409,308	4,093,080
"	"	創鉅有限合夥	"	是	300,000	300,000	300,000	2%-19%	2	-	營運資金	-	無	-	409,308	4,093,080
4	仲利國際租賃有限公司	A	應收帳款-短期融通	否	43,050	38,745	38,745	4.35%~17%	2	-	營運週轉	232	無	-	1,331,738	10,653,906
"	"	B	"	否	38,745	38,745	-	4.35%~17%	2	-	營運週轉	-	無	-	1,331,738	10,653,906
"	"	C	"	否	32,288	32,288	-	4.35%~17%	2	-	營運週轉	-	無	-	1,331,738	10,653,906
"	"	D	"	否	25,830	22,601	22,601	4.35%~17%	2	-	營運週轉	139	無	-	1,331,738	10,653,906
"	"	E	"	否	22,817	20,915	20,915	4.35%~17%	2	-	營運週轉	185	無	-	1,331,738	10,653,906
"	"	F	應收帳款-業務往來	否	22,588	19,731	19,731	4.35%~17%	1	38,745	-	-	無	-	1,331,738	10,653,906
"	"	G	應收帳款-短期融通	否	21,525	19,731	19,731	4.35%~17%	2	-	營運週轉	-	無	-	1,331,738	10,653,906
"	"	H	"	否	25,830	19,373	19,373	4.35%~17%	2	-	營運週轉	228	無	-	1,331,738	10,653,906
"	"	I	"	否	19,373	19,373	19,373	4.35%~17%	2	-	營運週轉	-	無	-	1,331,738	10,653,906
"	"	J	"	否	19,373	19,373	19,373	4.35%~17%	2	-	營運週轉	-	無	-	1,331,738	10,653,906

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

編號	貸出資金之公司	貸與對象(註4)	往來科目	是否為關係人	本期最高金額	期末餘額	實際動支金額	利率區間	資金貸與性質(註1)	業務往來金額	有短期融通資金必要之原因	提列備抵損失金額	擔保品		對個別對象資金貸與限額(註2)	資金貸與總限額(註3)
													名稱	價值		
4	仲利國際租賃有限公司	其他客戶	應收帳款-短期融通	否	1,411,029	1,049,834	857,831	4.35%~17%	2	-	營運週轉	25,867	車輛/房產/設備/不動產/存貨	70,284	1,331,738	10,653,906
"	"	"	應收帳款-業務往來	否	68,305	62,829	62,829	4.35%~17%	1	92,988	-	149	車輛/房產	18,214	1,331,738	10,653,906
"	"	仲利國際貿易(上海)有限公司	應收關係企業款項	是	2,583,000	2,583,000	-	4.35%~17%	2	-	營運週轉	-	無	-	6,658,691	10,653,906
"	"	仲津國際租賃有限公司	"	是	1,291,500	1,291,500	215,250	4.35%~17%	2	-	營運週轉	-	無	-	6,658,691	10,653,906
5	中國租賃(股)公司	A	其他應收款	否	150,000	150,000	150,000	0.10%~14.88%	2	-	營運資金	2,355	無	-	3,587,558	5,392,353
"	"	B	"	否	144,164	80,000	80,000	0.10%~14.88%	2	-	營運資金	1,256	無	-	3,587,558	5,392,353
"	"	C	"	否	65,000	61,469	61,469	0.10%~14.88%	2	-	營運資金	965	無	-	3,587,558	5,392,353
"	"	D	"	否	100,000	60,000	60,000	0.10%~14.88%	2	-	營運資金	942	無	-	3,587,558	5,392,353
"	"	E	"	否	60,000	60,000	60,000	0.10%~14.88%	2	-	營運資金	942	無	-	3,587,558	5,392,353
"	"	F	"	否	70,600	57,000	17,000	0.10%~14.88%	2	-	營運資金	267	無	-	3,587,558	5,392,353
"	"	G	"	否	53,255	53,255	53,255	0.10%~14.88%	2	-	營運資金	836	無	-	3,587,558	5,392,353
"	"	H	"	否	70,000	52,500	52,500	0.10%~14.88%	2	-	營運資金	824	無	-	3,587,558	5,392,353
"	"	I	"	否	94,500	52,000	52,000	0.10%~14.88%	2	-	營運資金	816	無	-	3,587,558	5,392,353
"	"	J	"	否	50,000	50,000	50,000	0.10%~14.88%	2	-	營運資金	785	無	-	3,587,558	5,392,353
"	"	其他客戶	"	否	2,322,469	636,588	594,088	0.10%~14.88%	2	-	營運資金	9,547	不動產	42,874	3,587,558	5,392,353
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	37,957	10,056	10,056	4.40%~13.63%	2	-	營運資金	80	銀行存單	4,000	49,738	880,589
"	"	B	"	否	20,000	8,395	8,395	4.40%~13.63%	1	20,729	-	67	銀行存單	16,000	49,738	880,589
"	"	C	"	否	10,387	6,520	6,520	4.40%~13.63%	2	-	營運資金	52	無	-	49,738	880,589
"	"	D	"	否	15,154	6,250	6,250	4.40%~13.63%	2	-	營運資金	50	無	-	49,738	880,589
"	"	E	"	否	15,345	5,781	5,781	4.40%~13.63%	2	-	營運資金	46	銀行存單	4,500	49,738	880,589
"	"	F	"	否	18,212	5,775	5,775	4.40%~13.63%	2	-	營運資金	46	銀行存單	6,900	49,738	880,589
"	"	G	"	否	16,504	5,573	5,573	4.40%~13.63%	2	-	營運資金	45	銀行存單	2,000	49,738	880,589
"	"	H	"	否	14,477	4,503	4,503	4.40%~13.63%	2	-	營運資金	36	銀行存單	3,000	49,738	880,589
"	"	I	"	否	10,416	4,243	4,243	4.40%~13.63%	2	-	營運資金	34	銀行存單	2,400	49,738	880,589
"	"	J	"	否	7,269	4,198	4,198	4.40%~13.63%	1	8,000	-	34	銀行存單	1,600	49,738	880,589
"	"	其他客戶	"	否	432,308	108,524	108,524	4.40%~13.63%	2	-	營運資金	6,036	銀行存單	71,900	49,738	880,589
"	"	"	"	否	23,878	10,317	10,317	4.40%~13.63%	1	148,536	-	83	銀行存單	1,400	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	861,000	861,000	861,000	4.35%	2	-	營運週轉	-	無	-	1,097,234	1,755,574
"	"	仲津國際租賃有限公司	"	是	430,500	430,500	430,500	4.35%	2	-	營運週轉	-	無	-	1,097,234	1,755,574
8	仲利國際租賃有限公司	仲利國際租賃有限公司	"	是	861,000	861,000	-	4.35%	2	-	營運週轉	-	無	-	1,080,567	1,728,907
"	"	仲利國際貿易(上海)有限公司	"	是	430,500	430,500	-	4.35%	2	-	營運週轉	-	無	-	1,080,567	1,728,907
9	臺灣土地銀行受託經營中租迪和2019證券化特殊目的信託受益證券	A	其他應收款	否	30,000	22,428	22,428	4.09%~12.65%	1	70,000	-	179	銀行存單	12,000	53,301	1,045,149
"	"	B	"	否	33,898	20,349	20,349	4.09%~12.65%	1	70,000	-	163	無	-	53,301	1,045,149

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		
9	臺灣土地銀行受託經營中租迪和2019證券化特殊目的信託受益證券	C	其他應收款	否	25,500	16,110	16,110	4.09%~12.65%	1	39,600	-	129	銀行存單	2,550	53,301	1,045,149
"	"	D	"	否	17,525	15,555	15,555	4.09%~12.65%	2	-	營運資金	124	無	-	53,301	1,045,149
"	"	E	"	否	19,108	13,067	13,067	4.09%~12.65%	1	30,000	-	105	銀行存單	4,000	53,301	1,045,149
"	"	F	"	否	18,000	13,015	13,015	4.09%~12.65%	2	-	營運資金	104	無	-	53,301	1,045,149
"	"	G	"	否	20,000	13,009	13,009	4.09%~12.65%	1	20,000	-	104	無	-	53,301	1,045,149
"	"	H	"	否	15,000	9,989	9,989	4.09%~12.65%	2	-	營運資金	80	無	-	53,301	1,045,149
"	"	I	"	否	15,000	9,786	9,786	4.09%~12.65%	1	29,210	-	78	無	-	53,301	1,045,149
"	"	J	"	否	19,962	9,553	9,553	4.09%~12.65%	2	-	營運資金	76	銀行存單	2,000	53,301	1,045,149
"	"	其他客戶	"	否	228,864	137,234	137,234	4.09%~12.65%	2	-	營運資金	2,521	銀行存單	91,950	53,301	1,045,149
"	"	董總	"	否	422,362	192,954	192,954	4.09%~12.65%	1	680,891	-	121	銀行存單	3,000	53,301	1,045,149

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

註2：對個別對象資金貸與限額

- 轉投資子公司—中租迪和(股)公司個別對象之累計貸與餘額，以該公司淨值總額之10%為限(\$3,587,558千元)。
- 轉投資子公司—合迪(股)公司個別對象之累計貸與餘額，以該公司淨值總額之10%為限(\$1,396,864千元)。
- 轉投資子公司—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(\$409,308千元)。
- 轉投資子公司—仲利國際租賃有限公司個別對象之累計貸與餘額，以該公司淨值總額之5%為限(\$1,331,738千元)，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(\$6,658,691千元)。
- 轉投資子公司—中國租賃(股)公司個別對象之累計貸與餘額，以不超過公開發行母公司淨值總額之10%為限(\$3,587,558千元)。
- 特殊目的交易個體—臺灣土地銀行受託經營中租迪和2016證券化特殊目的信託，對個別對象資金之累計貸與限額，以主管機關核准2016SPT資產池的1%為限(\$49,738千元)。
- 特殊目的交易個體—臺灣土地銀行受託經營中租迪和2019證券化特殊目的信託，對個別對象資金之累計貸與限額，以主管機關核准2019SPT資產池的1%為限(\$53,301千元)。
- 轉投資子公司—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(\$1,097,234千元)，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(\$219,447千元)。
- 轉投資子公司—仲津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(\$1,080,567千元)，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(\$216,113千元)。

註3：資金貸與總限額

- 轉投資子公司—中租迪和(股)公司貸與他人之總額以不超過淨值之160%為限(\$57,400,926千元)，因短期融通資金必要而得資金貸與他人總額，以不超過該公司最近期財務報表淨值的100%為限(\$35,875,579千元)。
- 轉投資子公司—合迪(股)公司，公司貸與他人之總額以不超過淨值之160%為限(\$22,349,830千元)，因短期融通資金必要而得資金貸與他人總額，以不超過該公司最近期財務報表淨值的100%為限(\$13,968,644千元)。
- 轉投資子公司—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(\$4,093,080千元)，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(\$1,637,232千元)。
- 轉投資子公司—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(\$10,653,906千元)。
- 轉投資子公司—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(\$5,392,353千元)，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(\$2,156,941千元)。
- 特殊目的交易個體—臺灣土地銀行受託經營中租迪和2016證券化特殊目的信託受益證券，貸與他人之總額以不超過2016SPT次順位受益權證發行帳面價值為限(\$880,589千元)，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(\$497,379千元)。
- 特殊目的交易個體—臺灣土地銀行受託經營中租迪和2019證券化特殊目的信託受益證券，貸與他人之總額以不超過2019SPT次順位受益權證發行帳面價值為限(\$1,045,149千元)，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2019SPT資產池的10%為限(\$533,015千元)。
- 轉投資子公司—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(\$1,755,574千元)。
- 轉投資子公司—仲津國際租賃有限公司，公司資金貸與他人總額以不超過該公司最近期財務報表淨值的40%為限(\$1,728,907千元)。

註4：貸與對象

- 轉投資子公司—中租迪和(股)公司本期資金貸與對象共5,451家，上表僅就關係人與前20大交易相對人個別列出明細。
- 轉投資子公司—合迪(股)公司本期資金貸與對象共890家，上表僅就關係人與前10大交易相對人個別列出明細。
- 轉投資子公司—仲信資融(股)公司本期資金貸與對象共29家，上表僅就關係人與前10大交易相對人個別列出明細。
- 轉投資子公司—仲利國際租賃有限公司本期資金貸與對象共137家，上表僅就關係人與前10大交易相對人個別列出明細。
- 轉投資子公司—中國租賃(股)公司本期資金貸與對象共126家，上表僅就關係人與前10大交易相對人個別列出明細。
- 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90家，上表僅就關係人與前10大交易相對人個別列出明細。
- 特殊目的交易個體—臺灣土地銀行受託經營中租迪和2019證券化特殊目的信託，本期資金貸與對象79家，上表僅就關係人與前10大交易相對人個別列出明細。
- 轉投資子公司—仲利國際貿易(上海)有限公司本期資金貸與對象共2家。
- 轉投資子公司—仲津國際租賃有限公司本期資金貸與對象共2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。

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

2. 為他人背書保證：

單位：新台幣千元

編 號	背書保 證者公 司名稱	被背書保證對象		對單一企業 背書保證限 額	本期最高 背書保證 餘 額	期末背 書保證 餘 額	實際動 支金額	以財產擔 保之背書 保證金額	累計背書保證金 額佔最近期財務 報表淨值之比率	背書保證 最高限額	屬母公司 對子公司 背書保證	屬子公司 對母公司 背書保證	屬對大陸 地區背書 保 證
		公司名稱	關係 (註1)										
0	中租控股股 份有限公司	仲利國際租賃有 限公司	2	139,523,924	55,496,194	55,496,194	24,519,419	-	79.55 %	348,809,810	Y		Y
"	"	Chailease International Leasing Company Limited	2	139,523,924	2,296,960	2,218,520	1,303,113	-	3.18 %	348,809,810	Y		
"	"	Golden Bridge (B.V.L.) Corp.	2	139,523,924	158,000	-	-	-	- %	348,809,810	Y		
"	"	Chailease International Company (Malaysia) Limited	2	139,523,924	610,000	599,600	-	-	0.86 %	348,809,810	Y		
"	"	Chailease Berjaya Credit Sdn. Bhd.	2	34,880,981	9,955,250	9,955,250	7,034,760	-	14.27 %	348,809,810	Y		
"	"	Chailease Royal Leasing Plc.	2	34,880,981	2,518,320	2,518,320	936,149	-	3.61 %	348,809,810	Y		
"	"	Chailease Royal Finance Plc.	2	34,880,981	1,311,500	1,289,140	553,131	-	1.85 %	348,809,810	Y		
"	"	Chailease Berjaya Finance Corporation	2	34,880,981	2,046,450	2,046,450	488,225	-	2.93 %	348,809,810	Y		
1	中租迪和 (股)公司	Chailease Finance (B.V.L.) Company, Ltd.	2	71,751,158	737,160	149,900	149,900	-	0.42 %	179,377,895	Y		
"	"	中租汽車租賃股 份有限公司	2	71,751,158	5,222,000	4,739,600	2,920,000	-	13.21 %	179,377,895	Y		
"	"	仲信資融股份有 限公司	2	71,751,158	4,865,000	4,565,000	1,325,000	-	12.72 %	179,377,895	Y		
"	"	中國租賃股份有 限公司	2	71,751,158	600,000	300,000	-	-	0.84 %	179,377,895	Y		
"	"	立新資產管理股 份有限公司	2	71,751,158	240,000	160,000	-	-	0.45 %	179,377,895	Y		
"	"	Chailease International Leasing Company Limited	2	71,751,158	9,118,456	8,523,669	5,658,832	-	23.76 %	179,377,895	Y		
"	"	Chailease International Trading Company Limited	2	71,751,158	1,318,575	1,258,800	268,114	-	3.51 %	179,377,895	Y		
"	"	永唐有限公司	2	71,751,158	1,184,500	1,017,500	817,500	-	2.84 %	179,377,895	Y		
"	"	迪和股份有限公 司	2	71,751,158	36,000	36,000	8	-	0.10 %	179,377,895	Y		
"	"	中租能源開發股 份有限公司	2	71,751,158	1,330,000	730,000	-	-	2.03 %	179,377,895	Y		
"	"	中租電力科技股 份有限公司	2	71,751,158	400,000	400,000	151,000	-	1.11 %	179,377,895	Y		
"	"	Grand Pacific Financing Corp.	2	69,761,962	3,390,120	3,237,840	799,717	-	4.64 %	179,377,895	Y		
"	"	Chailease International Financial Services Co., Ltd.	2	69,761,962	39,329,894	33,226,781	22,216,774	-	47.63 %	179,377,895	Y		
"	"	Chailease International Financial Services (Liberia) Co.,Ltd.	2	69,761,962	107,503	-	-	-	- %	179,377,895	Y		
2	Asia Sermkij Leasing Public Co., Ltd.	Bangkok Grand Pacific Lease Public Company Limited	2	10,954,226	360,535	252,450	191,862	-	4.61 %	27,385,565	Y		

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

編 號	背書保 證者公 司名稱	被背書保證對象		對單一企業 背書保證限 額	本期最高 背書保證 餘額	期末背 書保證 餘額	實際動 支金額	以財產擔 保之背書 保證金額	累計背書保證金 額佔最近期財務 報表淨值之比率	背書保證 最高限額	屬母公司 對子公司 背書保證	屬子公司 對母公司 背書保證	屬對大陸 地區背書 保證
		公司名稱	關係 (註1)										
3	仲利國際租 賃有限公司	仲利國際貿易 (上海)有限公司	2	53,269,528	9,827,042	8,593,703	4,321,804	-	32.26 %	133,173,819	Y		Y
"	"	仲津國際租賃有 限公司	2	53,269,528	6,907,875	5,937,499	3,373,948	-	22.29 %	133,173,819	Y		Y
"	"	融智節能環保 (深圳)有限公司	4	13,317,382	103,568	96,863	9,682	-	0.36 %	133,173,819			Y
4	Grand Pacific Holding Corp.	Grand Pacific Financing Corp.	2	1,154,320	156,950	149,900	-	-	6.76 %	1,154,320	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—中租迪和(股)公司對外背書保證總額不得超過該公司淨值總額之五倍，其中對單一企業之背書保證限額不得超過淨值百分之五十，但該公司對持有普通股股權超過百分之八十之子公司背書保證總額不得超過淨值總額之二倍。如為業務往來關係之背書保證，其背書保證金額不得超過最近一年業務往來交易總額。對母公司直接或間接持股100%子公司背書保證之限額為母公司淨值，背書保證之最高限額為其淨值之五倍。
- 註5：轉投資子公司—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其中計\$4,847,400千元為共用額度，已做相關調整。
- 註6：轉投資子公司—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—Grand Pacific Holding Corp.對單一企業背書保證之限額及最高限額不得超過股本之五倍。
- 註8：轉投資子公司—仲利國際租賃有限公司對外背書保證總額不得超過該公司最近期財務報表淨值總額之五倍，其中對單一企業之背書保證限額不得超過淨值百分之五十，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9：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CNY110,000千元(\$473,550千元)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10：中租控股股份有限公司對仲津國際租賃有限公司保證銀行額CNY100,000千元(\$430,500千元)為與仲利國際租賃有限公司對仲津國際租賃有限公司保證之共用額度，已揭露在仲津國際租賃有限公司保證餘額中。
- 註11：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(\$299,800千元)，已做相關調整。
- 註12：中租控股股份有限公司對Chailease Royal Finance Plc.及Chailease Royal Leasing Plc.保證之銀行共用額度合計USD28,000千元(\$839,440千元)，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 出賣情形	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	450	20,880	- %	20,880	- %	
"	FB上證	"	"	220	6,950	- %	6,950	- %	
"	國泰金	"	"	170	7,233	- %	7,233	- %	
"	鴻海	"	"	150	13,620	- %	13,620	- %	
"	技嘉	"	"	125	6,212	- %	6,212	- %	
"	基士德-KY	"	"	115	7,877	- %	7,877	- %	
"	中壽	"	"	300	7,680	- %	7,680	- %	
"	信義	"	"	100	3,130	- %	3,130	- %	
"	遠東新	"	"	70	2,090	- %	2,090	- %	
"	振華電	"	"	45	4,748	- %	4,748	- %	
"	致伸	"	"	100	6,340	- %	6,340	- %	
"	世界	"	"	35	2,776	- %	2,776	- %	
"	台光電	"	"	20	2,740	- %	2,740	- %	
"	開發金	"	"	500	4,865	- %	4,865	- %	
"	台灣精材(原：啟成科技)	"	"	130	480	- %	480	- %	
"	日月光	"	"	220	18,304	- %	18,304	- %	
"	啟基	"	"	140	10,570	- %	10,570	- %	
"	兆豐金	"	"	500	15,300	- %	15,300	- %	

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 賣 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	聯詠	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	40	8,760	- %	8,760	- %	
"	矽格	"	"	410	15,211	- %	15,211	- %	
"	精測	"	"	10	10,300	- %	10,300	- %	
"	泰碩	"	"	230	21,781	- %	21,781	- %	
"	榮成	"	"	1,000	15,050	- %	15,050	- %	
"	京元電	"	"	295	11,077	- %	11,077	- %	
"	威比娜網路(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)
"	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 有 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	-	48,500	- %	48,500	- %	
"	元大商業銀行不動產信託受益權	-	"	-	137,400	- %	137,400	- %	
"	元大商業銀行不動產信託受益權	-	"	-	37,882	- %	37,882	- %	
"	元大商業銀行不動產信託受益權	-	"	-	20,010	- %	20,010	- %	
"	元大商業銀行不動產信託受益權	-	"	-	302,172	- %	302,172	- %	
"	元大商業銀行不動產信託受益權	-	"	-	180,000	- %	180,000	- %	
"	四方建築經理(股)有限公司受託信託財產專戶	-	"	-	240,000	- %	240,000	- %	
"	四方建築經理(股)有限公司受託信託財產專戶	-	"	-	18,000	- %	18,000	- %	
"	四方建築經理(股)有限公司受託信託財產專戶	-	"	-	90,000	- %	90,000	- %	
"	四方建築經理(股)有限公司受託信託財產專戶	-	"	-	330,000	- %	330,000	- %	
"	合眾建築經理(股)有限公司受託信託財產專戶	-	"	-	239,920	- %	239,920	- %	
"	香港商業銀行不動產信託受益權	-	"	-	890,000	- %	890,000	- %	
"	瑞興商業銀行不動產信託受益權	-	"	-	33,552	- %	33,552	- %	
"	瑞興商業銀行不動產信託受益權	-	"	-	24,635	- %	24,635	- %	
"	瑞興商業銀行不動產信託受益權	-	"	-	33,540	- %	33,540	- %	
"	瑞興商業銀行不動產信託受益權	-	"	-	87,552	- %	87,552	- %	
"	瑞興商業銀行不動產信託受益權	-	"	-	60,085	- %	60,085	- %	
"	瑞興商業銀行不動產信託受益權	-	"	-	24,022	- %	24,022	- %	
"	僑銀建築經理(股)公司受託信託財產專戶	-	"	-	68,000	- %	68,000	- %	
"	僑銀建築經理(股)公司受託信託財產專戶	-	"	-	123,500	- %	123,500	- %	
"	僑銀建築經理(股)公司受託信託財產專戶	-	"	-	150,800	- %	150,800	- %	
"	僑銀建築經理(股)公司受託信託財產專戶	-	"	-	83,000	- %	83,000	- %	
"	僑銀建築經理(股)公司受託信託財產專戶	-	"	-	12,500	- %	12,500	- %	

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	僑緞建築經理(股)公司受託 信託財產專戶	-	按攤銷後成本衡量 之金融資產-流動	-	49,500	- %	49,500	- %	
"	僑緞建築經理(股)公司受託 信託財產專戶	-	"	-	53,000	- %	53,000	- %	
"	僑緞建築經理(股)公司受託 信託財產專戶	-	"	-	300,600	- %	300,600	- %	
"	僑緞建築經理(股)公司受託 信託財產專戶	-	"	-	165,000	- %	165,000	- %	
"	僑緞建築經理(股)公司受託 信託財產專戶	-	"	-	230,660	- %	230,660	- %	
"	僑緞建築經理(股)公司受託 信託財產專戶	-	"	-	44,500	- %	44,500	- %	
"	僑緞建築經理(股)公司受託 信託財產專戶	-	"	-	774,066	- %	774,066	- %	
"	僑緞建築經理(股)公司受託 信託財產專戶	-	"	-	52,000	- %	52,000	- %	
"	僑緞建築經理(股)公司受託 信託財產專戶	-	"	-	356,000	- %	356,000	- %	
"	僑緞建築經理(股)公司受託 信託財產專戶	-	"	-	12,396	- %	12,396	- %	
"	僑緞建築經理(股)公司受託 信託財產專戶	-	"	-	51,500	- %	51,500	- %	
"	僑緞建築經理(股)公司受託 信託財產專戶	-	"	-	24,296	- %	24,296	- %	
"	僑緞建築經理(股)公司受託 信託財產專戶	-	"	-	535,928	- %	535,928	- %	
"	僑緞建築經理(股)公司受託 信託財產專戶	-	"	-	23,000	- %	23,000	- %	
"	僑緞建築經理(股)公司受託 信託財產專戶	-	"	-	64,000	- %	64,000	- %	
"	僑緞建築經理(股)公司受託 信託財產專戶	-	"	-	29,600	- %	29,600	- %	
"	僑緞建築經理(股)公司受託 信託財產專戶	-	"	-	28,710	- %	28,710	- %	
"	僑緞建築經理(股)公司受託 信託財產專戶	-	"	-	208,000	- %	208,000	- %	
"	僑緞建築經理(股)公司受託 信託財產專戶	-	"	-	21,280	- %	21,280	- %	
"	僑緞建築經理(股)公司受託 信託財產專戶	-	"	-	26,000	- %	26,000	- %	
"	僑緞建築經理(股)公司受託 信託財產專戶	-	"	-	117,550	- %	117,550	- %	
"	僑緞建築經理(股)公司受託 信託財產專戶	-	"	-	69,000	- %	69,000	- %	
"	僑緞建築經理(股)公司受託 信託財產專戶	-	"	-	450,000	- %	450,000	- %	
"	壹億建築經理(股)公司受託 信託財產專戶	-	"	-	67,000	- %	67,000	- %	
"	壹億建築經理(股)公司受託 信託財產專戶	-	"	-	56,500	- %	56,500	- %	
"	壹億建築經理(股)公司受託 信託財產專戶	-	"	-	83,754	- %	83,754	- %	
"	壹億建築經理(股)公司受託 信託財產專戶	-	"	-	276,800	- %	276,800	- %	
"	壹億建築經理(股)公司受託 信託財產專戶	-	"	-	32,624	- %	32,624	- %	
"	壹億建築經理(股)公司受託 信託財產專戶	-	"	-	48,500	- %	48,500	- %	
"	壹億建築經理(股)公司受託 信託財產專戶	-	"	-	180,880	- %	180,880	- %	
"	壹億建築經理(股)公司受託 信託財產專戶	-	"	-	47,000	- %	47,000	- %	
"	壹億建築經理(股)公司受託 信託財產專戶	-	"	-	82,504	- %	82,504	- %	

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 賣 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	壹偉建築經理(股)公司受託 信託財產專戶	-	按攤銷後成本衡量 之金融資產-流動	-	270,900	- %	270,900	- %	
"	臺灣新光商業銀行不動產信 託受益權	-	"	-	194,750	- %	194,750	- %	
"	臺灣新光商業銀行不動產信 託受益權	-	"	-	100,060	- %	100,060	- %	
"	臺灣新光商業銀行不動產信 託受益權	-	"	-	205,254	- %	205,254	- %	
"	臺灣新光商業銀行不動產信 託受益權	-	"	-	67,280	- %	67,280	- %	
"	臺灣新光商業銀行不動產信 託受益權	-	"	-	188,810	- %	188,810	- %	
"	臺灣新光商業銀行不動產信 託受益權	-	"	-	28,870	- %	28,870	- %	
"	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	-	"	-	38,300	- %	38,300	- %	
"	臺灣新光商業銀行不動產信 託受益權	-	"	-	43,349	- %	43,349	- %	
"	臺灣新光商業銀行不動產信 託受益權	-	"	-	174,300	- %	174,300	- %	
"	臺灣新光商業銀行不動產信 託受益權	-	"	-	16,450	- %	16,450	- %	
"	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	-	"	-	120,600	- %	120,600	- %	
"	臺灣新光商業銀行不動產信 託受益權	-	"	-	147,198	- %	147,198	- %	
"	臺灣新光商業銀行不動產信 託受益權	-	"	-	92,560	- %	92,560	- %	
"	臺灣新光商業銀行不動產信 託受益權	-	"	-	119,440	- %	119,440	- %	
"	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	-	"	-	573,000	- %	573,000	- %	
"	臺灣新光商業銀行不動產信 託受益權	-	"	-	29,000	- %	29,000	- %	
"	遠東國際商業銀行不動產信 託受益權	-	"	-	79,780	- %	79,780	- %	
"	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	-	3,400	- %	3,400	- %	
"	四方建築經理(股)有限公司 受託信託財產專戶	-	"	-	55,000	- %	55,000	- %	
"	四方建築經理(股)有限公司 受託信託財產專戶	-	"	-	20,000	- %	20,000	- %	
"	僑緞建築經理(股)公司受託 信託財產專戶	-	"	-	22,620	- %	22,620	- %	
"	僑緞建築經理(股)公司受託 信託財產專戶	-	"	-	50,000	- %	50,000	- %	
"	僑緞建築經理(股)公司受託 信託財產專戶	-	"	-	127,200	- %	127,200	- %	
"	僑緞建築經理(股)公司受託 信託財產專戶	-	"	-	53,710	- %	53,710	- %	
"	僑緞建築經理(股)公司受託 信託財產專戶	-	"	-	18,000	- %	18,000	- %	
"	僑緞建築經理(股)公司受託 信託財產專戶	-	"	-	62,000	- %	62,000	- %	
"	僑緞建築經理(股)公司受託 信託財產專戶	-	"	-	23,800	- %	23,800	- %	
"	僑緞建築經理(股)公司受託 信託財產專戶	-	"	-	122,200	- %	122,200	- %	

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 賣 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	壹億建築經理(股)公司受託 信託財產專戶	-	按攤銷後成本衡量 之金融資產-非流動	-	355,000	- %	355,000	- %	
"	壹億建築經理(股)公司受託 信託財產專戶	-	"	-	500,000	- %	500,000	- %	
"	臺灣新光商業銀行不動產信 託受益權	-	"	-	10,400	- %	10,400	- %	
"	臺灣新光商業銀行不動產信 託受益權	-	"	-	4,620	- %	4,620	- %	
"	臺灣新光商業銀行不動產信 託受益權	-	"	-	429,000	- %	429,000	- %	
"	王道商業銀行(股)公司	按公允價值評價之 被投資公司	透過其他綜合損益 按公允價值衡量之 金融資產-非流動	92,694	723,941	3.42 %	723,941	- %	
"	旭德科技(股)公司	"	"	288	3,515	0.10 %	3,515	- %	
"	勝創科技(股)公司	"	"	2,081	21,043	4.73 %	21,043	- %	
"	春水堂科技(股)公司	"	"	688	7,890	4.67 %	7,890	- %	
"	永儲倉儲(股)公司	"	"	490	5,645	0.50 %	5,645	- %	
"	台捷電子(股)公司	"	"	137	2,108	0.52 %	2,108	- %	
"	怡康軟體(股)公司	"	"	130	2,428	2.60 %	2,428	- %	
"	冠寶科技(股)公司	"	"	57	887	0.51 %	887	- %	
"	華文網(股)公司	"	"	9	88	0.19 %	88	- %	
"	裕民	"	"	270	9,072	0.03 %	9,072	- %	
"	敬鵬	"	"	380	12,141	0.10 %	12,141	- %	
"	中鼎	"	"	770	29,337	0.01 %	29,337	- %	
中國租賃(股)公司	林口育樂(股)公司(股票)	"	"	-	36,708	- %	36,708	- %	(註2)持股不足 千股
"	東元奈米	"	"	9	-	- %	-	- %	(註2)
"	元大商業銀行不動產信託受 益權	-	按攤銷後成本衡量 之金融資產-流動	-	155,000	- %	155,000	- %	
"	臺灣新光商業銀行不動產信 託受益權	-	"	-	37,000	- %	37,000	- %	
"	亞太工商聯(股)公司-私募 公司債	-	"	-	90,000	- %	90,000	- %	
"	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	-	2,800	- %	2,800	- %	
"	亞太工商聯(股)公司-私募 公司債	-	"	-	910,000	- %	910,000	- %	
中租能源開發股份有 限公司	國際海洋股份有限公司	按公允價值評價之 被投資公司	透過其他綜合損益 按公允價值衡量之 金融資產-非流動	642	16,438	11.25 %	16,438	11.25 %	
Bangkok Grand Pacific Lease Public Company Limited	Bangkok Club Co., Ltd. (股票)	"	"	64	213	0.14 %	213	0.14 %	
Asia Sermkij Leasing Public Co., Ltd.	Swe Trans Group Co., Ltd.	"	"	10	9,593	19.00 %	9,593	19.00 %	
Asia Sermkij Leasing Public Co., Ltd.	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	8,684	0.10 %	8,684	0.10 %	
Grand Pacific Holding Corp.	Mobileshift, Inc.	按公允價值評價之 被投資公司	透過其他綜合損益 按公允價值衡量之 金融資產-非流動	359	7,495	3.45 %	7,495	3.45 %	
"	Stemcyte Inc.	"	"	38	1,499	0.15 %	1,499	0.15 %	
Grand Pacific Financing Corp.	Swabplus Inc.	"	"	10	-	- %	-	- %	
"	Mobileshift, Inc.	"	"	358	7,495	3.45 %	7,495	3.45 %	
"	Stemcyte Inc.	"	"	38	1,499	0.15 %	1,499	0.15 %	
Chailease International Company (Malaysia) Limited	Anywhere 2 GO Co. Ltd CB	採公平價值變動列 入損益評價之被投 資公司	透過損益按公允價 值衡量之金融資產 - 非流動	-	68,685	- %	68,685	- %	
"	The Future Commerce Sdn. Bhd	"	"	-	19,234	- %	19,234	- %	

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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
本公司	Chailease International Financial Services Co., Ltd.	採用權益法之投資	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
"	Chailease International Company (Malaysia) Limited	"	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Chailease International Company (Malaysia) Limited	Chailease International Company (UK) Limited	"	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Chailease International Company (UK) Limited	中租迪和(股)公司	"	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	860,000	-	-	-	-	860,000	-	-
"	"	"	-	-	-	-	-	544,750	-	-	350,000	-	194,750
"	"	"	-	-	-	492,000	-	18,000	-	-	510,000	-	-
"	元大商業銀行不動產信託受益權	"	-	-	-	420,100	-	73,260	-	-	493,360	-	-
"	"	"	-	-	-	651,000	-	-	-	-	651,000	-	-
"	"	"	-	-	-	460,000	-	40,000	-	-	500,000	-	-
"	僑韻建築經理股份有限公司不動產信託受益權	"	-	-	-	-	-	808,341	-	-	34,275	-	774,066
"	"	"	-	-	-	-	-	356,000	-	-	-	-	356,000
"	"	"	-	-	-	-	-	535,928	-	-	-	-	535,928
"	四方建築經理股份有限公司不動產信託受益權	"	-	-	-	-	-	330,000	-	-	-	-	330,000
"	臺德建築經理股份有限公司不動產信託受益權	"	-	-	-	-	-	355,000	-	-	-	-	355,000
"	"	"	-	-	-	-	-	295,270	-	-	18,470	-	276,800
"	"	"	-	-	-	-	-	500,000	-	-	-	-	500,000
中國租賃(股)公司	亞太工商聯(股)公司	"	-	-	-	-	-	1,000,000	-	-	-	-	1,000,000

註1：有價證券帳列採用權益法之投資者，填寫該二欄，餘得免填。

註2：上列與合併個體有關之交易於編製合併財務報表時業已沖銷。

5. 取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之二十以上：無。

6. 處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之二十以上：無。

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

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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		
中租迪和(股)公司	仲利國際租賃有限公司	關聯企業	154,980	-	-		-	-
中國租賃(股)公司	中租迪和(股)公司	母子公司	323,865	-	-		-	-
合迪(股)公司	創鉅有限合夥	關聯企業	502,247	-	-		-	-
Chailease International Financial Services Co., Ltd.	Chailease International Company (Malaysia) Limited	關聯企業	1,830,063	-	-		-	-
"	Chailease International Financial Services (Labuan) Co., Ltd.	關聯企業	622,160	-	-		-	-
"	Chailease International Financial Services (Singapore) Pte. Ltd.	關聯企業	900,483	-	-		-	-
Chailease Finance (B.V.I.) Company, Ltd.	Chailease International Financial Services Co., Ltd.	關聯企業	1,119,122	-	-		-	-
"	Chailease International Financial Services (Liberia) Corp.	關聯企業	360,576	-	-		-	-
Chailease International Company (Malaysia) Limited	Golden Bridge (B.V.I.) Corp.	關聯企業	150,412	-	-		-	-
"	Chailease International Company (UK) Limited	母子公司	1,831,451	-	-		-	-
Asia Sermkij Leasing Public Co., Ltd.	Bangkok Grand Pacific Lease Public company Limited.	母子公司	4,559,247	-	-		-	-
仲信資融股份有限公司	創鉅有限合夥	母子公司	302,309	-	-		-	-
仲利國際租賃有限公司	仲津國際租賃有限公司	母子公司	215,822	-	-		-	-
仲利國際貿易(上海)有限公司	仲利國際租賃有限公司	母子公司	862,873	-	-		-	-
"	仲津國際租賃有限公司	關聯企業	431,103	-	-		-	-

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。

10. 母子公司間業務關係及重要交易往來情形：

單位：新台幣千元

編號	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係	交易往來情形			
				科目	金額	交易條件	佔合併總營業收入或總資產之比率
0	中租控股(股)公司	Chailease Berjaya Credit Sdn. Bhd.	1	其他金融資產—流動	74,968	與一般交易對象相同	0.02 %
0	"	"	1	營業外收入	76,500	"	0.13 %
1	中租迪和(股)公司	Golden Bridge (B.V.I.) Corp.、仲利國際租賃有限公司	3	其他金融資產—流動	205,590	"	0.04 %
1	"	中國租賃(股)公司	3	應付帳款及票據	323,865	"	0.07 %
1	"	合迪(股)公司、立新資產管理(股)公司、中租汽車租賃(股)公司	3	營業成本及營業費用	185,659	"	0.31 %
1	"	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 Leasing Company Limited (Vietnam)、合迪(股)有限公司、Golden Bridge (B.V.I.) Corp.、中租汽車租賃(股)公司	3	營業收入及營業外收入	669,753	"	1.13 %

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.) Company, Ltd.	Chailease International Financial Services Co., Ltd.、Chailease International Financial Services (Liberia) Corp.	3	放款及應收利息	1,475,022	與一般交易對象相同	0.30 %
2	"	Chailease International Financial Services Co., Ltd.	3	營業收入	199,821	"	0.34 %
3	仲利國際租賃有限公司	中租迪和(股)公司	3	其他金融負債—流動	154,980	"	0.03 %
3	"	中租迪和(股)公司、吉榮置業(上海)有限公司	3	營業費用	230,620	"	0.39 %
3	"	仲津國際租賃有限公司	3	放款及應收利息	215,822	"	0.04 %
3	"	仲利國際貿易(上海)有限公司	3	借款及應付利息	862,873	"	0.17 %
4	Golden Bridge (B.V.I.) Corp.	中租迪和(股)公司	3	其他金融負債—流動	50,610	"	0.01 %
4	"	Chailease International Company (Malaysia) Limited.、My Leasing (Mauritius) Corp.	3	借款及應付利息	240,683	"	0.05 %
4	"	My Leasing (B. V. I.) Corp.、中租迪和(股)公司	3	營業成本及營業費用	103,281	"	0.17 %
5	My leasing (Mauritius) Corp.	Golden Bridge (B.V.I.) Corp.	3	放款及應收利息	90,270	"	0.02 %
6	Asia Sermkij Leasing Public Co., Ltd.	Bangkok Grand Pacific Lease Public Company Limited	3	其他金融資產—流動	4,559,247	"	0.92 %
6	"	Bangkok Grand Pacific Lease Public Company Limited、SK Insurance Broker Co., Ltd.	3	營業收入及營業外收入	187,335	"	0.32 %
7	Chailease International Financial Services Co., Ltd.	Chailease International Financial Services (Labuan) Co., Ltd.、Chailease International Company (Malaysia) Limited、Chailease International Financial Services (Singapore) Pte. Ltd.	3	放款及應收利息	2,860,638	"	0.58 %
7	"	Chailease International Financial Services (Labuan) Co., Ltd.、Chailease International Company (Malaysia) Limited	3	營業收入	109,594	"	0.19 %
7	"	Chailease International Financial Services (Labuan) Co., Ltd.	3	應收租賃款	492,068	"	0.10 %
7	"	Chailease Finance (B.V.I.) Company, Ltd.	3	借款及應付利息	1,114,446	"	0.22 %
7	"	中租迪和(股)公司、Chailease Finance (B. V. I.) Company, Ltd.	3	營業成本及營業費用	268,143	"	0.45 %
8	Chailease International Company (Malaysia) Limited	Chailease International Company (UK) Limited、Golden Bridge (B.V.I.) Corp.、Chailease Royal Finance Plc.	3	放款及應收利息	2,049,084	"	0.41 %
8	"	Chailease International Company (UK) Limited	3	營業收入	67,899	"	0.11 %
8	"	Chailease International Financial Services Co., Ltd.	3	借款及應付利息	1,830,063	"	0.37 %
8	"	"	3	營業成本	63,926	"	0.11 %
8	"	PT Chailease Indosurya Finance	3	其他金融資產—流動	30,121	"	0.01 %
9	Chailease International Company (UK) Limited	Chailease International Company (Malaysia) Limited	3	借款及應付利息	1,831,451	"	0.37 %
9	"	"	3	營業成本	67,899	"	0.11 %
10	中國租賃(股)公司	中租迪和(股)公司	3	應收租賃款	323,865	"	0.07 %
11	合迪(股)公司	創鉅有限合夥	3	放款及應收利息	502,247	"	0.10 %
11	"	中租迪和(股)公司	3	營業成本及營業費用	235,310	"	0.40 %

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
11	合迪(股)公司	中租迪和(股)公司	3	營業收入	70,954	與一般交易對象相同	0.12 %
12	My leasing (B.V.I.) Corp.	Golden Bridge (B.V.I.) Corp.	3	營業收入	51,103	"	0.09 %
13	Chailease Royal Finance Plc.	Chailease International Company (Malaysia) Limited	3	借款及應付利息	67,220	"	0.01 %
14	Chailease International Financial Services (Liberia) Corp.	Chailease Finance (B.V.I.) Company, Ltd.	3	借款及應付利息	360,576	"	0.07 %
15	Chailease International Financial Service (Labuan) Co., Ltd	Chailease International Financial Services Co., Ltd.	3	借款及應付利息	622,160	"	0.13 %
15	"	"	3	營業成本	45,668	"	0.08 %
16	Bangkok Grand Pacific Lease Public Company Limited	Asia Sermkij Leasing Public Co., Ltd.	3	借款及應付利息	4,559,247	"	0.92 %
16	"	"	3	營業成本及營業費用	104,975	"	0.18 %
17	SK Insurance Broker Co., Ltd.	"	3	營業費用	82,381	"	0.14 %
18	立新資產管理(股)公司	中租迪和(股)公司	3	營業收入	76,897	"	0.13 %
19	Chailease International Leasing Company Limited (Vietnam)	"	3	營業費用	50,063	"	0.08 %
20	仲信資融(股)公司	創鉅有限合夥	3	放款及應收利息	302,309	"	0.06 %
20	"	中租迪和(股)公司	3	營業成本及營業費用	66,797	"	0.11 %
21	創鉅有限合夥	仲信資融(股)公司、合迪(股)公司	3	借款及應付利息	804,556	"	0.16 %
22	仲津國際租賃有限公司	仲利國際租賃有限公司、仲利國際貿易(上海)有限公司	3	借款及應付利息	646,925	"	0.13 %
23	仲利國際貿易(上海)有限公司	仲利國際租賃有限公司、仲津國際租賃有限公司	3	放款及應收利息	1,293,976	"	0.26 %
24	吉榮置業(上海)有限公司	仲利國際租賃有限公司	3	營業收入	75,457	"	0.13 %
25	中租汽車租賃(股)公司	中租迪和(股)公司	3	營業收入及營業外收入	37,809	"	0.06 %
25	"	"	3	營業成本及營業費用	41,919	"	0.07 %
26	Chailease International Financial Services (Singapore) Pte. Ltd.	Chailease International Financial Services Co., Ltd.	3	借款及應付利息	900,483	"	0.18 %
27	PT Chailease Indosurya Finance	Chailease International Company (Malaysia) Limited	3	其他金融負債—流動	30,121	"	0.01 %

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：

民國一〇八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	Chailease International Company (Malaysia) Limited	馬來西亞	一般投資事業	20,039,085	18,839,885	1,147,247	100.00 %	39,071,521	100.00 %	7,813,498	7,813,498	
"	Chailease International Financial Services Co., Ltd.	英屬維京群島	分期付款買賣、海外融資及財務諮詢業務	2,908,060	2,458,360	97,000	100.00 %	4,966,722	100.00 %	990,139	990,139	
"	Grand Pacific Holdings Corp. 及其子公司	美國	租賃業務及不動產融資業務	146,641	146,641	3,927	51.00 %	1,131,689	51.00 %	494,635	252,264	
"	Golden Bridge (B.V.I.) Corp. 及其子公司	英屬維京群島	一般投資事業	12,903,678	12,633,858	386,150	100.00 %	31,586,462	100.00 %	6,706,648	6,706,648	
"	Chailease International Company (Hong Kong) Limited	香港	一般投資事業	257,828	8,994	8,600	100.00 %	263,587	100.00 %	378	378	
"	Chailease International Financial Services (Liberia) Corp.	賴比瑞亞	租賃業務	177,611	-	-	100.00 %	188,501	100.00 %	41,308	11,227	股數不足千股
"	Chailease International Financial Services (Labuan) Co., Ltd.	馬來西亞	租賃業務	7,055	-	30	100.00 %	3,487	100.00 %	(4,554)	(3,679)	
Chailease International Company (Malaysia) Limited	Chailease International (B.V.I.) Corp.	英屬維京群島	一般投資事業	300	676,049	10	100.00 %	53	100.00 %	198,228	198,228	
"	Asia Sermkij Leasing Public Co., Ltd. 及其子公司	泰國	小客車分期付款	448,153	448,153	40,698	11.57 %	632,065	11.57 %	839,155	97,090	
"	Chailease International Company (UK) Limited	英國	顧問諮詢、航空器租賃及投資業務	23,729,202	22,829,802	422,287	100.00 %	35,905,843	100.00 %	7,463,558	7,463,558	
"	Chailease Berjaya Credit Sdn. Bhd.	馬來西亞	分期付款買賣	492,310	369,233	70,000	70.00 %	724,848	70.00 %	210,483	147,338	
"	Chailease Royal Leasing Plc.	柬埔寨	租賃業務	89,940	89,940	3,000	60.00 %	170,312	60.00 %	111,846	67,108	
"	Chailease Royal Finance Plc.	柬埔寨	融資業務	107,689	17,749	3,912	60.00 %	96,890	60.00 %	5,937	3,562	
"	Yellowstone Holding AG	瑞士	一般投資事業	162,356	162,356	525,000	35.00 %	133,127	35.00 %	(27,371)	(9,580)	
"	Chailease Berjaya Finance Corporation	菲律賓	租賃及融資業務	157,869	87,705	270,000	60.00 %	123,926	60.00 %	(4,386)	(2,632)	
"	CL Capital Management Company Limited	英屬開曼群島	投資諮詢顧問	-	-	-	48.00 %	-	48.00 %	1,863	-	
"	CL Investment Partners Company Limited	英屬開曼群島	投資諮詢顧問	4,211	-	-	48.00 %	4,199	48.00 %	(80)	(12)	

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				
Chailease International Company (Malaysia) Limited	Chailease Greater China SME Fund, L.P.	英屬開曼群島	投資基金	405,902	-	-	48.00 %	411,918	48.00 %	2,228	6,203	
"	Diamond Rain Group Limited	英屬維京群島	一般投資事業	504,287	-	12,920	35.28 %	495,579	35.28 %	526,386	(18,034)	
Chailease Berjaya Credits Sdn. Bhd.	Chailease Agency Sdn. Bhd.	馬來西亞	保險經紀	703	703	100	100.00 %	14,973	100.00 %	6,929	6,929	
"	Chailease Services Sdn. Bhd.	馬來西亞	保險經紀	703	-	100	100.00 %	1,010	100.00 %	313	313	
Chailease 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	20,273,201	19,461,086	1,717,700	100.00 %	35,875,579	100.00 %	7,978,224	7,978,224	
"	C&E Engine Leasing Limited	愛爾蘭	租賃業務	675,105	467,543	22,519	50.00 %	720,170	50.00 %	92,956	46,478	
Chailease International (B.V.I.) Corp.	CL Capital Management Company Limited	英屬開曼群島	投資諮詢顧問	-	-	-	- %	-	48.00 %	1,863	-	
"	CL Investment Partners Company Limited	英屬開曼群島	投資諮詢顧問	-	-	-	- %	-	48.00 %	(80)	(26)	
"	Chailease Greater China SME Fund, L.P.	英屬開曼群島	投資基金	-	398,101	-	- %	-	48.00 %	2,228	(5,133)	
"	Diamond Rain Group Limited	英屬維京群島	一般投資事業	-	260,406	-	- %	-	35.28 %	526,386	203,743	
中租迪和(股)公司	合迪(股)公司	台灣	分期付款買賣業務、一般進出口貿易及應收帳款收買業務	6,891,242	6,891,242	633,500	100.00 %	14,002,935	100.00 %	2,317,024	2,317,024	
"	中國租賃(股)公司	台灣	分期付款銷貨業務等	5,137,496	5,137,496	201,561	100.00 %	5,392,353	100.00 %	287,766	287,766	
"	My Leasing (B.V.I.) Corp.	英屬維京群島	一般投資事業	509,660	509,660	17,000	100.00 %	639,033	100.00 %	43,122	43,122	
"	Asia Sermkij Leasing Public Co., Ltd. 及其子公司	泰國	小客車分期付款	849,346	849,346	128,837	36.61 %	1,999,990	36.61 %	839,155	307,215	
"	Chailease Finance (B.V.I.) Company, Ltd.	英屬維京群島	分期付款買賣、海外融資及財務諮詢業務	1,226,482	1,226,482	40,910	100.00 %	1,452,211	100.00 %	176,429	176,429	
"	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 %	185,803	100.00 %	56,189	56,189	
"	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 %	1,165	28.57 %	(171)	(49)	
"	Chailease International Leasing Company Limited (Vietnam)	越南	租賃業務	737,838	737,838	-	100.00 %	1,330,709	100.00 %	163,523	163,523	
"	中租汽車租賃(股)公司	台灣	租賃業務	1,352,227	1,352,227	135,650	100.00 %	1,427,656	100.00 %	60,174	60,174	
"	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 %	62,249	100.00 %	45,998	45,998	

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	Grand Pacific Holdings Corp. 及其子公司	美國	租賃業務及不 動產融資業務	123,179	123,179	3,773	49.00 %	1,087,309	49.00 %	494,635	242,371	
"	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 %	5,650	100.00 %	(30)	(30)	
"	永唐有限公司	台灣	太陽能相關業 務	445,000	445,000	-	100.00 %	477,423	100.00 %	16,239	16,239	
"	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 %	636,282	100.00 %	547,014	547,014	
"	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 %	691,615	100.00 %	245,629	245,629	
"	中租電力科技 (股)公司	台灣	太陽能相關業 務	250,000	250,000	25,000	100.00 %	255,908	100.00 %	5,971	5,971	
"	Chailease International Trading Company Limited (Vietnam)	越南	貿易業務	149,900	149,900	-	100.00 %	164,013	100.00 %	18,203	18,203	
"	中晟電業(股)公 司	台灣	太陽能相關業 務	1,000	-	100	100.00 %	927	100.00 %	(73)	(73)	
"	和聯電業(股)公 司	台灣	太陽能相關業 務	1,000	-	100	100.00 %	927	100.00 %	(73)	(73)	
"	台灣土地銀行受 託經營中租迪和 2019證券化特殊 目的信託	台灣	特殊目的交易 個體	1,045,149	-	-	100.00 %	1,028,460	100.00 %	(16,689)	(16,689)	
合迪(股)公 司	仲信資融(股)公 司	台灣	分期付款銷貨 及應收帳款收 買業務	2,652,436	2,652,436	234,434	100.00 %	4,093,080	100.00 %	441,212	441,212	
"	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 %	10,596	100.00 %	733	733	
仲信資融 (股)公司	創鉅有限合夥	台灣	分期付款銷貨 業務及租賃業	1,800,000	1,800,000	-	- %	1,981,465	- %	181,465	181,465	(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	-	- %	1,650,398	- %	150,398	150,398	(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 Inetrnational Financial Services Co.,Ltd.	Chailease International Financial Services (Liberia) Corp.	賴比瑞 亞	租賃業務	-	300	-	- %	-	100.00 %	41,308	30,081	
"	Chailease International Financial Services (Labuan) Co., Ltd.	馬來西 亞	租賃業務	-	900	-	- %	-	100.00 %	(4,554)	(875)	
Chailease International Company (Hong Kong) Limited	PT Chailease Indosurya Finance	印尼	融資業務	245,250	-	1,125,000	75.00 %	246,657	75.00 %	1,902	1,426	

註1：上列與合併個體有關之交易於編製合併財務報表時業已沖銷。

註2：仲信資融(股)公司為有限合夥人，迪和(股)公司為無限普通合夥人。

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

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(三)大陸投資資訊：

1.轉投資大陸地區之事業相關資訊：

單位：新台幣千元

大陸被投資 公司名稱	主要營業 項目	實收 資本額	投資 方式 (註1)	本期期初自 台灣匯出累 積投資金額	本期匯出或 收回投資金額		本期期末自 台灣匯出累 積投資金額	被投資 公司 本期損益	本公司直接 或間接投資 之持股比例	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	10,570,363	(二)	-	-	-	-	7,593,664	97.85 %	100.00 %	7,508,746	31,472,682	3,087,940
仲津國際租賃 有限公司	租賃業務等	1,798,800	(二)	-	-	-	-	686,942	98.39 %	100.00 %	681,066	4,252,677	-
仲利國際貿易 (上海)有限公 司	貿易業務	861,000	(二)	-	-	-	-	861,596	97.85 %	100.00 %	852,802	4,294,571	-
吉榮置業(上 海)有限公司	房產出租及 物業管理	731,850	(二)	-	-	-	-	10,622	97.85 %	100.00 %	10,495	767,345	-
融智節能環保 (深圳)有限公 司	環保業務	107,625	(二)	-	-	-	-	10,611	19.57 %	20.00 %	1,653	19,932	-

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：

合併公司民國一〇八年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。

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

合併公司營運部門資訊及調節如下：

108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	\$ 25,661,179	26,409,077	6,645,451	416,525	-	59,132,232
部門間收入	1,358,519	103,259	374,325	85,649	(1,921,752)	-
利息收入	10,637	102,181	17,764	1,103	-	131,685
收入總計	\$ 27,030,335	26,614,517	7,037,540	503,277	(1,921,752)	59,263,917
利息費用	\$ 2,545,270	3,632,262	1,522,207	320,490	-	8,020,229
折舊與攤銷	\$ 3,376,141	328,084	130,815	13,979	-	3,849,019
採用權益法之關聯企業及合資 損益之份額	\$ (49)	1,653	-	223,639	-	225,243
應報導部門損益	\$ 8,247,755	6,842,898	1,346,662	(339,756)	-	16,097,559
應報導部門資產	\$ 274,040,298	158,100,562	64,458,843	10,882,529	(10,144,373)	497,337,859
應報導部門負債	\$ 237,318,431	126,132,340	55,484,906	14,608,535	(10,144,373)	423,399,839
107年度						
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	\$ 23,187,792	23,514,689	4,870,316	556,050	(1,551,242)	50,577,605
利息費用	\$ 1,998,277	2,766,950	1,060,135	274,822	-	6,100,184
折舊與攤銷	\$ 2,171,821	179,168	40,489	4,108	-	2,395,586
採用權益法之關聯企業及合資 損益之份額	\$ 44	(1,155)	-	(76,006)	-	(77,117)
應報導部門損益	\$ 7,120,947	6,262,587	1,203,243	(694,284)	-	13,892,493
應報導部門資產	\$ 231,358,489	123,706,669	48,801,939	8,040,707	(11,530,095)	400,377,709
應報導部門負債	\$ 200,036,898	96,344,586	41,608,081	9,855,140	(11,530,095)	336,314,610

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(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：

<u>產品及勞務名稱</u>	<u>108年度</u>	<u>107年度</u>
銷貨收入	\$ 12,916,446	9,975,354
分期付款銷貨利息收入	9,542,085	8,446,600
融資租賃利息收入	17,392,662	13,423,761
租賃收入	3,383,399	3,197,591
放款利息收入	4,657,584	3,903,170
其他利息收入	4,984,254	3,836,634
其他營業收入	<u>6,255,802</u>	<u>7,689,480</u>
合 計	<u>\$ 59,132,232</u>	<u>50,472,590</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)。

附件五

2020 年第一季合併財務報告及會計師核閱報告

股票代碼：5871

中租控股股份有限公司及子公司
合併財務報告暨會計師核閱報告
民國一〇九年及一〇八年第一季

公司聯絡地址：台北市內湖區瑞光路362號
電話：(02)8752-6388

目 錄

項 目	頁 次
一、封 面	1
二、目 錄	2
三、會計師核閱報告書	3
四、合併資產負債表	4
五、合併綜合損益表	5
六、合併權益變動表	6
七、合併現金流量表	7
八、合併財務報告附註	
(一)公司沿革	8
(二)通過財務報告之日期及程序	8
(三)新發布及修訂準則及解釋之適用	8~9
(四)重大會計政策之彙總說明	9~14
(五)重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	14
(六)重要會計項目之說明	15~63
(七)關係人交易	63~66
(八)質押之資產	67
(九)重大或有負債及未認列之合約承諾	67
(十)重大之災害損失	67
(十一)重大之期後事項	67
(十二)其 他	68~71
(十三)附註揭露事項	
1.重大交易事項相關資訊	71~84
2.轉投資事業相關資訊	84~87
3.大陸投資資訊	87~88
4.主要股東資訊	88
(十四)部門資訊	88



安侯建業聯合會計師事務所
KPMG

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

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

會計師核閱報告

中租控股股份有限公司董事會 公鑒：

前言

中租控股股份有限公司及其子公司民國一〇九年及一〇八年三月三十一日之合併資產負債表，暨民國一〇九年及一〇八年一月一日至三月三十一日之合併綜合損益表、合併權益變動表及合併現金流量表，以及合併財務報告附註(包括重大會計政策彙總)，業經本會計師核閱竣事。依證券發行人財務報告編製準則及金融監督管理委員會認可並發布生效之國際會計準則第三十四號「期中財務報導」編製允當表達之合併財務報告係管理階層之責任，本會計師之責任係依據核閱結果對合併財務報告作成結論。

範圍

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

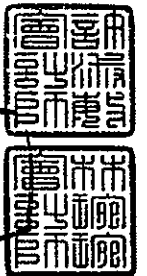
結論

依本會計師核閱結果，並未發現上開合併財務報告在所有重大方面有未依照證券發行人財務報告編製準則及金融監督管理委員會認可並發布生效之國際會計準則第三十四號「期中財務報導」編製，致無法允當表達中租控股股份有限公司及其子公司民國一〇九年及一〇八年三月三十一日之合併財務狀況，暨民國一〇九年及一〇八年一月一日至三月三十一日之合併財務績效及合併現金流量之情事。

安侯建業聯合會計師事務所

會計師：

許添敏
林如如



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

民國一〇九年及一〇八年三月三十一日暨續按圖，未依一般公認會計準則查核
中經控股股份有限公司及子公司

合併資產負債表

民國一〇九年三月三十一日、一〇八年十二月三十一日及三月三十一日

單位：新台幣千元

	109.3.31			108.12.31			108.3.31						
	金額	%	%	金額	%	%	金額	%	%				
資產：													
流動資產：													
1100 現金及約當現金(附註六(一)及七)	\$ 29,939,568	6	18,660,546	4	19,399,739	5	2100 應付帳款(附註六(十一)、七及八)	\$ 63,756,914	12	60,184,562	12	53,368,574	13
1110 透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動(附註六(二))	136,852	-	232,658	-	985,706	-	2110 應付短期票據(附註六(十))	76,472,276	15	72,672,364	15	70,013,938	17
1136 按攤銷後成本衡量之金融資產—流動(附註六(二))	12,911,804	2	10,799,119	2	9,862,358	3	2126 週轉之金融負債—流動(附註六(三))	191,264	-	42,730	-	102,740	-
1139 週轉之金融資產—流動(附註六(二)及六(三))	568,945	-	465,101	-	3,417	-	2170 應付帳款及票據	4,894,711	1	6,586,307	1	5,189,259	1
1170 應收帳款淨額(附註六(四)、七及八)	322,340,693	63	322,186,288	65	275,112,828	65	2230 本期所得稅負債	2,732,264	1	2,011,215	-	2,662,567	1
1300 存貨	-	-	-	-	22,194	-	2280 租賃負債—流動(附註六(十三)及七)	922,121	-	928,133	-	425,291	-
1476 其他金融資產—流動(附註七及八)	8,371,258	2	8,514,593	2	4,651,227	1	2305 其他金融負債—流動(附註七)	44,508,706	9	45,767,989	9	37,524,009	9
1479 其他流動資產—其他(附註六(五))	6,789,082	1	6,258,911	1	5,343,158	1	2320 營業週期內到期長期負債(附註六(十一)、六(十二)、七及八)	141,623,529	27	132,600,997	27	113,674,295	27
	<u>381,038,292</u>	<u>74</u>	<u>367,117,216</u>	<u>74</u>	<u>315,380,627</u>	<u>75</u>		<u>3,348,315</u>	<u>1</u>	<u>3,481,382</u>	<u>1</u>	<u>1,868,781</u>	<u>-</u>
非流動資產：								<u>338,450,100</u>	<u>66</u>	<u>324,375,686</u>	<u>65</u>	<u>284,829,454</u>	<u>68</u>
1510 透過損益按公允價值衡量之金融資產—非流動(附註六(二))	19,571	-	87,919	-	61,640	-							
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))	760,904	-	899,035	-	942,439	-							
	<u>2,970,076</u>	<u>1</u>	<u>2,769,750</u>	<u>1</u>	<u>2,568,355</u>	<u>1</u>		<u>16,239,495</u>	<u>3</u>	<u>17,297,324</u>	<u>3</u>	<u>13,384,377</u>	<u>3</u>
1535 按攤銷後成本衡量之金融資產—非流動(附註六(二))	1,917,574	-	1,786,090	-	1,392,671	-		<u>71,090,332</u>	<u>13</u>	<u>69,210,404</u>	<u>14</u>	<u>44,727,700</u>	<u>11</u>
1550 採用權益法之投資(附註六(六)及八)	36,387,063	7	34,476,923	7	27,525,020	6		<u>2,890,210</u>	<u>1</u>	<u>2,578,605</u>	<u>1</u>	<u>2,756,402</u>	<u>1</u>
1600 不動產、廠房及設備(附註六(七)、七及八)	3,791,306	1	3,599,096	1	2,258,542	1		<u>2,891,264</u>	<u>1</u>	<u>2,668,312</u>	<u>1</u>	<u>1,846,974</u>	<u>-</u>
1755 使用權資產(附註六(八)及七)	74,616	-	75,308	-	75,789	-		<u>6,766,102</u>	<u>1</u>	<u>7,269,508</u>	<u>1</u>	<u>6,652,096</u>	<u>1</u>
1780 無形資產(附註六(九))	3,474,691	1	3,428,945	1	3,636,673	1		<u>99,877,403</u>	<u>19</u>	<u>99,024,153</u>	<u>20</u>	<u>69,367,549</u>	<u>16</u>
1840 遞延所得稅資產(附註六(十五))	83,294,221	16	82,026,218	16	67,984,818	16		<u>438,327,503</u>	<u>85</u>	<u>423,395,839</u>	<u>85</u>	<u>354,197,003</u>	<u>84</u>
1930 長期應收票據及款項(附註六(四)、七及八)	1,152,941	-	1,071,359	-	925,265	-							
1995 其他非流動資產—其他(附註七及八)	133,843,963	26	130,220,643	26	107,371,012	25							
	<u>514,902,255</u>	<u>100</u>	<u>497,337,859</u>	<u>100</u>	<u>422,751,639</u>	<u>100</u>		<u>13,282,000</u>	<u>3</u>	<u>13,282,000</u>	<u>3</u>	<u>12,895,146</u>	<u>3</u>
負債：								<u>17,379,467</u>	<u>3</u>	<u>17,379,467</u>	<u>4</u>	<u>17,367,796</u>	<u>4</u>
1100 資本公積	2,095,945	-	2,095,945	-	1,397,823	-		<u>2,095,945</u>	<u>-</u>	<u>2,095,945</u>	<u>-</u>	<u>1,397,823</u>	<u>-</u>
1110 特別盈餘公積	44,210,793	9	40,287,825	8	35,021,124	8		<u>44,210,793</u>	<u>9</u>	<u>40,287,825</u>	<u>8</u>	<u>35,021,124</u>	<u>8</u>
1130 未分配盈餘	(4,538,084)	(1)	(3,283,275)	(1)	(1,230,779)	(1)		<u>(4,538,084)</u>	<u>(1)</u>	<u>(3,283,275)</u>	<u>(1)</u>	<u>(1,230,779)</u>	<u>(1)</u>
1140 其他權益	72,430,121	14	69,761,982	14	65,451,110	15		<u>72,430,121</u>	<u>14</u>	<u>69,761,982</u>	<u>14</u>	<u>65,451,110</u>	<u>15</u>
1150 歸屬於母公司業主之權益合計	4,144,631	1	4,176,058	1	3,103,526	1		<u>4,144,631</u>	<u>1</u>	<u>4,176,058</u>	<u>1</u>	<u>3,103,526</u>	<u>1</u>
1160 非控制權益	76,574,752	15	73,938,020	15	68,554,636	16		<u>76,574,752</u>	<u>15</u>	<u>73,938,020</u>	<u>15</u>	<u>68,554,636</u>	<u>16</u>
	<u>514,902,255</u>	<u>100</u>	<u>497,337,859</u>	<u>100</u>	<u>422,751,639</u>	<u>100</u>		<u>\$ 514,902,255</u>	<u>100</u>	<u>497,337,859</u>	<u>100</u>	<u>422,751,639</u>	<u>100</u>
資產總計													

董事長：陳鳳龍



經理人：陳鳳龍



(併表母體)併財務報告附註

會計主管：陳文正



僅經核閱，未依一般公認審計準則查核

中租控股股份有限公司及子公司

合併綜合損益表

民國一〇九年及一〇八年一月一日至三月三十一日

單位：新台幣千元

	109年1月至3月		108年1月至3月	
	金額	%	金額	%
營業收入(附註七)：				
4111 銷貨收入	\$ 800,787	6	2,477,790	19
4810 分期付款銷貨利息收入	2,588,410	19	2,315,597	18
4820 融資租賃利息收入	4,946,477	35	3,883,381	29
4300 租賃收入	906,840	7	827,713	7
4230 放款利息收入	1,259,079	9	1,069,696	8
4240 其他利息收入	1,460,910	10	1,093,189	9
4881 其他營業收入	1,980,014	14	1,228,359	10
營業收入淨額	<u>13,942,517</u>	<u>100</u>	<u>12,895,725</u>	<u>100</u>
營業成本(附註七)：				
5111 銷貨成本	424,288	3	2,018,786	16
5240 利息費用	2,241,902	16	1,854,644	14
5300 租賃成本	634,697	5	608,648	5
5800 其他營業成本	687,127	5	541,180	4
	<u>3,988,014</u>	<u>29</u>	<u>5,023,258</u>	<u>39</u>
營業毛利	9,954,503	71	7,872,467	61
6400 營業費用(附註七)	2,942,298	21	2,526,038	20
6450 預期信用減損損失(利益)(附註六(四))	1,661,421	12	880,013	7
6500 其他收益及費損淨額(附註六(十九))	66,768	-	100,424	1
營業淨利	<u>5,417,552</u>	<u>38</u>	<u>4,566,840</u>	<u>35</u>
營業外收入及支出：				
7100 利息收入	38,464	-	29,346	-
7020 其他利益及損失(附註六(二十)及七)	343,097	3	191,648	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))	(42,181)	-	(8,743)	-
	<u>339,380</u>	<u>3</u>	<u>212,251</u>	<u>2</u>
7900 稅前淨利	5,756,932	41	4,779,091	37
7950 減：所得稅費用(附註六(十五))	1,656,885	12	1,083,672	8
本期淨利	<u>4,100,047</u>	<u>29</u>	<u>3,695,419</u>	<u>29</u>
其他綜合損益：				
8310 不重分類至損益之項目				
8316 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資未實現評價損益	(137,474)	(1)	(4,252)	-
8349 減：與不重分類之項目相關之所得稅	-	-	-	-
不重分類至損益之項目合計	<u>(137,474)</u>	<u>(1)</u>	<u>(4,252)</u>	<u>-</u>
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	(873,110)	(6)	828,512	6
8368 避險工具之(損)益	(555,859)	(4)	89,457	1
8370 採用權益法認列之關聯企業及合資之其他綜合(損)益之份額—可能重分類至損益之項目	(1,728)	-	(4,220)	-
8399 減：與可能重分類之項目相關之所得稅	(30,836)	-	(15,127)	-
後續可能重分類至損益之項目合計	<u>(1,399,861)</u>	<u>(10)</u>	<u>928,876</u>	<u>7</u>
本期其他綜合損益(稅後淨額)	<u>(1,537,335)</u>	<u>(11)</u>	<u>924,624</u>	<u>7</u>
8500 本期綜合損益總額	<u>\$ 2,562,712</u>	<u>18</u>	<u>\$ 4,620,043</u>	<u>36</u>
本期淨利歸屬於：				
8610 母公司業主	\$ 3,922,968	28	3,578,839	28
8620 非控制權益	177,079	1	116,580	1
	<u>\$ 4,100,047</u>	<u>29</u>	<u>\$ 3,695,419</u>	<u>29</u>
綜合損益總額歸屬於：				
8710 母公司業主	\$ 2,668,159	19	4,444,602	35
8720 非控制權益	(105,447)	(1)	175,441	1
	<u>\$ 2,562,712</u>	<u>18</u>	<u>\$ 4,620,043</u>	<u>36</u>
9750 基本每股盈餘(單位：新台幣元)(附註六(十七))	<u>\$ 2.95</u>		<u>\$ 2.69</u>	



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



~5~

會計主管：陳文正



僅經核閱，未依一般公認審計準則查核
中租控股股份有限公司及子公司

合併權益變動表

民國一〇九年及一〇八年一月一日至三月三十一日

單位：新台幣千元

	歸屬於母公司業主之權益										其他權益項目	
	股本	資本公積	特別盈餘	保留盈餘	國外營運機構財務報表換算之兌換差	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產評價(損)益	遞延工具之(損)益	歸屬於母公司業主權益總計	非控制權益	權益總額		
民國一〇八年一月一日餘額	\$ 12,895,146	17,367,796	1,397,823	31,649,405	(1,716,802)	(184,517)	(194,626)	61,214,225	2,848,874	64,063,099		
追溯適用新準則之調整數	-	-	-	(207,717)	-	-	-	(207,717)	-	(207,717)		
民國一〇八年一月一日重編後餘額	12,895,146	17,367,796	1,397,823	31,441,688	(1,716,802)	(184,517)	(194,626)	61,006,508	2,848,874	63,855,382		
本期淨利	-	-	-	3,578,839	-	-	-	3,578,839	116,580	3,695,419		
本期其他綜合損益	-	-	-	-	780,558	(4,252)	89,457	865,763	58,861	924,624		
本期綜合損益總額	-	-	-	3,578,839	780,558	(4,252)	89,457	4,444,602	175,441	4,620,043		
非控制權益增減	-	-	-	-	-	-	-	-	79,211	79,211		
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	597	-	(597)	-	-	-	-		
民國一〇八年三月三十一日餘額	\$ 12,895,146	17,367,796	1,397,823	35,021,124	(936,244)	(189,366)	(105,169)	65,451,110	3,103,526	68,554,636		
民國一〇九年一月一日餘額	\$ 13,282,000	17,379,467	2,095,945	40,287,825	(3,239,314)	(219,957)	175,996	69,761,962	4,176,058	73,938,020		
本期淨利	-	-	-	3,922,968	-	-	-	3,922,968	177,079	4,100,047		
本期其他綜合損益	-	-	-	-	(561,476)	(137,474)	(555,859)	(1,254,809)	(282,526)	(1,537,335)		
本期綜合損益總額	-	-	-	3,922,968	(561,476)	(137,474)	(555,859)	2,668,159	(105,447)	2,562,712		
非控制權益增減	-	-	-	-	-	-	-	-	74,020	74,020		
民國一〇九年三月三十一日餘額	\$ 13,282,000	17,379,467	2,095,945	44,210,793	(3,800,790)	(357,431)	(379,863)	72,430,121	4,144,631	76,574,752		

董事長：陳鳳龍



經理人：陳鳳龍



(請詳閱會計師財務報告附註)

會計主管：陳文正



僅經核閱，未依一般公認審計準則查核
中租控股股份有限公司及子公司

合併現金流量表

民國一〇九年及一〇八年一月一日至三月三十一日

單位：新台幣千元

	109年1月至3月	108年1月至3月
營業活動之現金流量：		
本期稅前淨利	\$ 5,756,932	4,779,091
調整項目：		
收益費損項目		
折舊費用	994,962	867,395
攤銷費用	41,481	39,753
預期信用減損損失	1,661,421	880,013
透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨損失(利益)	62,770	(5,909)
利息費用	2,255,998	1,864,540
利息收入	(10,293,340)	(8,391,209)
採用權益法認列之關聯企業及合資損失之份額	42,181	8,743
處分及報廢不動產、廠房及設備利益	(45,180)	(22,010)
處分承受擔保品之淨損失	43,476	28,545
非金融資產減損損失	101,173	77,398
租賃修改損失	408	-
收益費損項目合計	(5,134,650)	(4,652,741)
與營業活動相關之資產/負債變動數：		
與營業活動相關之資產之淨變動：		
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產減少(增加)	101,467	(33,002)
應收帳款增加	(8,261,367)	(13,045,452)
其他金融資產—流動增加	(616,758)	(192,570)
其他流動資產—其他減少(增加)	130,731	(419,420)
處分營業租賃資產及營業設備價款	330,811	262,617
購置營業租賃資產及營業設備價款	(3,138,041)	(2,618,397)
其他非流動資產—其他(增加)減少	(131,366)	35,095
與營業活動相關之資產之淨變動合計	(11,584,523)	(16,011,129)
與營業活動相關之負債之淨變動：		
應付帳款及票據(減少)增加	(1,645,008)	811,731
舉借借款	102,583,206	124,293,541
償還借款	(81,750,222)	(114,760,620)
其他金融負債—流動減少	(952,228)	(646,853)
淨確定福利負債減少	(23,529)	(10,451)
其他流動負債—其他(減少)增加	(214,030)	490,232
其他非流動負債(減少)增加	(464,818)	995,543
與營業活動相關之負債之淨變動合計	17,533,371	11,173,123
與營業活動相關之資產及負債之淨變動合計	5,948,848	(4,838,006)
調整項目合計	814,198	(9,490,747)
營運產生之現金流入(流出)	6,571,130	(4,711,656)
收取之利息	10,258,773	8,327,092
支付之利息	(2,145,233)	(1,830,654)
支付之所得稅	(659,235)	(210,887)
營業活動之淨現金流入	14,025,435	1,573,895
投資活動之現金流量：		
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	-	754
取得按攤銷後成本衡量之金融資產	(4,177,410)	(1,544,189)
處分按攤銷後成本衡量之金融資產	1,864,309	1,384,057
取得採用權益法之投資	(162,029)	(133,848)
取得不動產、廠房及設備	(26,398)	(56,521)
處分不動產、廠房及設備	25,094	29,568
取得無形資產	(1,290)	(768)
處分承受資產	10,472	114,041
使用權資產淨增加	(14,223)	-
投資活動之淨現金流出	(2,481,475)	(206,906)
籌資活動之現金流量：		
非控制權益變動	74,020	79,211
租賃本金償還	(132,138)	(131,785)
籌資活動之淨現金流出	(58,118)	(52,574)
匯率變動對現金及約當現金之影響	(206,820)	519,793
本期現金及約當現金增加數	11,279,022	1,834,208
期初現金及約當現金餘額	18,660,546	17,565,531
期末現金及約當現金餘額	\$ 29,939,568	19,399,739

董事長：陳鳳龍



(請詳閱後附合併財務報表附註)
經理人：陳鳳龍



會計主管：陳文正



僅經核閱，未依一般公認審計準則查核
中租控股股份有限公司及子公司
合併財務報告附註
民國一〇九年及一〇八年第一季
(除另有註明者外，所有金額均以新台幣千元為單位)

一、公司沿革

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

合併公司主要營業項目為提供多元性租賃及財務金融商品服務。

截至民國一〇九年及一〇八年三月三十一日止，本公司已發行股份分別為1,328,200,030股及1,289,514,593股，實收股本分別為新台幣13,282,000千元及12,895,146千元。

二、通過財務報告之日期及程序

本合併財務報告於民國一〇九年五月十一日經董事長通過並報告董事會後發佈。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

(一)已採用金融監督管理委員會認可之新發布及修訂後準則及解釋之影響

合併公司自民國一〇九年起全面採用經金融監督管理委員會(以下簡稱金管會)認可並於民國一〇九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：

<u>新發布／修正／修訂準則及解釋</u>	<u>國際會計準則理事會發布之生效日</u>
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9號、國際會計準則第39號及國際財務報導準則第7號之修正「利率指標變革」	2020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「重大之定義」	2020年1月1日

合併公司評估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。

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(二)金管會尚未認可之新發布及修訂準則及解釋

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

新發布／修正／修訂準則及解釋	理事會發布 之生效日
國際財務報導準則第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號之修正「將負債分類為流動或非流動」	2022年1月1日

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

四、重大會計政策之彙總說明

(一)遵循聲明

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

除下列所述外，本合併財務報告所採用之重大會計政策與民國一〇八年度合併財務報告相同，相關資訊請參閱民國一〇八年度合併財務報告附註四。

(二)合併基礎

1.列入合併財務報告之子公司

列入本合併財務報告之子公司包含：

投資公司 名稱	子公司名稱	業務性質	所持股權百分比			說 明
			109.3.31	108.12.31	108.3.31	
本公司	Chailease International Company (Malaysia) Limited	一般投資事業	100.00 %	100.00 %	100.00 %	
"	Golden Bridge (B.V.I.) Corp.	一般投資事業	100.00 %	100.00 %	100.00 %	
"	Chailease International Financial Services Co., Ltd.	分期付款買賣、海外融資及財務諮詢服務	100.00 %	100.00 %	100.00 %	
"	Chailease International Company (Hong Kong) Limited	一般投資事業	100.00 %	100.00 %	100.00 %	

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
			109.3.31	108.12.31	108.3.31	
本公司	Chailease International Financial Services (Liberia) Corp.	租賃業務	100.00 %	100.00 %	- %	係於民國一〇八年九月三十日向 Chailease International Financial Services, Co., Ltd. 購入全數股權。
"	Chailease International Financial Services (Labuan) Co., Ltd.	租賃業務	100.00 %	100.00 %	- %	係於民國一〇八年九月三十日向 Chailease International Financial Services, Co., Ltd. 購入全數股權。
Golden Bridge (B.V.I.) Corp.	My Leasing (Mauritius) Corp.	一般投資事業	100.00 %	100.00 %	100.00 %	
My Leasing (Mauritius) Corp.	仲利國際租賃有限公司	租賃業務	97.85 %	97.85 %	100.00 %	
"	Chailease International Financial Services (Singapore) Pte. Ltd.	融資業務	100.00 %	100.00 %	- %	係於民國一〇八年十二月十八日投資。
My Leasing (Mauritius) Corp. 及仲利國際租賃有限公司	仲津國際租賃有限公司	租賃業務	100.00 %	100.00 %	100.00 %	
仲利國際租賃有限公司	仲利國際貿易(上海)有限公司	貿易業務	100.00 %	100.00 %	100.00 %	
"	吉榮置業(上海)有限公司	房產出租及物業管理	100.00 %	100.00 %	100.00 %	
Chailease International Company (Malaysia) Limited	Chailease International (B.V.I.) Corp.	一般投資事業	- %	100.00 %	100.00 %	係於民國一〇九年四月十四日完成清算。

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
			109.3.31	108.12.31	108.3.31	
Chailease International Company (Malaysia) Limited	Chailease International Company (UK) Limited	顧問諮詢、航空器租賃及投資業務	100.00 %	100.00 %	100.00 %	
"	Chailease Berjaya Credit Sdn. Bhd.	分期付款買賣	70.00 %	70.00 %	70.00 %	
"	Chailease Royal Leasing Plc.	租賃業務	60.00 %	60.00 %	60.00 %	
"	Chailease Berjaya Finance Corporation	租賃及融資業務	60.00 %	60.00 %	60.00 %	
"	Chailease Royal Finance Plc.	融資業務	60.00 %	60.00 %	60.00 %	
"	Chailease JLK Capital Co., Ltd.	一般投資事業	49.00 %	- %	- %	係於民國一〇九年一月二十二日投資。
Chailease International Company (UK) Limited	中租迪和(股)公司	分期銷售、租賃及應收帳款受讓	100.00 %	100.00 %	100.00 %	
Chailease International Financial Services, Co., Ltd.	Chailease International Financial Services (Liberia) Corp.	租賃業務	- %	- %	100.00 %	係於民國一〇八年九月三十日出售全數股權予本公司。
"	Chailease International Financial Services (Labuan) Co., Ltd.	租賃業務	- %	- %	100.00 %	係於民國一〇八年九月三十日出售全數股權予本公司。
Chailease International Company (Hong Kong) Limited	PT Chailease Indosurya Finance	融資業務	75.00 %	75.00 %	- %	係於民國一〇八年十月十四日投資。
"	Chailease Management Consulting Co., Limited	顧問諮詢	100.00 %	- %	- %	係於民國一〇九年二月十二日投資。
Chailease Berjaya Credit Sdn. Bhd.	Chailease Agency Sdn. Bhd.	保險經紀	100.00 %	100.00 %	100.00 %	

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
			109.3.31	108.12.31	108.3.31	
Chailease	Chailease Services	保險經紀	100.00 %	100.00 %	- %	係於民國一〇八年九月十三日投資。
Berjaya Credit Sdn. Bhd.	Sdn. Bhd.					
中租迪和(股)公司	合迪(股)公司	分期付款買賣、貿易及應收帳款收買業務	100.00 %	100.00 %	100.00 %	
"	中國租賃(股)公司	分期付款銷貨業務等	100.00 %	100.00 %	100.00 %	
"	My Leasing (B.V.I.) Corp.	一般投資事業	100.00 %	100.00 %	100.00 %	
Chailease International Company (Malaysia) Limited、Chailease JLK Capital Co., Ltd. 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	48.19 %	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.) Company, Ltd.	分期付款買賣、海外融資及財務諮詢業務	100.00 %	100.00 %	100.00 %	
"	Chailease International Leasing Company Limited (Vietnam)	租賃業務	100.00 %	100.00 %	100.00 %	
"	Chailease International Trading Company Limited (Vietnam)	貿易業務	100.00 %	100.00 %	100.00 %	
"	中租汽車租賃(股)公司	租賃業務	100.00 %	100.00 %	100.00 %	
"	立新資產管理(股)公司	逾期應收帳款管理、金融機構金錢債權管理、評價、收買及拍賣等業務	100.00 %	100.00 %	100.00 %	
"	中租保險經紀人(股)公司	人身保險及財產保險經紀等業務	100.00 %	100.00 %	100.00 %	
"	中租雲端服務(股)公司	雲端產品之軟體、硬體租賃、分期業務	100.00 %	100.00 %	100.00 %	
"	臺灣土地銀行受託經管中租迪和2016證券化特殊目的信託	特殊目的交易個體	- %	- %	- %	係於民國一〇五年八月二十四日應收債權證券化設立之特殊目的交易個體。(註1)

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
			109.3.31	108.12.31	108.3.31	
中租迪和(股)公司	臺灣土地銀行受託經管中租迪和2019證券化特殊目的信託	特殊目的交易個體	- %	- %	- %	係於民國一〇八年十二月十一日應收債權證券化設立之特殊目的交易個體。(註1)
"	永唐有限公司	太陽能發電相關業務	100.00 %	100.00 %	100.00 %	
"	中租能源開發股份有限公司	太陽能發電相關業務	100.00 %	100.00 %	100.00 %	
"	中租電力科技股份有限公司	太陽能發電相關業務	100.00 %	100.00 %	100.00 %	
"	中晟電業股份有限公司	太陽能發電相關業務	100.00 %	100.00 %	- %	係於民國一〇八年十月二十五日設立。
"	和聯電業股份有限公司	太陽能發電相關業務	100.00 %	100.00 %	- %	係於民國一〇八年十月二十五日設立。
"	泰源電力股份有限公司	太陽能發電相關業務	100.00 %	- %	- %	係於民國一〇九年一月九日購入。
合迪(股)公司	仲信資融(股)公司	應收帳款收買及分期付款銷貨業務等	100.00 %	100.00 %	100.00 %	
"	迪和(股)公司	分期付款銷貨業務及租賃業	100.00 %	100.00 %	100.00 %	
本公司及中租迪和(股)公司	Grand Pacific Holdings Corp.	商業借款、租賃、不動產融資等業務	100.00 %	100.00 %	100.00 %	
仲信資融(股)公司及迪和(股)公司	創鉅有限合夥	分期付款銷貨業務及租賃業	100.00 %	100.00 %	100.00 %	
中國租賃(股)公司及中租雲端服務(股)公司	興創有限合夥	分期付款銷貨業務及租賃業	100.00 %	100.00 %	100.00 %	
Grand Pacific Holdings Corp.	Grand Pacific Financing Corp. (California)	融資、租賃及財務諮詢等業務	100.00 %	100.00 %	100.00 %	
"	Grand Pacific Main Street Development, Inc.	不動產開發業務	100.00 %	100.00 %	100.00 %	

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
			109.3.31	108.12.31	108.3.31	
Asia Sermkij	Bangkok Grand	租賃業務及財務諮詢	99.99 %	99.99 %	99.99 %	
Leasing Public Co., Ltd.	Pacific Lease Public Company Limited					
"	SK Insurance Broker Co., Ltd.	保險經紀	100.00 %	100.00 %	100.00 %	

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。

2.未列入合併財務報告之子公司：無。

(三)所得稅

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

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

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

(四)員工福利

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

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

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

編製合併財務報告時，管理階層於採用合併公司會計政策時所作之重大判斷以及估計不確定性之主要來源與民國一〇八年度合併財務報告附註五一致。

會計政策涉及重大判斷，且對本合併財務報告已認列金額未有重大影響。

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

	<u>109.3.31</u>	<u>108.12.31</u>	<u>108.3.31</u>
現金及活期存款	\$ 27,980,154	17,504,337	18,311,465
定期存款	1,349,513	725,720	427,578
約當現金－附買回票券	<u>609,901</u>	<u>430,489</u>	<u>660,696</u>
現金流量表所列之現金及約當現金	<u>\$ 29,939,568</u>	<u>18,660,546</u>	<u>19,399,739</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：

	<u>109.3.31</u>	<u>108.12.31</u>	<u>108.3.31</u>
透過損益按公允價值衡量之金融資產			
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產			
上市(櫃)公司股票	\$ 66,945	232,178	285,818
非上市(櫃)公司股票	480	480	480
非避險之衍生工具	-	-	699,408
可轉換公司債	69,427	68,685	61,640
可轉換特別股	<u>19,571</u>	<u>19,234</u>	<u>-</u>
小計	<u>156,423</u>	<u>320,577</u>	<u>1,047,346</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	639,069	774,491	832,588
興櫃公司股票	3,081	3,515	3,964
非上市(櫃)公司股票	<u>118,754</u>	<u>121,029</u>	<u>105,887</u>
小計	<u>760,904</u>	<u>899,035</u>	<u>942,439</u>
按攤銷後成本衡量之金融資產			
債務商品投資	<u>15,881,970</u>	<u>13,568,869</u>	<u>12,430,713</u>
避險之金融資產	<u>568,945</u>	<u>465,101</u>	<u>3,417</u>
合計	<u>\$ 17,368,242</u>	<u>15,253,582</u>	<u>14,423,915</u>

1.透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資

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

2.按攤銷後成本衡量之金融資產

合併公司購買資產信託受益權債務商品，到期日為民國一〇九年至一一二年，其有效利率區間為3.78%~7.77%。

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

3.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

合併公司民國一〇九年三月三十一日、一〇八年十二月三十一日及三月三十一日持有適用避險會計之衍生工具明細如下：

109.3.31					
合約金額	幣別	支付利率	收取利率	合約期間	
USD 12,000	美金兌換馬來幣	4.83%	90天LIBOR+ 1.35%	108.03.20~	
MYR 48,960				111.03.21	
USD 50,000	美金兌換人民幣	5.00%	90天LIBOR+ 1.4%	106.10.23~	
CNY 331,000				109.10.23	
USD 100,000	美金兌換人民幣	5.00%	90天LIBOR+ 1.4%	106.11.22~	
CNY 665,200				109.11.20	
USD 50,000	美金兌換人民幣	4.98%	90天LIBOR+ 1.4%	106.12.20~	
CNY 332,250				109.12.18	
USD 50,000	美金兌換人民幣	4.98%	90天LIBOR+ 1.4%	106.12.20~	
CNY 331,400				109.12.18	
USD 50,000	美金兌換人民幣	4.12%	90天LIBOR+ 1.4%	108.01.22~	
CNY 338,250				111.01.21	
USD 50,000	美金兌換人民幣	4.21%	90天LIBOR+ 1.4%	108.06.17~	
CNY 345,500				111.06.17	
USD 50,000	美金兌換人民幣	4.20%	90天LIBOR+ 1.4%	108.07.15~	
CNY 344,375				111.07.15	
USD 50,000	美金兌換人民幣	4.18%	90天LIBOR+ 1.4%	108.08.19~	
CNY 352,650				111.08.19	
USD 50,000	美金兌換人民幣	4.18%	90天LIBOR+ 1.4%	108.08.26~	
CNY 352,650				111.08.26	
USD 60,000	美金兌換人民幣	4.18%	90天LIBOR+ 1.4%	109.01.13~	
CNY 418,200				112.01.13	
USD 60,000	美金兌換人民幣	3.98%	90天LIBOR+ 1.4%	109.02.18~	
CNY 418,800				112.02.17	
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	
HKD 400,000	港幣兌換人民幣	4.34%	90天HIBOR+ 1.4%	108.11.25~	
CNY 359,120				111.11.25	
HKD 300,000	港幣兌換人民幣	4.16%	90天HIBOR+ 1.4%	108.11.27~	
CNY 269,400				111.11.28	
HKD 300,000	港幣兌換人民幣	4.36%	90天HIBOR+ 1.4%	108.12.09~	
CNY 270,842				111.12.09	

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

108.12.31					
合約金額		幣別	支付利率	收取利率	合約期間
USD	4,760	美金兌換馬來幣	4.83%	90天LIBOR+ 1.4%	107.06.04~
MYR	18,969				109.03.02
USD	12,000	美金兌換馬來幣	4.83%	90天LIBOR+ 1.35%	108.03.20~
MYR	48,960				111.03.21
USD	50,000	美金兌換人民幣	5.00%	90天LIBOR+ 1.4%	106.10.23~
CNY	331,000				109.10.23
USD	100,000	美金兌換人民幣	5.00%	90天LIBOR+ 1.4%	106.11.22~
CNY	665,200				109.11.20
USD	50,000	美金兌換人民幣	4.98%	90天LIBOR+ 1.4%	106.12.20~
CNY	332,250				109.12.18
USD	50,000	美金兌換人民幣	4.98%	90天LIBOR+ 1.4%	106.12.20~
CNY	331,400				109.12.18
USD	50,000	美金兌換人民幣	4.12%	90天LIBOR+ 1.4%	108.01.22~
CNY	338,250				111.01.21
USD	50,000	美金兌換人民幣	4.21%	90天LIBOR+ 1.4%	108.06.17~
CNY	345,500				111.06.17
USD	50,000	美金兌換人民幣	4.20%	90天LIBOR+ 1.4%	108.07.15~
CNY	344,375				111.07.15
USD	50,000	美金兌換人民幣	4.18%	90天LIBOR+ 1.4%	108.08.19~
CNY	352,650				111.08.19
USD	50,000	美金兌換人民幣	4.18%	90天LIBOR+ 1.4%	108.08.26~
CNY	352,650				111.08.26
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
HKD	400,000	港幣兌換人民幣	4.34%	90天HIBOR+ 1.4%	108.11.25~
CNY	359,120				111.11.25
HKD	300,000	港幣兌換人民幣	4.16%	90天HIBOR+ 1.4%	108.11.27~
CNY	269,400				111.11.28
HKD	300,000	港幣兌換人民幣	4.36%	90天HIBOR+ 1.4%	108.12.09~
CNY	270,842				111.12.09

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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

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
		109.3.31	108.12.31	108.3.31		
美元與日幣借款	換匯換利	\$ 568,945	465,101	3,417	民國一〇六年至一一一年	民國一〇六年至一一一年
美元、日幣與港幣借款	換匯換利	(191,264)	(42,730)	(102,740)	民國一〇七年至一一二年	民國一〇七年至一一二年
項 目						
當期認列於其他綜合損益之金額					109年1月至3月	108年1月至3月
					\$ (503,269)	101,717

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

2. 國外營運機構淨投資避險

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

被避險項目	指定為避險工具 之金融商品	指定之避險工具		
		公平價值		
		109.3.31	108.12.31	108.3.31
美金計價之股權投資	外幣借款	\$ 9,762,675	7,405,060	4,068,240
項 目		109年1月至3月	108年1月至3月	
當期認列於其他綜合損益之金額		\$ (52,590)	(12,260)	

民國一〇九年及一〇八年一月一日至三月三十一日，對國外營運機構Golden Bridge (B.V.I.) Corp.之淨投資避險並無應認列損益之避險無效部位。

(四) 應收帳款淨額

	109.3.31	108.12.31	108.3.31
流 動			
應收帳款	\$ 33,270,357	32,248,866	26,916,885
減：備抵損失	(775,459)	(801,482)	(712,192)
	32,494,898	31,447,384	26,204,693
應收分期帳款	97,089,269	96,199,615	92,204,958
減：未實現利息收入	(10,045,816)	(9,730,301)	(8,929,727)
備抵損失	(2,525,969)	(2,455,081)	(3,093,430)
	84,517,484	84,014,233	80,181,801
應收租賃款(含營業租賃)	171,223,511	173,598,276	140,807,958
減：未賺得融資收益	(20,974,077)	(21,791,362)	(17,118,317)
備抵損失	(3,713,184)	(3,643,773)	(3,806,922)
	146,536,250	148,163,141	119,882,719
放 款	59,778,224	59,546,532	49,815,566
減：備抵損失	(986,163)	(985,002)	(971,951)
	58,792,061	58,561,530	48,843,615
流動款項小計	322,340,693	322,186,288	275,112,828

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	<u>109.3.31</u>	<u>108.12.31</u>	<u>108.3.31</u>
非流動			
應收帳款	17,823,167	17,171,744	12,463,970
減：備抵損失	<u>(326,784)</u>	<u>(264,062)</u>	<u>(179,530)</u>
	<u>17,496,383</u>	<u>16,907,682</u>	<u>12,284,440</u>
應收分期帳款	54,124,610	53,784,629	44,169,787
減：未實現利息收入	(6,630,452)	(6,541,589)	(5,095,739)
備抵損失	<u>(1,547,794)</u>	<u>(1,503,960)</u>	<u>(649,543)</u>
	<u>45,946,364</u>	<u>45,739,080</u>	<u>38,424,505</u>
應收租賃款	9,650,502	10,304,722	10,059,524
減：未賺得融資收益	(986,658)	(1,012,452)	(977,887)
備抵損失	<u>(217,477)</u>	<u>(198,273)</u>	<u>(174,835)</u>
	<u>8,446,367</u>	<u>9,093,997</u>	<u>8,906,802</u>
放款	11,901,264	10,672,172	8,734,441
減：備抵損失	<u>(496,157)</u>	<u>(386,713)</u>	<u>(365,370)</u>
	<u>11,405,107</u>	<u>10,285,459</u>	<u>8,369,071</u>
非流動款項小計	<u>83,294,221</u>	<u>82,026,218</u>	<u>67,984,818</u>
應收帳款淨額合計	<u>\$ 405,634,914</u>	<u>404,212,506</u>	<u>343,097,646</u>

1. 合併公司民國一〇九年及一〇八年一月一日至三月三十一日之應收帳款備抵損失變動表如下：

	<u>109年1月至3月</u>	<u>108年1月至3月</u>
期初餘額	\$ 10,238,346	9,847,823
認列之預期信用減損損失	1,661,421	880,013
本年度因無法收回而沖銷之金額	(1,110,739)	(909,530)
匯率變動之影響數	<u>(200,041)</u>	<u>135,467</u>
期末餘額	<u>\$ 10,588,987</u>	<u>9,953,773</u>

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

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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

	<u>109.3.31</u>	<u>108.12.31</u>	<u>108.3.31</u>
低於一年	\$ 97,519,985	93,847,529	80,465,224
一至二年	57,356,727	58,125,912	46,199,111
二至三年	20,293,148	25,838,772	19,400,413
三至四年	3,633,823	3,970,599	2,759,607
四至五年	1,543,315	1,655,270	1,277,019
五年以上	<u>376,184</u>	<u>317,217</u>	<u>624,025</u>
租賃投資總額	180,723,182	183,755,299	150,725,399
未賺得融資收益	<u>(21,960,735)</u>	<u>(22,803,814)</u>	<u>(18,096,204)</u>
應收租賃給付現值	<u>\$ 158,762,447</u>	<u>160,951,485</u>	<u>132,629,195</u>

合併公司簽訂之數項售電合約(請詳附註九)，約定自商轉之日起將所產生之電力分別全數躉售予台電公司，平均租賃期間20年，民國一〇八年一月一日起在新準則下已不適用IFRIC4「決定一項安排是否包含租賃」。

4.合併公司應收分期帳款明細如下：

	<u>分期投資總額</u>	<u>未實現利息收入</u>	<u>應收分期 帳款現值</u>
民國109年3月31日			
營業週期內	\$ 97,089,269	(10,045,816)	87,043,453
營業週期至五年	51,407,420	(6,295,893)	45,111,527
五年以上	<u>2,717,190</u>	<u>(334,559)</u>	<u>2,382,631</u>
	<u>\$ 151,213,879</u>	<u>(16,676,268)</u>	<u>134,537,611</u>
民國108年12月31日			
營業週期內	\$ 96,199,615	(9,730,301)	86,469,314
營業週期至五年	51,060,927	(6,200,971)	44,859,956
五年以上	<u>2,723,702</u>	<u>(340,618)</u>	<u>2,383,084</u>
	<u>\$ 149,984,244</u>	<u>(16,271,890)</u>	<u>133,712,354</u>
民國108年3月31日			
營業週期內	\$ 92,204,958	(8,929,727)	83,275,231
營業週期至五年	41,938,545	(4,796,674)	37,141,871
五年以上	<u>2,231,242</u>	<u>(299,065)</u>	<u>1,932,177</u>
	<u>\$ 136,374,745</u>	<u>(14,025,466)</u>	<u>122,349,279</u>

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

5. 民國一〇五年應收債權證券化

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

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

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

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

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

6. 民國一〇八年應收債權證券化

合併公司於民國一〇八年度以證券化交易方式出售附條件買賣、分期付款買賣、資金貸與案件及融資性租賃債權，將帳面金額合計5,330,149千元之債權信託予臺灣土地銀行股份有限公司發行受益證券。合併公司因此交易取得現金4,285,000千元，因合併公司取得全部次順位受益證券，在此情況下合併公司對特殊目的信託仍具控制能力，於個體報表應採用權益法處理，分類為「採用權益法之投資」，並將下列兩者差額視為順流交易全部消除。

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

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

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

本次發行受益證券發行期間為民國一〇八年十二月十一日至民國一一五年十二月十一日止，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	3,840,000	3,840,000	1.30%	每月一次
中間順位受益證券(twA)	第二順位	445,000	445,000	1.70%	每月一次
次順位受益證券	第三順位	1,045,149	1,242,765	無	每月一次

(五)其他流動資產－其他

	<u>109.3.31</u>	<u>108.12.31</u>	<u>108.3.31</u>
預付款項	\$ 4,015,214	3,578,867	3,275,434
預付費用	2,541,587	2,444,645	1,858,208
承受擔保品	225,359	227,621	198,998
其他	<u>6,922</u>	<u>7,778</u>	<u>10,518</u>
合計	<u>\$ 6,789,082</u>	<u>6,258,911</u>	<u>5,343,158</u>

合併公司民國一〇九年三月三十一日、一〇八年十二月三十一日及三月三十一日承受擔保品明細如下：

	<u>109.3.31</u>	<u>108.12.31</u>	<u>108.3.31</u>
承受擔保品	\$ 294,352	287,047	278,208
減：累計減損	<u>(68,993)</u>	<u>(59,426)</u>	<u>(79,210)</u>
	<u>\$ 225,359</u>	<u>227,621</u>	<u>198,998</u>

合併公司民國一〇九年及一〇八年一月一日至三月三十一日對承受擔保品分別認列減損損失15,050千元及2,904千元，並於民國一〇九年及一〇八年一月一日至三月三十一日認列處分承受擔保品損失43,476千元及28,545千元。

(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>109.3.31</u>	<u>108.12.31</u>	<u>108.3.31</u>
對個別不重大關聯企業之權益			
之期末彙總帳面金額	<u>\$ 1,917,574</u>	<u>1,786,090</u>	<u>1,392,671</u>

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	<u>109年1月至3月</u>	<u>108年1月至3月</u>
歸屬於合併公司之份額：		
繼續營業單位本期淨利(淨損)	\$ (42,181)	(8,743)
其他綜合損益	<u>(1,728)</u>	<u>(4,220)</u>
綜合損益總額	<u>\$ (43,909)</u>	<u>(12,963)</u>

2.合併公司民國一〇八年三月三十一日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

合併公司民國一〇九年及一〇八年一月一日至三月三十一日不動產、廠房及設備之成本、折舊及減損損失變動明細如下：

	<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109年1月1日餘額	\$ 2,901,960	12,977,026	26,888,279	235,263	43,002,528
增 添	2,020	1,179,828	1,977,484	5,107	3,164,439
處 分	-	(770,954)	(118,880)	-	(889,834)
匯率變動之影響	<u>(27,284)</u>	<u>3,425</u>	<u>(17,684)</u>	<u>121</u>	<u>(41,422)</u>
民國109年3月31日餘額	<u>\$ 2,876,696</u>	<u>13,389,325</u>	<u>28,729,199</u>	<u>240,491</u>	<u>45,235,711</u>
民國108年1月1日餘額	\$ 2,940,418	11,878,781	1,710,588	189,261	16,719,048
追溯適用新準則之調整數	-	-	16,568,910	-	16,568,910
增 添	-	809,571	1,855,999	9,348	2,674,918
處 分	-	(611,365)	(59,415)	-	(670,780)
匯率變動之影響	<u>37,610</u>	<u>6,469</u>	<u>7,658</u>	<u>244</u>	<u>51,981</u>
民國108年3月31日餘額	<u>\$ 2,978,028</u>	<u>12,083,456</u>	<u>20,083,740</u>	<u>198,853</u>	<u>35,344,077</u>
折舊及減損損失：					
民國109年1月1日餘額	\$ 642,249	4,926,997	2,792,858	163,501	8,525,605
本年度折舊	13,297	570,515	244,664	5,606	834,082
減損損失	-	69,022	17,101	-	86,123
處 分	-	(502,035)	(77,074)	-	(579,109)
匯率變動之影響	<u>(4,958)</u>	<u>1,329</u>	<u>(14,428)</u>	<u>4</u>	<u>(18,053)</u>
民國109年3月31日餘額	<u>\$ 650,588</u>	<u>5,065,828</u>	<u>2,963,121</u>	<u>169,111</u>	<u>8,848,648</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
民國108年1月1日餘額	\$ 594,863	4,418,460	1,207,996	148,428	6,369,747
追溯適用新準則之調整數	-	-	1,014,796	-	1,014,796
本年度折舊	13,753	526,684	202,735	3,520	746,692
減損損失	-	58,760	15,734	-	74,494
處 分	-	(397,272)	(3,333)	-	(400,605)
匯率變動之影響	5,098	3,648	5,067	120	13,933
民國108年3月31日餘額	<u>\$ 613,714</u>	<u>4,610,280</u>	<u>2,442,995</u>	<u>152,068</u>	<u>7,819,057</u>
帳面價值：					
民國109年1月1日	<u>\$ 2,259,711</u>	<u>8,050,029</u>	<u>24,095,421</u>	<u>71,762</u>	<u>34,476,923</u>
民國109年3月31日	<u>\$ 2,226,108</u>	<u>8,323,497</u>	<u>25,766,078</u>	<u>71,380</u>	<u>36,387,063</u>
民國108年1月1日	<u>\$ 2,345,555</u>	<u>7,460,321</u>	<u>502,592</u>	<u>40,833</u>	<u>10,349,301</u>
民國108年3月31日	<u>\$ 2,364,314</u>	<u>7,473,176</u>	<u>17,640,745</u>	<u>46,785</u>	<u>27,525,020</u>

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。並於民國一〇九年及一〇八年三月三十一日分別使用資金成本率1.18%~5.71%及1.17%~6.04%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)使用權資產

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

	土地及房屋	交通及 運輸設備	總 計
使用權資產成本：			
民國109年1月1日餘額	\$ 4,023,828	133,517	4,157,345
解 約	(106,114)	(596)	(106,710)
增 加	418,832	2,957	421,789
匯率變動之影響	(14,000)	(2,076)	(16,076)
民國109年3月31日餘額	<u>\$ 4,322,546</u>	<u>133,802</u>	<u>4,456,348</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	總計
民國108年1月1日餘額	\$ 2,793,602	86,122	2,879,724
處分及解約	(213,195)	-	(213,195)
增加	344,169	-	344,169
匯率變動之影響	652	309	961
民國108年3月31日餘額	<u>\$ 2,925,228</u>	<u>86,431</u>	<u>3,011,659</u>
使用權資產之折舊及減損損失：			
民國109年1月1日餘額	\$ 513,934	44,315	558,249
提列折舊	147,385	13,495	160,880
解約	(49,007)	(592)	(49,599)
匯率變動之影響	(3,779)	(709)	(4,488)
民國109年3月31日餘額	<u>\$ 608,533</u>	<u>56,509</u>	<u>665,042</u>
民國108年1月1日餘額	\$ 728,391	-	728,391
提列折舊	110,658	10,045	120,703
處分及解約	(95,884)	-	(95,884)
匯率變動之影響	71	36	107
民國108年3月31日餘額	<u>\$ 743,236</u>	<u>10,081</u>	<u>753,317</u>
帳面價值：			
民國109年1月1日	<u>\$ 3,509,894</u>	<u>89,202</u>	<u>3,599,096</u>
民國109年3月31日	<u>\$ 3,714,013</u>	<u>77,293</u>	<u>3,791,306</u>
民國108年3月31日	<u>\$ 2,181,992</u>	<u>76,350</u>	<u>2,258,342</u>

(九)無形資產

	商譽	電腦軟體	總計
帳面價值：			
民國109年1月1日	<u>\$ 60,701</u>	<u>14,607</u>	<u>75,308</u>
民國109年3月31日	<u>\$ 61,315</u>	<u>13,301</u>	<u>74,616</u>
民國108年1月1日	<u>\$ 61,051</u>	<u>14,695</u>	<u>75,746</u>
民國108年3月31日	<u>\$ 61,101</u>	<u>14,688</u>	<u>75,789</u>

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

合併公司無形資產於民國一〇九年及一〇八年一月一日至三月三十一日間均無重大增添、處分減損之提列或迴轉之情形，本期攤銷金額請詳附註十二(二)，其他相關資訊請參閱民國一〇八年度合併財務報告附註六(九)。

(十)應付短期票券

合併公司應付短期票券之明細如下：

109.3.31			
	<u>保證或承兌機構</u>	<u>利率區間</u>	<u>金 額</u>
應付商業本票	銀行	0.73%~1.15%	\$ 52,340,000
	票券公司	0.66%~1.23%	24,430,000
減：應付短期票券折價			<u>(297,724)</u>
合 計			<u>\$ 76,472,276</u>

108.12.31			
	<u>保證或承兌機構</u>	<u>利率區間</u>	<u>金 額</u>
應付商業本票	銀行	0.75%~1.17%	\$ 47,720,000
	票券公司	0.74%~1.24%	25,230,000
減：應付短期票券折價			<u>(277,636)</u>
合 計			<u>\$ 72,672,364</u>

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

合併公司以資產設定抵押供應付短期票券之擔保情形請詳附註八。

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(十一)長短期借款

合併公司長短期借款之明細、條件與條款如下：

109.3.31				
	幣別	利率區間	到期年度	金 額
擔保銀行借款	TWD	0.79%~1.25%	111~114	\$ 525,000
"	USD	2.20%~2.75%	109~111	981,058
"	THB	1.31%~3.15%	109~110	6,826,162
"	CNY	4.05%~6.17%	109~118	37,223,900
"	VND	3.90%~5.60%	109~110	6,842,306
"	MYR	4.90%~5.10%	109~111	3,023,100
無擔保銀行借款	TWD	0.85%~2.11%	109~116	93,887,974
"	USD	1.45%~5.00%	109~111	33,629,309
"	THB	1.33%~3.25%	109~112	11,800,509
"	CNY	4.30%~5.70%	109~112	48,228,855
"	EUR	0.75%~1.30%	109	3,191,035
"	JPY	0.97%~1.06%	109	260,509
"	HKD	3.17%	109	97,453
"	SGD	3.15%	109	148,610
"	MYR	4.07%~4.55%	109~110	4,299,520
"	PHP	4.21%~5.06%	109~111	551,310
"	AUD	2.75%	109	204,984
"	KHR	7.00%~7.30%	109	194,398
無擔保其他借款	THB	1.55%~1.75%	109	7,910,721
證券化受益證券借款	TWD	1.30%~2.45%	111~115	5,455,179
合 計				<u>\$ 265,281,892</u>
流 動				\$ 194,191,560
非 流 動				<u>71,090,332</u>
合 計				<u>\$ 265,281,892</u>

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

108.12.31				
	幣別	利率區間	到期年度	金 額
擔保銀行借款	TWD	1.04%	111	\$ 360,000
"	USD	2.70%~5.75%	109~111	923,431
"	THB	1.96%~3.15%	109~110	8,258,325
"	CNY	4.05%~6.17%	109~118	34,144,157
"	VND	3.80%~5.90%	109	6,768,906
"	MYR	5.00%~5.10%	109~111	3,164,850
無擔保銀行借款	TWD	0.80%~2.11%	109~116	86,191,163
"	USD	2.25%~6.60%	109~113	29,278,729
"	THB	1.55%~3.25%	109~111	8,491,845
"	CNY	4.35%~5.70%	109~111	48,522,712
"	EUR	1.20%	109~111	2,653,601
"	JPY	1.06%~1.25%	109	202,886
"	HKD	4.10%~4.32%	109	107,776
"	SGD	3.95%	109	155,960
"	MYR	4.40%~4.80%	109	3,375,840
"	PHP	6.68%~7.76%	109	488,224
"	AUD	2.65%	109	231,054
"	KHR	6.50%~7.00%	109	165,775
無擔保其他借款	THB	1.75%~2.25%	109	12,167,631
證券化受益證券借款	TWD	1.30%~2.45%	111~115	<u>6,508,569</u>
合 計				<u><u>\$ 252,161,434</u></u>
流 動				\$ 182,951,030
非 流 動				<u>69,210,404</u>
合 計				<u><u>\$ 252,161,434</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)

108.3.31

	幣別	利率區間	到期年度	金 額
擔保銀行借款	TWD	1.04%	111	\$ 360,000
"	USD	3.20%~5.75%	108~111	1,156,512
"	THB	2.08%~3.37%	108~110	7,839,114
"	CNY	4.35%~6.17%	108~111	23,779,996
"	VND	4.40%~6.17%	108~109	5,356,259
無擔保銀行借款	TWD	0.85%~2.11%	108~116	68,959,703
"	USD	3.15%~5.70%	108~111	21,734,716
"	THB	1.95%~3.25%	108~110	6,977,785
"	CNY	4.35%~5.70%	108~111	46,761,832
"	EUR	0.75%~1.25%	108	1,453,617
"	JPY	1.15%~1.25%	108	272,739
"	HKD	2.35%	108	70,665
"	SGD	3.28%	108	159,251
"	MYR	4.50%~5.10%	108~109	4,320,756
"	PHP	4.50%~6.00%	108~109	330,377
"	AUD	3.30%	108	262,261
無擔保其他借款	THB	2.05%~2.25%	108	10,382,518
證券化受益證券借款	TWD	1.90%~2.45%	108~110	4,093,200
合 計				<u>\$ 204,271,301</u>
流 動				\$ 159,543,601
非 流 動				<u>44,727,700</u>
合 計				<u>\$ 204,271,301</u>

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

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

- (3)合併公司Chailease Finance (B.V.I.) Company, 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，本公司及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赁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，本公司及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。

合併公司於民國一〇八年十二月三十一日無違反上述財務比率限制情事。

(十二)應付公司債

期 間	利 率	發行總額	還本付息方式	109.3.31		擔保情形
				營業週 期以內	營業週 期以上	
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	-	無
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	-	"
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	1.050%	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	"
108.05.09~ 113.05.09	0.980%	2,950,000	"	-	2,950,000	"
108.05.09~ 115.05.09	1.150%	500,000	"	-	500,000	"
108.05.29~ 113.05.29	0.980%	2,850,000	"	-	2,850,000	"

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	109.3.31		擔 保 情 形
				營 業 週 期 以 內	營 業 週 期 以 上	
105.06.28~	3.250%	THB 200,000	到期一次還本，固定利率，每半年付息一次。	185,400	-	無
109.06.29						
108.07.26~	3.150%	THB 500,000	"	-	463,500	"
111.07.26						
108.08.16~	3.150%	THB 200,000	"	-	185,400	"
111.08.16						
106.04.27~	2.960%	THB 150,000	到期一次還本，固定利率，每季付息一次。	139,050	-	"
109.05.15						
106.07.07~	2.980%	THB 110,000	"	101,970	-	"
109.07.07						
106.08.08~	2.930%	THB 1,500,000	"	1,390,500	-	"
109.08.10						
107.02.15~	2.860%	THB 1,000,000	"	927,000	-	"
110.02.15						
107.03.20~	2.860%	THB 500,000	"	463,500	-	"
110.03.25						
107.09.13~	2.980%	THB 500,000	"	463,500	-	"
109.09.13						
108.01.30~	3.000%	THB 290,000	"	268,830	-	"
110.02.05						
108.02.28~	3.200%	THB 100,000	"	-	92,700	"
111.01.31						
108.05.17~	3.150%	THB 200,000	"	-	185,400	"
111.05.17						
108.06.19~	3.150%	THB 270,000	"	-	250,290	"
111.06.30						
108.07.12~	2.950%	THB 200,000	"	-	185,400	"
110.07.23						
108.08.08~	3.150%	THB 800,000	"	-	741,600	"
111.08.08						
109.02.17~	0.000%	THB 600,000	到期按面額清償。	-	556,200	"
112.02.17						
109.03.26~	0.000%	THB 500,000	"	-	463,500	"
112.03.26						
			應付公司債總額	11,189,750	16,323,990	
			應付公司債折價	(867)	(84,495)	
				<u>\$ 11,188,883</u>	<u>16,239,495</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	108.12.31		擔保情形
				營業週 期以內	營業週 期以上	
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	-	無
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	-	"
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	1.050%	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	"
108.05.09~ 113.05.09	0.980%	2,950,000	"	-	2,950,000	"
108.05.09~ 115.05.09	1.150%	500,000	"	-	500,000	"
108.05.29~ 113.05.29	0.980%	2,850,000	"	-	2,850,000	"

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	108.12.31		擔 保 情 形
				營 業 週 期 以 內	營 業 週 期 以 上	
105.06.28~	3.250%	THB 200,000	到期一次還本，固定利率，每半年付息一次。	201,960	-	無
109.06.29						
108.07.26~	3.150%	THB 500,000	"	-	504,900	"
111.07.26						
108.08.16~	3.150%	THB 200,000	"	-	201,960	"
111.08.16						
106.02.24~	2.950%	THB 100,000	到期一次還本，固定利率，每季付息一次。	100,980	-	"
109.02.28						
106.04.27~	2.960%	THB 150,000	"	151,470	-	"
109.05.15						
106.07.07~	2.980%	THB 110,000	"	111,078	-	"
109.07.07						
106.08.08~	2.930%	THB 1,500,000	"	1,514,700	-	"
109.08.10						
107.02.15~	2.860%	THB 1,000,000	"	-	1,009,800	"
110.02.15						
107.03.20~	2.860%	THB 500,000	"	-	504,900	"
110.03.25						
107.09.13~	2.980%	THB 500,000	"	504,900	-	"
109.09.13						
108.01.30~	3.000%	THB 290,000	"	-	292,842	"
110.02.05						
108.02.28~	3.200%	THB 100,000	"	-	100,980	"
111.01.31						
108.05.17~	3.150%	THB 200,000	"	-	201,960	"
111.05.17						
108.06.19~	3.150%	THB 270,000	"	-	272,646	"
111.06.30						
108.07.12~	2.950%	THB 200,000	"	-	201,960	"
110.07.23						
108.08.08~	3.150%	THB 800,000	"	-	807,840	"
111.08.08						
			應付公司債總額	9,835,088	17,299,788	
			應付公司債折價	(559)	(2,464)	
				<u>\$ 9,834,529</u>	<u>17,297,324</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	108.3.31		擔保情形
				營業週 期以內	營業週 期以上	
103.06.16~ 108.06.16	1.500%	450,000	自發行起屆滿四、五年，皆償還面額之百分之五十，共分二次還清。固定利率，每年付息一次。	225,000	-	無
103.10.30~ 110.10.30	2.050%	900,000	到期一次還本，固定利率，每年付息一次。	-	900,000	"
103.10.30~ 113.10.30	2.300%	1,100,000	"	-	1,100,000	"
104.06.29~ 109.06.29	1.550%	3,000,000	自發行起屆滿四、五年，皆償還面額之百分之五十，共分二次還清。固定利率，每年付息一次。	3,000,000	-	"
105.06.28~ 110.06.28	1.000%	1,350,000	到期一次還本，固定利率，每年付息一次。	-	1,350,000	"
105.06.28~ 112.06.28	1.250%	300,000	"	-	300,000	"
106.05.17~ 111.05.17	1.350%	1,700,000	"	-	1,700,000	"
106.05.17~ 113.05.17	1.700%	500,000	"	-	500,000	"
106.09.26~ 109.09.26	1.050%	3,500,000	"	3,500,000	-	"
106.11.09~ 111.11.09	1.100%	1,000,000	"	-	1,000,000	"
107.09.26~ 112.09.26	0.980%	1,600,000	"	-	1,600,000	"
107.09.26~ 114.09.26	1.260%	700,000	"	-	700,000	"
105.03.29~ 108.04.03	2.920%	THB 155,000	到期一次還本，固定利率，每半年付息一次。	150,970	-	"
105.06.16~ 108.06.11	2.930%	THB 100,000	"	97,400	-	"

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

期 間	利 率	發 行 總 額	還 本 付 息 方 式	108.3.31		擔 保 情 形
				營 業 週 期 以 內	營 業 週 期 以 上	
105.07.25~	2.910%	THB 205,000	到期一次還本，固定利率，每半年付息一次。	199,670	-	無
108.08.01						
105.07.28~	2.930%	THB 235,000	"	228,890	-	"
108.07.30						
105.06.28~	3.250%	THB 200,000	"	-	194,800	"
109.06.29						
106.02.24~	2.950%	THB 100,000	到期一次還本，固定利率，每季付息一次。	97,400	-	"
109.02.28						
106.04.27~	2.960%	THB 150,000	"	-	146,100	"
109.05.15						
106.07.07~	2.980%	THB 110,000	"	-	107,140	"
109.07.07						
106.08.08~	2.930%	THB 1,500,000	"	-	1,461,000	"
109.08.10						
107.02.15~	2.860%	THB 1,000,000	"	-	974,000	"
110.02.15						
107.03.20~	2.860%	THB 500,000	"	-	487,000	"
110.03.25						
107.09.13~	2.980%	THB 500,000	"	-	487,000	"
109.09.13						
108.01.30~	3.000%	THB 290,000	"	-	282,460	"
110.02.05						
108.02.28~	3.200%	THB 100,000	"	-	97,400	"
111.01.31						
			應付公司債總額	7,499,330	13,386,900	
			應付公司債折價	(62)	(2,523)	
				<u>\$ 7,499,268</u>	<u>13,384,377</u>	

(十三)租賃負債

合併公司租賃負債之帳面金額如下：

	109.3.31	108.12.31	108.3.31
流動	\$ <u>922,121</u>	<u>928,133</u>	<u>425,291</u>
非流動	\$ <u>2,891,264</u>	<u>2,668,312</u>	<u>1,846,974</u>

到期分析請詳附註六(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)

租賃認列於損益之金額如下：

	<u>109年1月至3月</u>	<u>108年1月至3月</u>
租賃負債之利息費用	\$ <u>14,096</u>	<u>9,896</u>
不計入租賃負債衡量之變動租賃給付	\$ <u>36,022</u>	<u>18,460</u>
短期租賃之費用	\$ <u>51,538</u>	<u>78,126</u>

租賃認列於現金流量表之金額如下：

	<u>109年1月至3月</u>	<u>108年1月至3月</u>
租賃之現金流出總額	\$ <u>233,794</u>	<u>238,267</u>

1. 土地、房屋及建築之租賃

合併公司截至民國一〇九年三月三十一日承租土地、房屋及建築作為辦公處所及太陽能設備發電地點，租賃期間通常為二至二十八年，部份租賃包含在租賃期間屆滿時得延長與原合約相同期間之選擇權。

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

2. 其他租賃

合併公司承租運輸設備之租賃期間為二至三年間。

(十四) 員工福利

1. 確定福利計畫

因前一年度報導日後未發生重大市場波動及重大縮減、清償或其他重大一次性事項，故合併公司採用民國一〇八年及一〇七年十二月三十一日精算決定之退休金成本衡量及揭露期中期間之退休金成本。

合併公司列報為費用之明細如下：

	<u>109年1月至3月</u>	<u>108年1月至3月</u>
營業費用	\$ <u>17,457</u>	<u>17,110</u>

2. 確定提撥計畫

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

	<u>109年1月至3月</u>	<u>108年1月至3月</u>
營業成本	\$ 373	527
營業費用	<u>61,019</u>	<u>64,314</u>
合計	\$ <u>61,392</u>	<u>64,841</u>

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(十五)所得稅

合併公司之所得稅費用明細如下：

	<u>109年1月至3月</u>	<u>108年1月至3月</u>
繼續營業單位之所得稅費用	\$ <u>1,656,885</u>	<u>1,083,672</u>

合併公司認列於其他綜合損益之下的所得稅費用(利益)明細如下：

	<u>109年1月至3月</u>	<u>108年1月至3月</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>(30,836)</u>	<u>(15,127)</u>

(十六)資本及其他權益

除下列所述外，合併公司於民國一〇九年及一〇八年一月一日至三月三十一日資本及其他權益無重大變動，相關資訊請參閱民國一〇八年度合併財務報告附註六(十七)。

1. 股本

本公司民國一〇九年及一〇八年一月一日至三月三十一日之額定股本皆為1,500,000千股，每股面額10元，發行股本分別為13,282,000千元及12,895,146千元。

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。

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

截至民國一〇九年三月三十一日、一〇八年十二月三十一日及三月三十一日止，本公司所發行之海外存託憑證流通餘額分別為714,788單位、835,692單位及812,485單位。海外存託憑證之主要約定事項如下：

(1)表決權之行使

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

(2)股利分配、股票認購權及其他權利

與本公司現有普通股股東享有股利分配及其他配股之相同權。

2.資本公積

本公司資本公積餘額內容如下：

發行股票溢價	<u>109.331</u>	<u>108.1231</u>	<u>108.331</u>
	\$ 17,363,784	17,363,784	17,363,784
採用權益法認列之關聯企業及合資 之變動數	<u>15,683</u>	<u>15,683</u>	<u>4,012</u>
	<u>\$ 17,379,467</u>	<u>17,379,467</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當年度盈餘之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。

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(2) 盈餘分配

本公司分別於民國一〇九年三月二十五日經董事會擬議民國一〇八年度盈餘分配案及民國一〇八年五月二十四日經股東常會決議民國一〇七年度盈餘分配案，有關分派予業主之股利如下：

	108年度		107年度	
	配股率(元)	金額	配股率(元)	金額
分派予普通股業主之股利：				
現金	\$ 4.60	6,109,720	4.20	5,415,961
股票	0.40	<u>531,280</u>	0.30	<u>386,854</u>
合計		<u>\$ 6,641,000</u>		<u>5,802,815</u>

前述民國一〇八年度盈餘分派案，截至民國一〇九年五月十一日止尚未經股東會決議。

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。

(十七) 每股盈餘

合併公司計算基本每股盈餘之計算如下：

歸屬於本公司普通股權益持有人之淨利	<u>\$ 3,922,968</u>	<u>3,578,839</u>
普通股加權平均流通在外股數	<u>1,328,200</u>	<u>1,328,200</u>
稀釋每股盈餘之加權平均流通在外股數	<u>1,328,232</u>	<u>1,328,236</u>

註：潛在普通股未具稀釋效果。

(十八) 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。

本公司民國一〇九年及一〇八年一月一日至三月三十一日員工酬勞提列金額分別為588千元及537千元，董事酬勞提列金額分別為2,746千元及2,506千元，係以本公司各該段期間之稅前淨利扣除員工及董事酬勞前之金額乘上本公司章程所訂之員工酬勞及董事酬勞分派成數為估計基礎，並列報為該段期間之營業成本或營業費用。若次年度實際分派金額與估列數有差異時，則依會計估計變動處理，並將該差異認列為次年度損益。

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

本公司民國一〇八年及一〇七年度員工酬勞提列金額分別為2,320千元及2,010千元，董事酬勞提列金額分別為15,389千元及12,562千元，與實際分派情形並無差異，相關資訊可至公開資訊觀測站查詢。

(十九)其他收益及(費損)淨額

合併公司其他收益及(費損)淨額明細如下：

	<u>109年1月至3月</u>	<u>108年1月至3月</u>
處分承受擔保品之淨損	\$ (43,476)	(28,545)
承受擔保品減損回升利益(損失)	(15,050)	(2,904)
呆帳收回利益	125,702	131,873
租賃修改損失	(408)	-
	\$ 66,768	100,424

(二十)其他利益及損失

合併公司其他利益及損失明細如下：

	<u>109年1月至3月</u>	<u>108年1月至3月</u>
租賃負債利息費用	\$ (14,096)	(9,896)
外幣兌換(損)益	12,922	(4,301)
處分不動產、廠房及設備之淨(損)益	709	87
透過損益按公允價值衡量之金融資產淨(損)益	(62,770)	5,909
其他	406,332	199,849
	\$ 343,097	191,648

(廿一)金融工具

1.信用風險

(1)信用風險最大暴險之金額

金融資產之帳面金額代表最大信用暴險金額。民國一〇九年三月三十一日、一〇八年十二月三十一日及三月三十一日之最大信用暴險金額分別為470,606,704千元、455,998,780千元及390,506,582千元。

合併公司於民國一〇九年三月三十一日、一〇八年十二月三十一日及三月三十一日購入不良債權之應收款項減除備抵評價淨額分別為104,464千元、107,118千元及96,643千元。

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

報導日地區別原始應收款項備抵評價明細表如下：

民國109年3月31日	臺 灣	中 國	東 協	其他地區	總 計
應收款項總額：					
正常案件					
12個月預期損失	\$ 198,222,387	139,095,755	36,500,331	1,800,924	375,619,397
存續期間預期損失	550,433	220,402	19,188,744	2,992,542	22,952,121
逾期及列管案件					
存續期間預期損失	1,057,910	-	3,836,171	212,617	5,106,698
延滯案件					
存續期間預期損失	6,072,688	3,456,879	2,864,787	-	12,394,354
總帳面金額	<u>\$ 205,903,418</u>	<u>142,773,036</u>	<u>62,390,033</u>	<u>5,006,083</u>	<u>416,072,570</u>
備抵損失	<u>4,312,655</u>	<u>3,769,059</u>	<u>2,316,647</u>	<u>143,759</u>	<u>10,542,120</u>
帳面金額	<u>\$ 201,590,763</u>	<u>139,003,977</u>	<u>60,073,386</u>	<u>4,862,324</u>	<u>405,530,450</u>

台灣地區

	109年1月至3月			合 計
	12個月 預 期 信用損失	存續期間 信用損失 —未信用 減 損	存續期間 信用損失 —已信用 減 損	
期初餘額	\$ 1,752,730	42,829	2,271,108	4,066,667
認列之減損損失(利益)	112,053	4,890	551,790	668,733
轉為存續期間預期損失 —已信用減損	(5,683)	-	5,683	-
沖銷呆帳	-	-	(426,559)	(426,559)
其 他	1,250	6	2,558	3,814
期末餘額	<u>\$ 1,860,350</u>	<u>47,725</u>	<u>2,404,580</u>	<u>4,312,655</u>

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

中國地區

	109年1月至3月			合 計
	12個月 預 期 信用損失	存續期間 信用損失 —未信用 減 損	存續期間 信用損失 —已信用 減 損	
期初餘額	\$ 2,391,671	7,418	1,332,790	3,731,879
認列之減損損失(利益)	1,908,270	206,954	(1,432,132)	683,092
轉為存續期間預期損失 —未信用減損	(43,345)	43,345	-	-
轉為存續期間預期損失 —已信用減損	(1,936,597)	(251,760)	2,188,357	-
沖銷呆帳	-	-	(601,571)	(601,571)
其 他	(26,901)	(68)	(17,372)	(44,341)
期末餘額	<u>\$ 2,293,098</u>	<u>5,889</u>	<u>1,470,072</u>	<u>3,769,059</u>

東協地區

	109年1月至3月			合 計
	12個月 預 期 信用損失	存續期間 信用損失 —未信用 減 損	存續期間 信用損失 —已信用 減 損	
期初餘額	\$ 224,911	538,921	1,489,476	2,253,308
認列之減損損失	200,573	45,829	60,218	306,620
轉為存續期間預期損失 —未信用減損	(143,813)	143,813	-	-
轉為存續期間預期損失 —已信用減損	(17,530)	(108,664)	126,194	-
沖銷呆帳	-	(245)	(82,362)	(82,607)
其 他	(19,258)	(29,748)	(111,668)	(160,674)
期末餘額	<u>\$ 244,883</u>	<u>589,906</u>	<u>1,481,858</u>	<u>2,316,647</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

	109年1月至3月			合 計
	12個月 預 期 信用損失	存續期間 信用損失 —未信用 減 損	存續期間 信用損失 —已信用 減 損	
期初餘額	\$ -	141,263	-	141,263
認列之減損損失	-	1,337	-	1,337
其 他	-	1,159	-	1,159
期末餘額	\$ -	<u>143,759</u>	-	<u>143,759</u>

	臺 灣	中 國	東 協	其他地區	總 計
民國108年12月31日					
應收款項總額：					
正常案件					
12個月預期損失	\$ 194,185,146	143,306,415	37,977,656	1,817,345	377,286,562
存續期間預期損失	-	255,496	19,282,470	2,507,144	22,045,110
逾期及列管案件					
存續期間預期損失	472,366	32,478	3,494,509	204,588	4,203,941
延滯案件					
存續期間預期損失	<u>5,366,842</u>	<u>2,756,480</u>	<u>2,639,570</u>	-	<u>10,762,892</u>
總帳面金額	<u>\$ 200,024,354</u>	<u>146,350,869</u>	<u>63,394,205</u>	<u>4,529,077</u>	<u>414,298,505</u>
備抵損失	<u>4,066,667</u>	<u>3,731,879</u>	<u>2,253,308</u>	<u>141,263</u>	<u>10,193,117</u>
帳面金額	<u>\$ 195,957,687</u>	<u>142,618,990</u>	<u>61,140,897</u>	<u>4,387,814</u>	<u>404,105,388</u>

台灣地區

	108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	\$ 1,520,799	46,825	2,207,602	3,775,226
認列之減損損失(利益)	235,759	(3,976)	1,995,005	2,226,788
沖銷呆帳	-	-	(1,924,256)	(1,924,256)
其 他	<u>(3,828)</u>	<u>(20)</u>	<u>(7,243)</u>	<u>(11,091)</u>
期末餘額	<u>\$ 1,752,730</u>	<u>42,829</u>	<u>2,271,108</u>	<u>4,066,667</u>

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

中國地區

	108年度			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	\$ 2,366,636	10,518	1,794,930	4,172,084
認列之減損損失(利益)	4,288,409	244,157	(3,307,935)	1,224,631
轉為存續期間預期損失 —未信用減損	(164,317)	164,317	-	-
轉為存續期間預期損失 —已信用減損	(4,006,368)	(411,285)	4,417,653	-
沖銷呆帳	-	-	(1,519,844)	(1,519,844)
其 他	(92,689)	(289)	(52,014)	(144,992)
期末餘額	<u>\$ 2,391,671</u>	<u>7,418</u>	<u>1,332,790</u>	<u>3,731,879</u>

東協地區

	108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	\$ 188,884	378,709	1,060,757	1,628,350
認列之減損損失	343,861	78,697	441,923	864,481
轉為存續期間預期損失 —未信用減損	(140,801)	140,801	-	-
轉為存續期間預期損失 —已信用減損	(178,440)	(56,923)	235,363	-
沖銷呆帳	-	(7,866)	(303,272)	(311,138)
其 他	11,407	5,503	54,705	71,615
期末餘額	<u>\$ 224,911</u>	<u>538,921</u>	<u>1,489,476</u>	<u>2,253,308</u>

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

其他地區

	108年度			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	\$ -	218,295	183	218,478
認列之減損利益	-	(74,217)	(339)	(74,556)
其 他	-	(2,815)	156	(2,659)
期末餘額	\$ -	141,263	-	141,263

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

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

台灣地區

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

中國地區

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

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

東協地區

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

其他地區

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

(2)正常案件

正常案件係借款人信用良好且無逾期還款者。

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(3)逾期及列管案件

逾期及列管案件包含已進入重新協商的貸款。進入重新協商的貸款係指因借款人信用惡化者，而重新協商合約內容或還款條件。協商內容包含延展付款期間、核准外部債務管理計畫、延遲收回抵押品、修改貸款內容及暫停收款。

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

應收款項已逾期尚未延滯之案件帳齡彙總如下：

	109.3.31	108.12.31	108.3.31
逾期30天以內	\$ 1,149,153	511,478	413,543
31~90天	3,819,102	3,494,301	2,602,136
91~180天	14,734	43,852	28,758
180天以上	123,709	154,310	272,499
	\$ 5,106,698	4,203,941	3,316,936

(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
109年3月31日								
非衍生金融負債								
擔保銀行借款	\$ 55,421,526	57,981,039	3,004,950	5,331,434	21,779,744	27,648,884	216,027	-
無擔保銀行及其他借款	204,405,187	210,078,763	23,608,754	25,337,182	54,108,712	106,788,716	235,399	-
證券化受益證券借款	5,455,179	5,653,490	7,898	13,601	61,204	5,570,787	-	-
應付短期票券	76,472,276	76,770,000	9,500,000	13,070,000	54,200,000	-	-	-
應付公司債	27,428,378	28,591,443	3,113	1,961,176	7,367,927	18,038,907	1,220,320	-
應付款項	12,027,410	12,111,283	6,871,786	611,027	1,392,695	840,649	-	2,395,126
存入保證金	46,521,689	46,567,690	303,070	850,112	7,923,231	36,439,195	69,424	982,658
租賃負債	3,813,385	4,416,756	58,781	101,905	466,724	1,162,913	2,626,433	-
衍生金融負債								
避險之金融負債	191,264	191,264	-	-	191,264	-	-	-
	\$ 431,736,294	442,361,728	43,358,352	47,276,437	147,491,501	196,490,051	4,367,603	3,377,784

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	帳面價值	合約現金 流量	短於一個月	3個月 以內	3個月-1年	1-5年	長於5年	過通知 即償還
108年12月31日								
非衍生金融負債								
擔保銀行借款	\$ 53,619,669	56,895,628	3,433,788	3,818,738	24,878,537	24,533,939	230,626	-
無擔保銀行及其他借款	192,033,196	197,682,870	36,541,365	20,142,859	43,338,708	97,415,547	244,391	-
證券化受益證券借款	6,508,569	6,755,229	9,546	16,937	76,215	6,652,531	-	-
應付短期票券	72,672,364	72,950,000	9,330,000	15,350,000	48,270,000	-	-	-
應付公司債	27,131,853	28,287,530	11,745	143,841	7,854,925	19,056,699	1,220,320	-
應付款項	15,944,274	16,028,277	10,213,736	1,387,720	1,238,144	823,304	-	2,365,373
存入保證金	46,256,803	46,304,547	267,795	700,136	7,718,158	36,506,776	120,867	990,815
租賃負債	3,596,445	4,091,394	56,258	111,075	458,838	1,191,171	2,274,052	-
衍生金融負債								
避險之金融負債	42,730	42,730	-	-	42,730	-	-	-
	<u>\$ 417,805,903</u>	<u>429,038,205</u>	<u>59,864,233</u>	<u>41,671,306</u>	<u>133,876,255</u>	<u>186,179,967</u>	<u>4,090,256</u>	<u>3,356,188</u>
108年3月31日								
非衍生金融負債								
擔保銀行借款	\$ 38,491,881	40,488,600	3,016,313	4,359,970	11,320,726	21,791,591	-	-
無擔保銀行及其他借款	161,686,220	166,387,131	28,594,963	24,980,380	36,577,440	75,962,474	271,874	-
證券化受益證券借款	4,093,200	4,285,708	6,638	13,276	59,744	4,206,050	-	-
應付短期票券	70,013,938	70,250,602	13,030,000	19,200,000	38,020,602	-	-	-
應付公司債	20,883,645	21,849,184	154,651	1,954,626	741,877	16,646,590	2,351,440	-
應付款項	10,376,222	10,443,669	6,115,577	515,126	889,668	801,362	-	2,121,936
存入保證金	40,047,359	40,091,023	261,767	805,193	6,970,151	31,179,178	16,384	858,350
租賃負債	2,272,265	2,554,657	24,523	49,046	220,706	1,633,752	626,630	-
衍生金融負債								
避險之金融負債	102,740	102,740	-	-	102,740	-	-	-
	<u>\$ 347,967,470</u>	<u>356,453,314</u>	<u>51,204,432</u>	<u>51,877,617</u>	<u>94,903,654</u>	<u>152,220,997</u>	<u>3,266,328</u>	<u>2,980,286</u>

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：

		109.3.31		
		外幣(千元)	匯率	台幣
<u>金融資產</u>				
<u>貨幣性項目</u>				
美金	\$	121,977.37	美金：台幣 30.2250	3,686,766
		61,516.94	美金：英鎊 0.8114	1,859,350
		5,058.87	美金：越南幣 26,056	152,904
日幣		809,703.41	日幣：美金 0.0092	225,745
歐元		85,253.93	歐元：美金 1.0998	2,833,841
港幣		51,121.08	港幣：美金 0.1290	199,270
澳幣		11,217.87	澳幣：美金 0.6165	209,045
新幣		7,307.55	新幣：美金 0.7024	155,139
<u>金融負債</u>				
<u>貨幣性項目</u>				
美金		4,558.48	美金：越南幣 26,056	137,780
		61,516.94	美金：英鎊 0.8114	1,859,350
日幣		900,000.00	日幣：美金 0.0092	250,807
歐元		96,000.00	歐元：美金 1.0998	3,191,035
港幣		25,000.00	港幣：美金 0.1290	97,453
澳幣		11,000.00	澳幣：美金 0.6165	204,984
新幣		7,000.00	新幣：美金 0.7024	148,610

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	108.12.31			
	外幣(千元)	匯率		台幣
<u>金融資產</u>				
<u>貨幣性項目</u>				
美金	\$ 149,319.02	美金：台幣	29.9800	4,476,584
	61,944.36	美金：英鎊	0.7617	1,857,092
	4,909.59	美金：越南幣	25,624	147,189
日幣	921,153.18	日幣：美金	0.0092	254,238
歐元	93,501.35	歐元：美金	1.1204	3,140,710
港幣	54,726.64	港幣：美金	0.1284	210,643
澳幣	11,672.04	澳幣：美金	0.7006	245,171
新幣	7,457.69	新幣：美金	0.7432	166,157
<u>金融負債</u>				
<u>貨幣性項目</u>				
美金	456.94	美金：台幣	29.980	13,699
	4,126.55	美金：越南幣	25,624	123,714
	61,944.36	美金：英鎊	0.7617	1,857,092
日幣	700,000.00	日幣：美金	0.0092	193,281
歐元	79,000.00	歐元：美金	1.1204	2,653,601
港幣	28,000.00	港幣：美金	0.1284	107,776
澳幣	11,000.00	澳幣：美金	0.7006	231,054
新幣	7,000.00	新幣：美金	0.7432	155,960

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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

(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。於民國一〇九年及一〇八年三月三十一日當新台幣相對於美金、人民幣貶值或升值5%，而其他所有因素維持不變之情況下，民國一〇九年及一〇八年一月一日至三月三十一日稅後淨利將分別減少或增加278,532千元及15,596千元。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，民國一〇九年及一〇八年一月一日至三月三十一日外幣兌換損益(含已實現及未實現)分別為利益12,922千元及損失4,301千元。

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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109年3月31日餘額	有效利率	合 計	浮動利率	固定利率			無 息
				一年以內	一~五年	長於五年	
金融資產							
現金及約當現金	0.68 %	\$ 29,939,568	22,209,787	5,257,994	-	-	2,471,787
債務商品投資	4.99 %	15,951,397	-	5,166,904	10,784,493	-	-
應收帳款總額	9.61 %	416,223,901	43,770,683	188,713,118	173,622,500	2,473,908	7,643,692
避險之金融資產	1.77 %	568,945	-	568,945	-	-	-
		<u>462,683,811</u>	<u>65,980,470</u>	<u>199,706,961</u>	<u>184,406,993</u>	<u>2,473,908</u>	<u>10,115,479</u>
金融負債							
擔保銀行借款	4.73 %	55,421,526	49,151,564	4,171,331	2,098,631	-	-
無擔保銀行及其他借款	2.72 %	204,405,187	130,038,043	40,082,033	34,060,528	224,583	-
應付短期票券	0.88 %	76,472,276	13,817,775	62,654,501	-	-	-
應付公司債	1.69 %	27,428,378	-	8,938,883	17,289,495	1,200,000	-
避險之金融負債	1.76 %	191,264	-	191,264	-	-	-
證券化受益證券借款	1.91 %	5,455,179	-	57,486	5,306,690	91,003	-
存入保證金	0.08 %	46,521,689	-	3,089,422	7,414,561	66,552	35,951,154
租賃負債	1.67 %	3,813,385	-	419,495	1,204,574	2,189,316	-
		<u>419,708,884</u>	<u>193,007,382</u>	<u>119,604,415</u>	<u>67,374,479</u>	<u>3,771,454</u>	<u>35,951,154</u>
淨暴險金額		\$ <u>42,974,927</u>	<u>(127,026,912)</u>	<u>80,102,546</u>	<u>117,032,514</u>	<u>(1,297,546)</u>	<u>(25,835,675)</u>
民國108年12月31日餘額							
	有效利率	合 計	浮動利率	固定利率			無 息
				一年以內	一~五年	長於五年	
金融資產							
現金及約當現金	0.73 %	\$ 18,660,546	14,277,910	2,997,086	-	-	1,385,550
債務商品投資	5.49 %	13,637,554	-	4,413,483	9,224,071	-	-
應收帳款總額	9.85 %	414,450,852	42,569,947	186,303,211	176,278,615	2,610,878	6,688,201
避險之金融資產	1.64 %	465,101	-	465,101	-	-	-
		<u>447,214,053</u>	<u>56,847,857</u>	<u>194,178,881</u>	<u>185,502,686</u>	<u>2,610,878</u>	<u>8,073,751</u>
金融負債							
擔保銀行借款	4.79 %	53,619,669	46,583,202	4,746,060	2,290,407	-	-
無擔保銀行及其他借款	2.90 %	192,033,196	122,767,781	36,940,768	32,092,564	232,083	-
應付短期票券	0.90 %	72,672,364	13,504,169	59,168,195	-	-	-
應付公司債	1.67 %	27,131,853	-	7,584,529	18,347,324	1,200,000	-
避險之金融負債	1.62 %	42,730	-	42,730	-	-	-
證券化受益證券借款	1.92 %	6,508,569	-	2,589,401	3,828,165	91,003	-
存入保證金	0.12 %	46,256,803	-	4,976,114	7,299,084	1,813	33,979,792
租賃負債	1.69 %	3,596,445	-	550,122	1,075,126	1,971,197	-
		<u>401,861,629</u>	<u>182,855,152</u>	<u>116,597,919</u>	<u>64,932,670</u>	<u>3,496,096</u>	<u>33,979,792</u>
淨暴險金額		\$ <u>45,352,424</u>	<u>(126,007,295)</u>	<u>77,580,962</u>	<u>120,570,016</u>	<u>(885,218)</u>	<u>(25,906,041)</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108年3月31日餘額	有效利率	合 計	浮動利率	固定利率			無 息
				一年以內	一~五年	長於五年	
金融資產							
現金及約當現金	0.65 %	\$ 19,399,739	16,021,857	1,594,429	-	-	1,783,453
債務商品投資	5.70 %	12,492,353	-	6,288,731	6,203,622	-	-
應收帳款總額	9.49 %	353,051,419	39,178,575	158,369,352	147,299,291	1,820,133	6,384,068
避險之金融資產	0.80 %	3,417	-	3,417	-	-	-
		<u>384,946,928</u>	<u>55,200,432</u>	<u>166,255,929</u>	<u>153,502,913</u>	<u>1,820,133</u>	<u>8,167,521</u>
金融負債							
擔保銀行借款	4.73 %	38,491,881	31,314,101	2,327,860	4,741,794	-	108,126
無擔保銀行及其他借款	3.07 %	161,686,220	99,581,917	27,065,573	34,784,147	254,583	-
應付短期票券	0.91 %	70,013,938	24,654,915	45,359,023	-	-	-
應付公司債	1.74 %	20,883,645	-	2,499,268	16,084,377	2,300,000	-
避險之金融負債	1.61 %	102,740	-	102,740	-	-	-
證券化受益證券借款	1.95 %	4,093,200	-	-	4,093,200	-	-
存入保證金	0.13 %	40,047,359	1,404	3,566,516	7,436,208	12,693	29,030,538
租賃負債	1.98 %	2,272,265	-	275,169	1,496,999	500,097	-
		<u>337,591,248</u>	<u>155,552,337</u>	<u>81,196,149</u>	<u>68,636,725</u>	<u>3,067,373</u>	<u>29,138,664</u>
淨暴險金額		<u>\$ 47,355,680</u>	<u>(100,351,905)</u>	<u>85,059,780</u>	<u>84,866,188</u>	<u>(1,247,240)</u>	<u>(20,971,143)</u>

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，合併公司民國一〇九年及一〇八年一月一日至三月三十一日未來一年內之淨利將分別減少或增加217,275千元及236,966千元。

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	109年1月至3月		108年1月至3月	
	其他綜合損 益稅後金額	稅後損益	其他綜合損 益稅後金額	稅後損益
上漲7%	\$ <u>53,324</u>	<u>4,720</u>	<u>66,034</u>	<u>20,041</u>
下跌7%	\$ <u>(53,324)</u>	<u>(4,720)</u>	<u>(66,034)</u>	<u>(20,041)</u>

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

6.公允價值資訊

(1)金融工具之種類及公允價值

合併公司透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債、避險之金融資產及負債及透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產係以重複性為基礎按公允價值衡量。各種類金融資產及金融負債之帳面金額及公允價值（包括公允價值等級資訊，但非按公允價值衡量金融工具之帳面金額為公允價值之合理近似值者，及租賃負債，依規定無須揭露公允價值資訊）列示如下：

	109.3.31				合 計
	帳面金額	公允價值			
		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					
資產					
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產					
\$ 156,423	66,945	-	89,478	156,423	
避險之金融資產	568,945	-	568,945	-	568,945
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產					
之金融資產					
國內外上市(櫃)股票	642,150	639,069	3,081	-	642,150
按公允價值衡量之無公開報價權益工具	118,754	-	-	118,754	118,754
小 計	760,904	639,069	3,081	118,754	760,904
按攤銷後成本衡量放款及應收款	15,881,970	-	-	-	-
現金及約當現金	29,939,568	-	-	-	-
應收帳款	405,634,914	-	-	-	-
其他金融資產	2,248,160	-	-	-	-
存出保證金	410,212	-	-	-	-
受限制銀行存款	6,477,319	-	-	-	-
小 計	444,710,173	-	-	-	-
合 計	\$ 462,078,415	706,014	572,026	208,232	1,486,272

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	109.3.31				
	帳面金額	公允價值			合計
		第一級	第二級	第三級	
避險之金融負債	\$ 191,264	-	191,264	-	191,264
按攤銷後成本衡量之金融負債					
擔保銀行借款	55,421,526	-	-	-	-
無擔保銀行及其他借款	204,405,187	-	-	-	-
證券化受益證券借款	5,455,179	-	-	-	-
應付短期票券	76,472,276	-	-	-	-
應付公司債	27,428,378	-	-	-	-
應付款項	12,027,410	-	-	-	-
存入保證金	46,521,689	-	-	-	-
租賃負債	3,813,385	-	-	-	-
小計	431,545,030	-	-	-	-
合計	\$ 431,736,294	-	191,264	-	191,264
108.12.31					
	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	\$ 320,577	232,178	-	88,399	320,577
避險之金融資產	465,101	-	465,101	-	465,101
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					
	778,006	774,491	3,515	-	778,006
按公允價值衡量之無公開報價權					
益工具	121,029	-	-	121,029	121,029
小計	899,035	774,491	3,515	121,029	899,035
按攤銷後成本衡量放款及應收款					
現金及約當現金	18,660,546	-	-	-	-
應收帳款	404,212,506	-	-	-	-
其他金融資產	2,360,913	-	-	-	-
存出保證金	341,246	-	-	-	-
受限制銀行存款	6,488,008	-	-	-	-
小計	432,063,219	-	-	-	-
合計	\$ 447,316,801	1,006,669	468,616	209,428	1,684,713

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	108.12.31				
	帳面金額	公允價值			合計
		第一級	第二級	第三級	
避險之金融負債	\$ 42,730	-	42,730	-	42,730
按攤銷後成本衡量之金融負債					
擔保銀行借款	53,619,669	-	-	-	-
無擔保銀行及其他借款	192,033,196	-	-	-	-
證券化受益證券借款	6,508,569	-	-	-	-
應付短期票券	72,672,364	-	-	-	-
應付公司債	27,131,853	-	-	-	-
應付款項	15,944,274	-	-	-	-
存入保證金	46,256,803	-	-	-	-
租賃負債	3,596,445	-	-	-	-
小計	417,763,173	-	-	-	-
合計	\$ 417,805,903	-	42,730	-	42,730
108.3.31					
	帳面金額	公允價值			合計
		第一級	第二級	第三級	
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
強制透過損益按公允價值衡量					
之金融資產	\$ 1,047,346	285,818	-	761,528	1,047,346
避險之金融資產	3,417	-	3,417	-	3,417
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產					
國內外上市(櫃)股票	836,552	832,588	3,964	-	836,552
按公允價值衡量之無公開報價權					
益工具	105,887	-	-	105,887	105,887
小計	942,439	832,588	3,964	105,887	942,439
按攤銷後成本衡量放款及應收款					
現金及約當現金	19,399,739	-	-	-	-
應收帳款	343,097,646	-	-	-	-
其他金融資產	1,875,401	-	-	-	-
存出保證金	297,577	-	-	-	-
受限制銀行存款	3,100,847	-	-	-	-
小計	367,771,210	-	-	-	-
合計	\$ 382,195,125	1,118,406	7,381	867,415	1,993,202

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	108.3.31				
	帳面金額	公允價值			合計
		第一級	第二級	第三級	
避險之金融負債	\$ 102,740	-	102,740	-	102,740
按攤銷後成本衡量之金融負債					
擔保銀行借款	38,491,881	-	-	-	-
無擔保銀行及其他借款	161,686,220	-	-	-	-
證券化受益證券借款	4,093,200	-	-	-	-
應付短期票券	70,013,938	-	-	-	-
應付公司債	20,883,645	-	-	-	-
應付款項	10,376,222	-	-	-	-
存入保證金	40,047,359	-	-	-	-
租賃負債	2,272,265	-	-	-	-
小計	347,864,730	-	-	-	-
合計	\$ 347,967,470	-	102,740	-	102,740

(2)非按公允價值衡量金融工具之公允價值評價技術

合併公司估計非按公允價值衡量之工具所使用之方法及假設如下：

A.按攤銷後成本衡量之金融資產

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

B.按攤銷後成本衡量之金融資產及按攤銷後成本衡量之金融負債

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

(3)按公允價值衡量金融工具之公允價值評價技術

A.非衍生金融工具

金融工具如有活絡市場公開報價時，則以活絡市場之公開報價為公允價值。

合併公司持有之金融工具如屬無活絡市場者，其公允價值依類別及屬性列示如下：

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

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

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

B. 衍生金融工具

係根據廣為市場使用者所接受之評價模型評價，例如折現法及選擇權定價模型。

(4) 第三等級之變動明細表

	<u>透過損益按 公允價值衡量 非衍生性 金融資產</u>	<u>透過其他綜合損益 按公允價值衡量 無公開報價 之權益工具</u>	<u>合 計</u>
民國109年1月1日餘額	\$ 88,399	121,029	209,428
總利益或損失			
認列於損益	359	-	359
認列於其他綜合損益	-	(1,618)	(1,618)
匯率影響數	720	(657)	63
民國109年3月31日餘額	<u>\$ 89,478</u>	<u>118,754</u>	<u>208,232</u>
民國108年1月1日餘額	\$ 750,336	105,466	855,802
總利益或損失			
認列於其他綜合損益	-	156	156
購買	61,644	-	61,644
處分/清償	(53,015)	-	(53,015)
匯率影響數	2,563	265	2,828
民國108年3月31日餘額	<u>\$ 761,528</u>	<u>105,887</u>	<u>867,415</u>

上述總利益或損失，係列報於「其他利益及損失」及「透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現評價利益(損失)」。其中於民國一〇九年及一〇八年一月一日至三月三十一日仍持有之資產相關者如下：

	<u>109年1月至3月</u>	<u>108年1月至3月</u>
總利益或損失		
認列於損益(列報於「其他利益及損失」)	\$ 359	-
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)」)	(1,618)	156

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(5)重大不可觀察輸入值(第三等級)之公允價值衡量之量化資訊

合併公司公允價值衡量歸類為第三等級主要有透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－權益證券投資及透過損益按公允價值衡量之金融工具。

合併公司多數公允價值歸類為第三等級僅具單一重大不可觀察輸入值。

項 目	評價技術	重大不可觀察輸入值	重大不可觀察輸入值與公允價值關係
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－無活絡市場之權益工具投資	淨資產價值法	• 淨資產價值	不適用
透過損益按公允價值衡量之金融資產－無活絡市場之金融工具	選擇權訂價模型	• 股價報酬波動率 (109.3.31為 3.28%~3.58%)	• 波動率愈高，公允價值愈高
”	現金流量折現法	• 折現率(109.3.31為 0.78%~2.20%)	• 折現率愈高，公允價值愈低

(6)對第三等級之公允價值衡量，公允價值對合理可能替代假設之敏感度分析

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

	輸入值	向上或下變動	公允價值變動 反應於本期損益	
			有利變動	不利變動
民國109年3月31日				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
無活絡市場之金融工具投資	折現率	10%	\$ -	-
”	股價報酬率	10%	-	-
108年12月31日				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
無活絡市場之金融工具投資	折現率	10%	\$ 234	(234)
”	股價報酬率	10%	-	-

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

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(廿二)財務風險管理

合併公司財務風險管理目標及政策與民國一〇八年度合併財務報告附註六(廿四)所揭露者無重大變動。

(廿三)資本管理

合併公司資本管理目標、政策及程序與民國一〇八年度合併財務報告所揭露者一致；另作為資本管理之項目之彙總量化資料與民國一〇八年度合併財務報告所揭露者亦無重大變動。相關資訊請參閱民國一〇八年度合併財務報告附註六(廿五)。

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	"
中實投資(股)公司	其他關係人
中租建設開發(股)公司	"
中租實業(股)公司	"
中實特勤保全(股)公司	"
中實公寓大廈管理維護興業(股)公司	"
仲博科技(股)公司	"
仲博(泰)(股)公司	"
仲經(股)公司	"
仲安室內裝修設計工程股份有限公司 (原：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	"

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
勤安投資諮詢(上海)有限公司	其他關係人
上海佳勝裝飾工程有限公司	"
裕加投資管理諮詢(上海)有限公司	"
Anywhere 2 Go Company Limited	"
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	"
中租生技創業投資股份有限公司	"
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	"
中租證券投資顧問股份有限公司(原：先鋒證券投資顧問股份有限公司)	"

(三)與關係人間之重大交易事項

1.營業收入

合併公司對關係人之營業收入金額如下：

其他關係人	<u>\$ 4,480</u>	<u>3,384</u>
	<u>109年1月至3月</u>	<u>108年1月至3月</u>

2.應收關係人款項

合併公司應收關係人款項明細如下：

帳列項目	關係人類別	109.3.31	108.12.31	108.3.31
應收租賃款	其他關係人	\$ 39,193	43,883	56,837
其他應收款	關聯企業	-	-	14,422
其他應收款	其他關係人	2,806	19,288	1,370
其他非流動資產-其他	其他關係人	3,216	2,020	974
		<u>\$ 45,215</u>	<u>65,191</u>	<u>73,603</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.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	109.3.31	108.12.31	108.3.31
應付帳款	其他關係人	\$ -	865	-
其他金融負債－流動	其他關係人	2,113	2,153	2,274
		<u>\$ 2,113</u>	<u>3,018</u>	<u>2,274</u>

4.財產交易

民國一〇八年一月一日至三月三十一日合併公司與其他關係人購入租賃改良物計16,517千元。

5.對關係人放款

合併公司資金貸與關係人實際動支情形如下：

	109.3.31	108.12.31	108.3.31
關聯企業	\$ 1,800,924	1,817,346	1,304,562
其他關係人	10,733	30,426	26,476
	<u>\$ 1,811,657</u>	<u>1,847,772</u>	<u>1,331,038</u>

合併公司資金貸與關聯企業利率為2.80%~5.65%，於民國一〇九年三月三十一日、一〇八年十二月三十一日及三月三十一日之應收利息分別為15,662千元、14,654千元及9,965千元，民國一〇九年及一〇八年一月一日至三月三十一日之放款利息收入分別為21,970千元及16,288千元。

合併公司資金貸與其他關係人利率為5.53%~10.00%，於民國一〇九年三月三十一日、一〇八年十二月三十一日及三月三十一日之應收利息分別為41千元、124千元及138千元，民國一〇九年及一〇八年一月一日至三月三十一日之放款利息收入分別為342千元及153千元。

6.向關係人借款

合併公司向關係人借款金額如下：

	109.3.31	108.12.31	108.3.31
其他關係人	<u>\$ 4,013,910</u>	<u>4,402,728</u>	<u>3,701,200</u>

合併公司向其他關係人借款利率為1.55%~3.25%，於民國一〇九年三月三十一日、一〇八年十二月三十一日及三月三十一日之應付利息分別為354千元、404千元及320千元，民國一〇九年及一〇八年一月一日至三月三十一日之借款利息費用分別為32,809千元及28,925千元。

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

合併公司民國一〇九年三月三十一日、一〇八年十二月三十一日及三月三十一日為關聯企業向銀行借款額度而提供保證分別為95,738千元、96,863千元及103,050千元，期末實際動支分別為8,615千元、9,682千元及13,603千元。

8.租 賃

(1)合併公司於民國一〇六年十一月向其他關係人承租辦公大樓並參考鄰近地區辦公室租金行情簽訂四年六個月期租賃合約，合約總價值為80,141千元。於民國一〇九年及一〇八年一月一日至三月三十一日分別認列利息支出345千元及377千元，截至民國一〇九年三月三十一日、一〇八年十二月三十一日及三月三十一日止租賃負債餘額分別為50,845千元、55,246千元及42,189千元。

(2)合併公司民國一〇九年及一〇八年一月一日至三月三十一日與其他關係人之未計入租賃負債衡量之租金費用分別為1,477千元及1,176千元。

9.其 他

(1)合併公司民國一〇九年三月三十一日、一〇八年十二月三十一日及三月三十一日對其他關係人之存款金額分別為292,967千元、477,266千元及318,402千元。

(2)合併公司與關係人相關費用明細如下：

<u>其他關係人</u>	<u>109年1月至3月</u>	<u>108年1月至3月</u>
其他營業成本及費用	\$ <u>14,274</u>	<u>20,925</u>

(四)主要管理人員交易

主要管理人員報酬包括：

	<u>109年1月至3月</u>	<u>108年1月至3月</u>
短期員工福利	\$ 83,777	81,635
退職後福利	<u>609</u>	<u>576</u>
	<u>\$ 84,386</u>	<u>82,211</u>

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

八、質押之資產

合併公司提供質押擔保之資產帳面價值明細如下：

資產名稱	質押擔保標的	109.3.31	108.12.31	108.3.31
受限制銀行存款				
備償專戶存款	發行短期票券及長、 短期借款之擔保及信 託基金、策略聯盟合 約履約保證(註)	\$ 3,382,112	2,216,241	3,086,744
不動產、廠房及設備	長、短期借款之擔保	2,126,552	2,150,785	2,258,154
權益證券	發行短期票券及長、 短期借款之擔保	-	-	1,246
存出保證金	法院假扣押之擔保等	69,672	63,401	52,375
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	113,048,831	112,324,266	116,300,448
合 計		<u>\$ 118,627,167</u>	<u>116,754,693</u>	<u>121,698,967</u>

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

九、重大或有負債及未認列之合約承諾

(一)合併公司與金融機構簽訂策略聯盟合約，由金融機構直接放款給往來客戶，且承諾轉介債權若有延滯之情形將全數買回，並清償債權。於民國一〇九年三月三十一日、一〇八年十二月三十一日及三月三十一日已轉介未到期之金額分別為8,210,021千元、8,101,667千元及8,013,992千元。

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

十、重大之災害損失：無。

十一、重大之期後事項：無。

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

十二、其他

(一)資產、負債之流動性分析：

	109.3.31		
	預期十二個月 內收回或償付	預期超過十二個 月內收回或償付	合 計
<u>流動資產</u>			
現金及約當現金	\$ 29,939,568	-	29,939,568
透過損益按公允價值衡量之金融 資產－流動	136,852	-	136,852
按攤銷後成本衡量之金融資產－ 流動	5,097,477	7,814,417	12,911,894
避險之金融資產－流動	568,945	-	568,945
應收帳款淨額	213,317,731	109,022,962	322,340,693
其他金融資產－流動	8,292,103	79,155	8,371,258
其他流動資產－其他	<u>6,789,082</u>	<u>-</u>	<u>6,789,082</u>
	<u>\$ 264,141,758</u>	<u>116,916,534</u>	<u>381,058,292</u>
<u>流動負債</u>			
短期借款	\$ 63,756,914	-	63,756,914
應付短期票券	76,472,276	-	76,472,276
避險之金融負債－流動	191,264	-	191,264
應付帳款及票據	4,894,635	76	4,894,711
本期所得稅負債	2,732,264	-	2,732,264
租賃負債－流動	419,495	502,626	922,121
其他金融負債－流動	16,266,792	28,241,914	44,508,706
營業週期內到期之長期負債	79,576,233	62,047,296	141,623,529
其他流動負債－其他	<u>3,348,315</u>	<u>-</u>	<u>3,348,315</u>
	<u>\$ 247,658,188</u>	<u>90,791,912</u>	<u>338,450,100</u>

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	108.12.31		
	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
流動資產			
現金及約當現金	\$ 18,660,546	-	18,660,546
透過損益按公允價值衡量之金融 資產－流動	232,658	-	232,658
按攤銷後成本衡量之金融資產－ 流動	4,413,483	6,385,636	10,799,119
避險之金融資產－流動	465,101	-	465,101
應收帳款淨額	209,091,600	113,094,688	322,186,288
其他金融資產－流動	8,443,841	70,752	8,514,593
其他流動資產－其他	<u>6,258,911</u>	<u>-</u>	<u>6,258,911</u>
	<u>\$ 247,566,140</u>	<u>119,551,076</u>	<u>367,117,216</u>
流動負債			
短期借款	60,184,562	-	60,184,562
應付短期票券	72,672,364	-	72,672,364
避險之金融負債－流動	42,730	-	42,730
應付帳款及票據	6,586,231	76	6,586,307
本期所得稅負債	2,011,215	-	2,011,215
租賃負債－流動	550,122	378,011	928,133
其他金融負債－流動	17,721,503	28,046,486	45,767,989
營業週期內到期之長期負債	73,509,810	59,091,187	132,600,997
其他流動負債－其他	<u>3,581,389</u>	<u>-</u>	<u>3,581,389</u>
	<u>\$ 236,859,926</u>	<u>87,515,760</u>	<u>324,375,686</u>

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(二)員工福利、折舊、折耗及攤銷費用功能別彙總如下：

功 能 別 性 質 別	109年1月至3月			108年1月至3月		
	屬於營業 成本者	屬於營業 費用者	合 計	屬於營業 成本者	屬於營業 費用者	合 計
員工福利費用						
薪資費用	12,249	1,697,754	1,710,003	14,314	1,467,681	1,481,995
勞健保費用	777	112,664	113,441	1,111	101,032	102,143
退休金費用	373	78,476	78,849	527	81,424	81,951
其他員工福利費用	-	97,749	97,749	-	98,277	98,277
折舊費用	817,923	177,039	994,962	734,118	133,277	867,395
攤銷費用	-	41,481	41,481	-	39,753	39,753

十三、附註揭露事項

(一)重大交易事項相關資訊

民國一〇九年一月一日至三月三十一日合併公司依證券發行人財務報告編製準則之規定，應再揭露之重大交易事項相關資訊如下：

1.資金貸與他人：

單位：新台幣千元

編號	貸出資金 之公司	貸與 對象 (註4)	往來 科目	是否為 關係人	本期最 高金額	期末 餘額	實際動 支金額	利率 區間	資金 貸與 性質 (註1)	業務往 來金額	有短期融 通資金必 要之原因	提列備 抵損失 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	應收帳 款	否	1,088,000	1,088,000	208,000	0.01%~19.83%	2	-	營運資金	2,496	無	-	3,587,558	57,400,926
"	"	B	"	否	459,140	459,140	459,140	0.01%~19.83%	2	-	營運資金	5,510	無	-	3,587,558	57,400,926
"	"	C	"	否	379,057	357,913	357,913	0.01%~19.83%	2	-	營運資金	4,295	無	-	3,587,558	57,400,926
"	"	D	"	否	295,000	295,000	62,000	0.01%~19.83%	2	-	營運資金	744	無	-	3,587,558	57,400,926
"	"	E	"	否	308,690	223,818	129,818	0.01%~19.83%	2	-	營運資金	1,558	無	-	3,587,558	57,400,926
"	"	F	"	否	211,370	211,370	211,370	0.01%~19.83%	2	-	營運資金	2,536	無	-	3,587,558	57,400,926
"	"	G	"	否	207,700	207,700	207,700	0.01%~19.83%	2	-	營運資金	2,492	無	-	3,587,558	57,400,926
"	"	H	"	否	196,000	194,709	180,009	0.01%~19.83%	2	-	營運資金	2,160	無	-	3,587,558	57,400,926
"	"	I	"	否	236,323	171,633	171,633	0.01%~19.83%	2	-	營運資金	2,060	無	-	3,587,558	57,400,926
"	"	J	"	否	-	-	-	0.01%~19.83%	1	193,927	-	-	無	-	3,587,558	57,400,926
"	"	J-1	"	否	160,195	141,758	95,758	0.01%~19.83%	2	-	營運資金	1,149	無	-	3,587,558	57,400,926
"	"	K	"	否	217,177	140,000	92,750	0.01%~19.83%	2	-	營運資金	1,113	無	-	3,587,558	57,400,926
"	"	L	"	否	125,228	124,671	124,671	0.01%~19.83%	2	-	營運資金	1,496	無	-	3,587,558	57,400,926
"	"	M	"	否	123,126	123,126	123,126	0.01%~19.83%	2	-	營運資金	1,478	無	-	3,587,558	57,400,926
"	"	N	"	否	122,900	122,900	122,900	0.01%~19.83%	2	-	營運資金	1,475	無	-	3,587,558	57,400,926
"	"	O	"	否	114,000	114,000	78,000	0.01%~19.83%	2	-	營運資金	936	無	-	3,587,558	57,400,926
"	"	P	"	否	111,668	108,367	108,367	0.01%~19.83%	1	255,212	-	1,300	無	-	3,587,558	57,400,926
"	"	Q	"	否	110,000	104,946	104,946	0.01%~19.83%	1	400,102	-	1,259	不動產	53,335	3,587,558	57,400,926
"	"	R	"	否	103,750	103,750	103,750	0.01%~19.83%	2	-	營運資金	1,245	無	-	3,587,558	57,400,926
"	"	S	"	否	100,150	100,150	100,150	0.01%~19.83%	2	-	營運資金	1,202	無	-	3,587,558	57,400,926
"	"	T	"	否	14,000	1,353	1,353	0.01%~19.83%	1	174,512	-	16	無	-	3,587,558	57,400,926
"	"	T-1	"	否	99,750	94,579	94,579	0.01%~19.83%	2	-	營運資金	1,135	無	-	3,587,558	57,400,926
"	"	創鉅有限 合夥	"	是	1,000,000	1,000,000	-	0.01%~19.83%	2	-	營運資金	-	無	-	3,587,558	57,400,926
"	"	其他客戶 彙總	"	否	7,948,777	6,147,150	5,932,149	0.01%~19.83%	1	27,423,980	-	71,186	銀行存單 /股票/ 不動產	588,298	3,587,558	57,400,926

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

編號	貸出資金之公司	貸與對象(註4)	往來科目	是否為關係人	本期最高金額	期末餘額	實際動支金額	利率區間	資金貸與性質(註1)	業務往來金額	有短期融通資金必要之原因	提列備抵損失金額	擔保品		對個別對象資金貸與限額(註2)	資金貸與總限額(註3)
													名稱	價值		
1	中租迪和(股)公司	其他客戶 彙總	應收帳款	否	21,924,553	17,151,166	16,051,052	0.01%~19.83%	2	-	營運資金	344,706	銀行存單/股票/基金/受益憑證/機器設備/不動產	2,474,691	3,587,558	57,400,926
2	合迪股份有限公司	A	"	否	226,979	226,978	226,978	1.6037%~19.8637%	2	-	營運資金	-	不動產	195,049	1,396,864	22,349,830
"	"	B	"	否	322,942	173,000	173,000	1.6037%~19.8637%	2	-	營運資金	1,730	無	-	1,396,864	22,349,830
"	"	C	"	否	162,478	141,202	141,202	1.6037%~19.8637%	2	-	營運資金	1,412	無	-	1,396,864	22,349,830
"	"	D	"	否	121,186	116,414	116,414	1.6037%~19.8637%	2	-	營運資金	1,164	無	-	1,396,864	22,349,830
"	"	E	"	否	66,670	66,600	66,600	1.6037%~19.8637%	2	-	營運資金	666	無	-	1,396,864	22,349,830
"	"	E-1	"	否	13,382	13,376	13,376	1.6037%~19.8637%	1	19,400	-	134	無	-	1,396,864	22,349,830
"	"	F	"	否	62,875	62,786	62,786	1.6037%~19.8637%	2	-	營運資金	628	不動產	54,170	1,396,864	22,349,830
"	"	G	"	否	59,259	58,058	58,058	1.6037%~19.8637%	2	-	營運資金	581	不動產	51,908	1,396,864	22,349,830
"	"	H	"	否	60,000	55,120	55,120	1.6037%~19.8637%	2	-	營運資金	551	無	-	1,396,864	22,349,830
"	"	I	"	否	55,000	55,000	55,000	1.6037%~19.8637%	2	-	營運資金	550	不動產	198,375	1,396,864	22,349,830
"	"	J	"	否	66,573	54,961	54,961	1.6037%~19.8637%	2	-	營運資金	550	不動產	17,971	1,396,864	22,349,830
"	"	其他客戶 彙總	"	否	5,854,051	4,598,062	4,501,762	1.6037%~19.8637%	2	-	營運資金	74,230	銀行存單/股票/不動產/車輛	1,171,747	1,396,864	22,349,830
"	"	"	"	否	1,561,434	1,228,892	1,201,892	1.6037%~19.8637%	1	2,342,679	-	30,009	不動產/船舶	221,220	1,396,864	22,349,830
"	"	創鉅有限 合夥	"	是	1,200,000	1,200,000	800,000	1.6037%~19.8637%	2	-	營運資金	-	無	-	1,396,864	22,349,830
3	仲信資融(股)公司	A	"	否	5,000	3,805	3,805	2%-19%	2	-	營運資金	13	無	-	409,308	4,093,080
"	"	B	"	否	5,000	1,264	1,264	2%-19%	2	-	營運資金	4	無	-	409,308	4,093,080
"	"	C	"	否	1,000	764	764	2%-19%	2	-	營運資金	3	無	-	409,308	4,093,080
"	"	D	"	否	1,000	758	758	2%-19%	1	21,515	-	3	無	-	409,308	4,093,080
"	"	E	"	否	512	443	443	2%-19%	2	-	營運資金	2	無	-	409,308	4,093,080
"	"	F	"	否	462	405	405	2%-19%	2	-	營運資金	1	無	-	409,308	4,093,080
"	"	G	"	否	614	311	311	2%-19%	2	-	營運資金	1	無	-	409,308	4,093,080
"	"	H	"	否	330	268	268	2%-19%	2	-	營運資金	1	無	-	409,308	4,093,080
"	"	I	"	否	299	235	235	2%-19%	2	-	營運資金	1	無	-	409,308	4,093,080
"	"	J	"	否	259	191	191	2%-19%	2	-	營運資金	6	無	-	409,308	4,093,080
"	"	其他客戶 彙總	"	否	657	272	272	2%-19%	1	9,006	-	1	無	-	409,308	4,093,080
"	"	"	"	否	536	421	421	2%-19%	2	-	營運資金	125	無	-	409,308	4,093,080
"	"	創鉅有限 合夥	"	是	300,000	300,000	300,000	2%-19%	2	-	營運資金	-	無	-	409,308	4,093,080
4	仲利國際租賃有限公司	A	應收帳款-短期 融通	否	38,295	36,168	36,168	4.35%~17%	2	-	營運周轉	-	無	-	1,316,271	10,530,167
"	"	B	"	否	38,295	34,040	34,040	4.35%~17%	2	-	營運周轉	247	無	-	1,316,271	10,530,167
"	"	C	"	否	31,913	31,913	-	4.35%~17%	2	-	營運周轉	-	無	-	1,316,271	10,530,167
"	"	D	"	否	29,785	29,785	-	4.35%~17%	2	-	營運周轉	-	無	-	1,316,271	10,530,167
"	"	E	"	否	29,785	29,785	-	4.35%~17%	2	-	營運周轉	-	無	-	1,316,271	10,530,167
"	"	F	"	否	21,275	21,275	-	4.35%~17%	2	-	營運周轉	-	無	-	1,316,271	10,530,167
"	"	G	"	否	22,339	19,148	19,148	4.35%~17%	2	-	營運周轉	148	無	-	1,316,271	10,530,167
"	"	H	"	否	19,148	19,148	-	4.35%~17%	2	-	營運周轉	-	無	-	1,316,271	10,530,167
"	"	I	"	否	19,148	19,148	19,148	4.35%~17%	2	-	營運周轉	-	無	-	1,316,271	10,530,167
"	"	J	"	否	19,148	19,148	19,148	4.35%~17%	2	-	營運周轉	-	無	-	1,316,271	10,530,167

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

編號	貸出資金之公司	貸與對象(註4)	往來科目	是否為關係人	本期最高金額	期末餘額	實際動支金額	利率區間	資金貸與性質(註1)	業務往來金額	有短期融通資金必要之原因	提列備抵損失金額	擔保品		對個別對象資金貸與限額(註2)	資金貸與總限額(註3)
													名稱	價值		
4	仲利國際租賃有限公司	其他客戶	應收帳款-短期融通	否	1,281,851	1,137,850	1,008,285	4.35%~17%	2	-	營運周轉	27,636	車輛/房產/設備/不動產/存貨	127,309	1,316,271	10,530,167
"	"	"	應收帳款-業務往來	否	93,303	82,949	71,248	4.35%~17%	1	142,968	-	566	車輛/設備	18,003	1,316,271	10,530,167
"	"	仲利國際貿易(上海)有限公司	應收關係企業款項	是	2,553,000	2,553,000	-	4.35%~17%	2	-	營運周轉	-	無	-	6,581,355	10,530,167
"	"	仲利國際租賃有限公司	"	是	1,276,500	1,276,500	212,750	4.35%~17%	2	-	營運周轉	-	無	-	6,581,355	10,530,167
"	"	仲利商業保理(上海)有限公司	"	是	851,000	851,000	-	4.35%~17%	2	-	營運周轉	-	無	-	6,581,355	10,530,167
"	"	仲利租賃(天津)有限公司	"	是	29,785	29,785	-	4.35%~17%	2	-	營運周轉	-	無	-	6,581,355	10,530,167
5	中國租賃(股)公司	A	應收帳款	否	150,000	142,500	142,500	0.75%~13.08%	2	-	營運資金	1,525	無	-	3,587,558	5,392,353
"	"	B	"	否	75,000	75,000	75,000	0.75%~13.08%	2	-	營運資金	803	無	-	3,587,558	5,392,353
"	"	C	"	否	66,375	66,375	66,375	0.75%~13.08%	2	-	營運資金	710	無	-	3,587,558	5,392,353
"	"	D	"	否	62,780	62,780	62,780	0.75%~13.08%	2	-	營運資金	672	無	-	3,587,558	5,392,353
"	"	E	"	否	65,000	61,389	61,389	0.75%~13.08%	2	-	營運資金	657	無	-	3,587,558	5,392,353
"	"	F	"	否	61,469	50,825	50,825	0.75%~13.08%	2	-	營運資金	544	無	-	3,587,558	5,392,353
"	"	G	"	否	50,000	50,000	50,000	0.75%~13.08%	2	-	營運資金	535	無	-	3,587,558	5,392,353
"	"	H	"	否	57,000	48,500	48,500	0.75%~13.08%	2	-	營運資金	519	無	-	3,587,558	5,392,353
"	"	I	"	否	60,000	45,000	45,000	0.75%~13.08%	2	-	營運資金	482	基金受益憑證	787	3,587,558	5,392,353
"	"	J	"	否	52,500	43,750	43,750	0.75%~13.08%	2	-	營運資金	468	無	-	3,587,558	5,392,353
"	"	其他客戶	"	否	945,288	667,078	630,778	0.75%~13.08%	2	-	營運資金	7,006	不動產	18,695	3,587,558	5,392,353
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	8,395	5,974	5,974	4.43%~13.63%	1	20,729	-	48	銀行存單	16,000	49,738	880,589
"	"	B	"	否	6,520	5,486	5,486	4.43%~13.63%	2	-	營運資金	44	無	-	49,738	880,589
"	"	C	"	否	10,056	5,058	5,058	4.43%~13.63%	2	-	營運資金	40	銀行存單	4,000	49,738	880,589
"	"	D	"	否	5,781	3,944	3,944	4.43%~13.63%	2	-	營運資金	32	銀行存單	4,500	49,738	880,589
"	"	E	"	否	6,250	3,936	3,936	4.43%~13.63%	2	-	營運資金	31	無	-	49,738	880,589
"	"	F	"	否	4,198	3,391	3,391	4.43%~13.63%	1	8,000	-	27	銀行存單	1,600	49,738	880,589
"	"	G	"	否	5,573	3,381	3,381	4.43%~13.63%	2	-	營運資金	27	銀行存單	2,000	49,738	880,589
"	"	H	"	否	3,328	3,296	3,296	4.43%~13.63%	2	-	營運資金	2,829	銀行存單	11,000	49,738	880,589
"	"	I	"	否	4,243	2,819	2,819	4.43%~13.63%	2	-	營運資金	23	銀行存單	2,400	49,738	880,589
"	"	J	"	否	3,919	2,636	2,636	4.43%~13.63%	1	31,367	-	21	無	-	49,738	880,589
"	"	其他客戶	"	否	68,916	34,205	34,205	4.43%~13.63%	2	-	營運資金	2,383	銀行存單	13,000	49,738	880,589
"	"	"	"	否	6,398	4,172	4,172	4.43%~13.63%	1	117,169	-	33	銀行存單	1,400	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	851,000	851,000	851,000	4.35%	2	-	營運周轉	-	無	-	1,084,489	1,735,183
"	"	仲利國際租賃有限公司	"	是	425,500	425,500	212,750	4.35%	2	-	營運周轉	-	無	-	1,084,489	1,735,183

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	有短期融通資金之必要原因	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		
8	仲利國際租賃有限公司	仲利國際租賃有限公司	應收關聯企業款項	是	851,000	851,000	-	4.35%	2	-	營運周轉	-	無	-	1,068,016	1,708,826
"	"	仲利國際貿易(上海)有限公司	"	是	425,500	425,500	-	4.35%	2	-	營運周轉	-	無	-	1,068,016	1,708,826
9	臺灣土地銀行受託經營中租迪和2019證券化特殊目的信託受益證券	A	應收帳款	否	15,555	15,043	15,043	4.09%~11.97%	2	-	營運資金	120	無	-	53,301	1,045,149
"	"	B	"	否	14,281	14,039	14,039	4.09%~11.97%	2	-	營運資金	112	無	-	53,301	1,045,149
"	"	C	"	否	16,110	13,487	13,487	4.09%~11.97%	1	39,600	-	108	銀行存單	2,550	53,301	1,045,149
"	"	D	"	否	15,184	13,312	13,312	4.09%~11.97%	2	-	營運資金	106	無	-	53,301	1,045,149
"	"	E	"	否	13,158	12,588	12,588	4.09%~11.97%	2	-	營運資金	101	銀行存單	1,500	53,301	1,045,149
"	"	F	"	否	13,015	11,495	11,495	4.09%~11.97%	2	-	營運資金	92	無	-	53,301	1,045,149
"	"	G	"	否	13,067	10,954	10,954	4.09%~11.97%	1	30,000	-	88	銀行存單	4,000	53,301	1,045,149
"	"	H	"	否	13,009	10,797	10,797	4.09%~11.97%	1	20,000	-	86	無	-	53,301	1,045,149
"	"	I	"	否	11,569	9,376	9,376	4.09%~11.97%	2	-	營運資金	75	銀行存單	5,000	53,301	1,045,149
"	"	J	"	否	11,032	9,373	9,373	4.09%~11.97%	1	18,000	-	75	銀行存單	3,400	53,301	1,045,149
"	"	其他客戶彙總	"	否	177,663	130,137	130,137	4.09%~11.97%	2	-	營運資金	1,176	銀行存單	30,250	53,301	1,045,149
"	"	"	"	否	247,893	196,765	196,765	4.09%~11.97%	1	822,079	-	1,440	銀行存單	51,200	53,301	1,045,149

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

註2：對個別對象資金貸與限額

- 轉投資子公司—中租迪和(股)公司個別對象之累計貸與餘額，以該公司淨值總額之10%為限(\$3,587,558千元)。
- 轉投資子公司—合迪(股)公司個別對象之累計貸與餘額，以該公司淨值總額之10%為限(\$1,396,864千元)。
- 轉投資子公司—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(\$409,308千元)。
- 轉投資子公司—仲利國際租賃有限公司個別對象之累計貸與餘額，以該公司淨值總額之5%為限(\$1,316,271千元)，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(\$6,581,355千元)。
- 轉投資子公司—中國租賃(股)公司個別對象之累計貸與餘額，以不超過公開發行母公司淨值總額之10%為限(\$3,587,558千元)。
- 特殊目的交易個體—臺灣土地銀行受託經營中租迪和2016證券化特殊目的信託，對個別對象資金之累計貸與限額，以主管機關核准2016SPT資產池的1%為限(\$49,738千元)。
- 特殊目的交易個體—臺灣土地銀行受託經營中租迪和2019證券化特殊目的信託，對個別對象資金之累計貸與限額，以主管機關核准2019SPT資產池的1%為限(\$53,301千元)。
- 轉投資子公司—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(\$1,084,489千元)，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(\$216,898千元)。
- 轉投資子公司—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(\$1,068,016千元)，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(\$213,603千元)。

註3：資金貸與總限額

- 轉投資子公司—中租迪和(股)公司貸與他人之總額以不超過淨值之160%為限(\$57,400,926千元)，因短期融通資金必要而得資金貸與他人總額，以不超過該公司最近期財務報表淨值的100%為限(\$35,875,579千元)。
- 轉投資子公司—合迪(股)公司，公司貸與他人之總額以不超過淨值之160%為限(\$22,349,830千元)，因短期融通資金必要而得資金貸與他人總額，以不超過該公司最近期財務報表淨值的100%為限(\$13,968,644千元)。
- 轉投資子公司—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(\$4,093,080千元)，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(\$1,637,232千元)。
- 轉投資子公司—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(\$10,530,167千元)。
- 轉投資子公司—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(\$5,392,353千元)，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(\$2,156,941千元)。
- 特殊目的交易個體—臺灣土地銀行受託經營中租迪和2016證券化特殊目的信託受益證券，貸與他人之總額以不超過2016SPT次順位受益權證發行帳面價值為限(\$880,589千元)，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(\$497,379千元)。
- 特殊目的交易個體—臺灣土地銀行受託經營中租迪和2019證券化特殊目的信託受益證券，貸與他人之總額以不超過2019SPT次順位受益權證發行帳面價值為限(\$1,045,149千元)，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2019SPT資產池的10%為限(\$533,015千元)。
- 轉投資子公司—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(\$1,735,183千元)。
- 轉投資子公司—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(\$1,708,826千元)。

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－中租迪和(股)公司本期資金貸與對象共4,503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－合迪(股)公司本期資金貸與對象共883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－仲信資融(股)公司本期資金貸與對象共19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－仲利國際租賃有限公司本期資金貸與對象共137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－中國租賃(股)公司本期資金貸與對象共84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管中租迪和2016證券化特殊目的信託，本期資金貸與對象53家，上表僅就關係人與前10大交易相對人個別列出明細。
- 7.特殊目的交易個體－臺灣土地銀行受託經營中租迪和2019證券化特殊目的信託，本期資金貸與對象98家，上表僅就關係人與前10大交易相對人個別列出明細。
- 8.轉投資子公司－仲利國際貿易(上海)有限公司本期資金貸與對象共2家。
- 9.轉投資子公司－仲津國際租賃有限公司本期資金貸與對象共2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	144,860,242	55,496,194	54,954,082	27,853,134	-	75.87 %	362,150,605	Y		Y
"	"	Chailease International Leasing Company Limited	2	144,860,242	2,238,500	1,329,900	818,378	-	1.84 %	362,150,605	Y		
"	"	Chailease International Company (Malaysia) Limited	2	144,860,242	605,000	604,500	453,375	-	0.83 %	362,150,605	Y		
"	"	Chailease Berjaya Credit Sdn. Bhd.	2	36,215,060	10,030,951	9,567,288	7,685,320	-	13.21 %	362,150,605	Y		
"	"	Chailease Royal Leasing Plc.	2	36,215,060	2,702,005	2,538,900	1,194,341	-	3.51 %	362,150,605	Y		
"	"	Chailease Royal Finance Plc.	2	36,215,060	1,603,250	1,601,925	1,071,476	-	2.21 %	362,150,605	Y		
"	"	Chailease Berjaya Finance Corporation	2	36,215,060	2,056,600	2,052,750	551,310	-	2.83 %	362,150,605	Y		
1	中租迪和(股)公司	Chailease Finance (B.V.I.) Co., Ltd.	2	71,751,158	149,900	120,900	120,900	-	0.34 %	179,377,895	Y		
"	"	中租汽車租賃股份有限公司	2	71,751,158	4,924,940	4,904,950	3,360,000	-	13.67 %	179,377,895	Y		
"	"	仲信資融股份有限公司	2	71,751,158	5,465,000	5,465,000	950,000	-	15.23 %	179,377,895	Y		
"	"	中國租賃股份有限公司	2	71,751,158	300,000	300,000	-	-	0.84 %	179,377,895	Y		
"	"	立新資產管理股份有限公司	2	71,751,158	160,000	60,000	-	-	0.17 %	179,377,895	Y		
"	"	Chailease International Leasing Company Limited	2	71,751,158	10,052,466	10,052,466	6,427,917	-	28.02 %	179,377,895	Y		
"	"	Chailease International Trading Company Limited	2	71,751,158	1,270,075	1,266,838	202,813	-	3.53 %	179,377,895	Y		
"	"	永唐有限公司	2	71,751,158	1,109,000	942,000	792,000	-	2.63 %	179,377,895	Y		
"	"	迪和股份有限公司	2	71,751,158	36,000	36,000	7	-	0.10 %	179,377,895	Y		

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

編 號	背書保 證者公 司名稱	被背書保證對象		對單一企業 背書保證限 額	本期最高 背書保證 餘 額	期末背 書保證 餘 額	實際動 支金額	以財產擔 保之背書 保證金額	累計背書保證金 額佔最近期財務 報表淨值之比率	背書保證 最高限額	屬母公司 對子公司 背書保證	屬子公司 對母公司 背書保證	屬對大陸 地區背書 保 證
		公司名稱	關係 (註1)										
1	中租迪和 (股)公司	中租能源開發股 份有限公司	2	71,751,158	730,000	730,000	-	-	2.03 %	179,377,895	Y		
"	"	中租電力科技股 份有限公司	2	71,751,158	900,000	900,000	300,000	-	2.51 %	179,377,895	Y		
"	"	Grand Pacific Financing Corp.	2	72,430,121	3,267,000	3,264,300	1,085,078	-	9.10 %	179,377,895			
"	"	Chailease International Financial Services Co.,Ltd.	2	72,430,121	33,469,835	33,456,165	23,240,603	-	93.26 %	179,377,895			
2	Asia Sermkij Leasing Public Co., Ltd.	Bangkok Grand Pacific Lease Public Company Limited	2	9,901,096	252,450	231,750	176,130	-	4.68 %	24,752,740	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	52,650,837	9,158,270	8,841,121	4,268,876	-	33.58 %	131,627,092	Y		Y
"	"	仲津國際租賃有 限公司	2	52,650,837	8,701,643	8,508,638	3,456,362	-	32.32 %	131,627,092	Y		Y
"	"	融智節能環保 (深圳)有限公司	4	13,162,709	97,290	95,738	8,615	-	0.36 %	131,627,092			Y
4	Grand Pacific Holding Corp.	Grand Pacific Financing Corp.	2	1,163,753	151,250	151,125	151,125	-	6.69 %	1,163,753	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額不得超過淨值總額之二倍。

註4：轉投資子公司—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額不得超過淨值總額之二倍。如為業務往來關係之背書保證，其背書保證金額不得超過最近一年業務往來交易總額。對母公司直接或間接持股100%子公司背書保證之限額為母公司淨值，背書保證之最高限額為其淨值之五倍。

註5：轉投資子公司—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證之銀行額度其中計\$6,677,638千元為共用額度，已做相關調整。

註6：轉投資子公司—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—Grand Pacific Holding Corp.對單一企業背書保證之限額及最高限額不得超過股本之五倍。

註8：轉投資子公司—仲利國際租賃有限公司對外背書保證總額不得超過該公司最近期財務報表淨值總額之五倍，其中對單一企業之背書保證限額不得超過淨值百分之五十，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9：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CNY110,000千元(\$468,050千元)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10：中租控股股份有限公司對仲津國際租賃有限公司保證銀行額度CNY100,000千元(\$425,500千元)為與仲利國際租賃有限公司對仲津國際租賃有限公司保證之共用額度，已揭露在仲津國際租賃有限公司保證餘額中。

註11：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(\$302,250千元)，已做相關調整。

註12：中租控股股份有限公司對Chailease Royal Finance Plc.及Chailease Royal Leasing Plc.保證之銀行共用額度合計USD12,000千元(\$362,700千元)，已做相關調整。

3.期末持有有價證券情形(不包含投資子公司、關聯企業及合資權益部分)：

單位：新台幣千元/千股

持有之公司	有價證券 種類及名稱	與有價證券 發行人之關係	帳列科目	期 末				備 註
				股 數	帳面金額	持股比率	公允價值 (註1)	
中租迪和(股)公司	元大台灣50反1	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	650	7,755	- %	7,755	
"	群光	"	"	15	1,137	- %	1,137	
"	台灣精材	"	"	130	480	- %	480	

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

持有之公司	有價證券 種類及名稱	與有價證券 發行人之關係	帳列科目	期 末				備 註
				股 數	帳面金額	持股比例	公允價值 (註1)	
中租迪和(股)公司	晶電	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	6,450	- %	6,450	
"	奇力新	"	"	115	9,292	- %	9,292	
"	臻鼎	"	"	100	9,300	- %	9,300	
"	譜瑞-KY	"	"	11	7,095	- %	7,095	
"	立積	"	"	65	7,800	- %	7,800	
"	緯穎	"	"	17	11,934	- %	11,934	
"	威比娜蒂網路(股)公司	"	"	250	-	10.53 %	-	(註2)
"	新虹科技(股)公司	"	"	5,273	-	4.53 %	-	(註2)
"	Rosun Technologies Inc.	"	"	182	-	- %	-	(註2)持股比例低於0.01%
"	EastWest Pharmaceuticals	"	"	242	-	5.84 %	-	(註2)
"	Azanda Network Devices	"	"	714	-	- %	-	(註2)持股比例低於0.01%
"	新寶科技(股)公司	"	"	369	-	0.10 %	-	(註2)
"	東元奈米應材(股)公司	"	"	95	-	0.38 %	-	(註2)
"	Deerport Aviation Corp.	"	"	-	-	10.48 %	-	(註2)持有不足千股
"	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	-	48,500	- %	48,500	
"	元大商業銀行不動產信託受益權	-	"	-	20,010	- %	20,010	
"	元大商業銀行不動產信託受益權	-	"	-	302,172	- %	302,172	
"	四方建築經理股份有限公司受託信託財產專戶	-	"	-	280,000	- %	280,000	
"	四方建築經理股份有限公司受託信託財產專戶	-	"	-	18,000	- %	18,000	
"	四方建築經理股份有限公司受託信託財產專戶	-	"	-	460,000	- %	460,000	
"	四方建築經理股份有限公司受託信託財產專戶	-	"	-	63,400	- %	63,400	
"	四方建築經理股份有限公司受託信託財產專戶	-	"	-	107,600	- %	107,600	
"	合眾建築經理股份有限公司受託信託財產專戶	-	"	-	375,080	- %	375,080	
"	合眾建築經理股份有限公司受託信託財產專戶	-	"	-	360,000	- %	360,000	
"	香港商業銀行不動產信託受益權受託信託財產專戶	-	"	-	90,000	- %	90,000	
"	香港商業銀行不動產信託受益權	-	"	-	800,000	- %	800,000	
"	臺灣新光商業銀行不動產信託受益權	-	"	-	124,850	- %	124,850	
"	臺灣新光商業銀行不動產信託受益權	-	"	-	100,060	- %	100,060	
"	臺灣新光商業銀行不動產信託受益權	-	"	-	188,566	- %	188,566	
"	臺灣新光商業銀行不動產信託受益權	-	"	-	72,320	- %	72,320	
"	臺灣新光商業銀行不動產信託受益權	-	"	-	120,364	- %	120,364	
"	臺灣新光商業銀行不動產信託受益權	-	"	-	27,550	- %	27,550	
"	臺灣新光商業銀行不動產信託受益權	-	"	-	44,500	- %	44,500	
"	臺灣新光商業銀行不動產信託受益權	-	"	-	41,338	- %	41,338	
"	臺灣新光商業銀行不動產信託受益權	-	"	-	174,300	- %	174,300	

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

持有之公司	有價證券 種類及名稱	與有價證券 發行人之關係	帳列科目	期 末				備 註
				股 數	帳面金額	持股比率	公允價值 (註1)	
中租迪和(股)公司	臺灣新光商業銀行不動產信託受益權	-	按攤銷後成本衡量之金融資產—流動	-	17,250	- %	17,250	
"	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	-	"	-	120,600	- %	120,600	
"	臺灣新光商業銀行不動產信託受益權	-	"	-	146,712	- %	146,712	
"	臺灣新光商業銀行不動產信託受益權	-	"	-	90,774	- %	90,774	
"	臺灣新光商業銀行不動產信託受益權	-	"	-	109,722	- %	109,722	
"	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	-	"	-	48,000	- %	48,000	
"	臺灣新光商業銀行不動產信託受益權	-	"	-	325,000	- %	325,000	
"	臺灣新光商業銀行不動產信託受益權	-	"	-	573,000	- %	573,000	
"	瑞興商業銀行不動產信託受益權	-	"	-	24,635	- %	24,635	
"	瑞興商業銀行不動產信託受益權	-	"	-	31,909	- %	31,909	
"	瑞興商業銀行不動產信託受益權	-	"	-	63,680	- %	63,680	
"	瑞興商業銀行不動產信託受益權	-	"	-	160,000	- %	160,000	
"	瑞興商業銀行不動產信託受益權	-	"	-	130,420	- %	130,420	
"	瑞興商業銀行不動產信託受益權	-	"	-	135,000	- %	135,000	
"	瑞興商業銀行不動產信託受益權	-	"	-	87,552	- %	87,552	
"	僑發建築經理(股)公司受託信託財產專戶	-	"	-	76,120	- %	76,120	
"	僑發建築經理(股)公司受託信託財產專戶	-	"	-	119,600	- %	119,600	
"	僑發建築經理(股)公司受託信託財產專戶	-	"	-	23,500	- %	23,500	
"	僑發建築經理(股)公司受託信託財產專戶	-	"	-	83,000	- %	83,000	
"	僑發建築經理(股)公司受託信託財產專戶	-	"	-	12,500	- %	12,500	
"	僑發建築經理(股)公司受託信託財產專戶	-	"	-	165,000	- %	165,000	
"	僑發建築經理(股)公司受託信託財產專戶	-	"	-	338,260	- %	338,260	
"	僑發建築經理(股)公司受託信託財產專戶	-	"	-	54,980	- %	54,980	
"	僑發建築經理(股)公司受託信託財產專戶	-	"	-	545,661	- %	545,661	
"	僑發建築經理(股)公司受託信託財產專戶	-	"	-	52,100	- %	52,100	
"	僑發建築經理(股)公司受託信託財產專戶	-	"	-	27,155	- %	27,155	
"	僑發建築經理(股)公司受託信託財產專戶	-	"	-	23,000	- %	23,000	
"	僑發建築經理(股)公司受託信託財產專戶	-	"	-	69,300	- %	69,300	

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

持有之公司	有價證券 種類及名稱	與有價證券 發行人之關係	帳列科目	期 末				備 註
				股 數	帳面金額	持股比率	公允價值 (註1)	
中租迪和(股)公司	僑發建築經理(股)公司受託 信託財產專戶	-	按攤銷後成本衡量 之金融資產—流動	-	29,600	- %	29,600	
"	僑發建築經理(股)公司受託 信託財產專戶	-	"	-	27,840	- %	27,840	
"	僑發建築經理(股)公司受託 信託財產專戶	-	"	-	25,600	- %	25,600	
"	僑發建築經理(股)公司受託 信託財產專戶	-	"	-	141,550	- %	141,550	
"	僑發建築經理(股)公司受託 信託財產專戶	-	"	-	504,600	- %	504,600	
"	僑發建築經理(股)公司受託 信託財產專戶	-	"	-	393,000	- %	393,000	
"	僑發建築經理(股)公司受託 信託財產專戶	-	"	-	32,250	- %	32,250	
"	僑發建築經理(股)公司受託 信託財產專戶	-	"	-	23,683	- %	23,683	
"	僑發建築經理(股)公司受託 信託財產專戶	-	"	-	496,128	- %	496,128	
"	僑發建築經理(股)公司受託 信託財產專戶	-	"	-	297,400	- %	297,400	
"	僑發建築經理(股)公司受託 信託財產專戶	-	"	-	19,200	- %	19,200	
"	僑發建築經理(股)公司受託 信託財產專戶	-	"	-	12,083	- %	12,083	
"	僑發建築經理(股)公司受託 信託財產專戶	-	"	-	69,000	- %	69,000	
"	僑發建築經理(股)公司受託 信託財產專戶	-	"	-	356,000	- %	356,000	
"	僑發建築經理(股)公司受託 信託財產專戶	-	"	-	26,000	- %	26,000	
"	僑發建築經理(股)公司受託 信託財產專戶	-	"	-	53,000	- %	53,000	
"	僑發建築經理(股)公司受託 信託財產專戶	-	"	-	241,880	- %	241,880	
"	僑發建築經理(股)公司受託 信託財產專戶	-	"	-	60,050	- %	60,050	
"	僑發建築經理(股)公司受託 信託財產專戶	-	"	-	163,700	- %	163,700	
"	僑發建築經理(股)公司受託 信託財產專戶	-	"	-	10,500	- %	10,500	
"	僑發建築經理(股)公司受託 信託財產專戶	-	"	-	69,530	- %	69,530	
"	僑發建築經理(股)公司受託 信託財產專戶	-	"	-	232,000	- %	232,000	
"	壹億建築經理(股)公司受託 信託財產專戶	-	"	-	67,000	- %	67,000	
"	壹億建築經理(股)公司受託 信託財產專戶	-	"	-	56,500	- %	56,500	
"	壹億建築經理(股)公司受託 信託財產專戶	-	"	-	42,500	- %	42,500	
"	壹億建築經理(股)公司受託 信託財產專戶	-	"	-	225,160	- %	225,160	
"	壹億建築經理(股)公司受託 信託財產專戶	-	"	-	192,930	- %	192,930	
"	壹億建築經理(股)公司受託 信託財產專戶	-	"	-	86,808	- %	86,808	

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

持有之公司	有價證券 種類及名稱	與有價證券 發行人之關係	帳列科目	期 末				備 註
				股 數	帳面金額	持股比率	公允價值 (註1)	
中租迪和(股)公司	壹億建築經理(股)公司受託 信託財產專戶	-	按攤銷後成本衡量 之金融資產—流動	-	500,000	- %	500,000	
"	壹億建築經理(股)公司受託 信託財產專戶	-	"	-	120,000	- %	120,000	
"	壹億建築經理(股)公司受託 信託財產專戶	-	"	-	71,768	- %	71,768	
"	壹億建築經理(股)公司受託 信託財產專戶	-	"	-	169,000	- %	169,000	
"	壹億建築經理(股)公司受託 信託財產專戶	-	"	-	60,480	- %	60,480	
"	壹億建築經理(股)公司受託 信託財產專戶	-	"	-	66,680	- %	66,680	
"	壹億建築經理(股)公司受託 信託財產專戶	-	"	-	48,500	- %	48,500	
"	壹億建築經理(股)公司受託 信託財產專戶	-	"	-	54,154	- %	54,154	
"	遠東國際商業銀行不動產信 託受益權	-	"	-	25,900	- %	25,900	
"	遠東國際商業銀行不動產信 託受益權	-	"	-	53,880	- %	53,880	
"	四方建築經理股份有限公司 受託信託財產專戶	-	按攤銷後成本衡量 之金融資產—非流 動	-	55,000	- %	55,000	
"	四方建築經理股份有限公司 受託信託財產專戶	-	"	-	40,000	- %	40,000	
"	臺灣新光商業銀行不動產信 託受益權	-	"	-	3,220	- %	3,220	
"	臺灣新光商業銀行不動產信 託受益權	-	"	-	15,950	- %	15,950	
"	臺灣新光商業銀行不動產信 託受益權	-	"	-	13,880	- %	13,880	
"	臺灣新光商業銀行不動產信 託受益權	-	"	-	140,000	- %	140,000	
"	僑發建築經理(股)公司受託 信託財產專戶	-	"	-	23,780	- %	23,780	
"	僑發建築經理(股)公司受託 信託財產專戶	-	"	-	50,000	- %	50,000	
"	僑發建築經理(股)公司受託 信託財產專戶	-	"	-	49,760	- %	49,760	
"	僑發建築經理(股)公司受託 信託財產專戶	-	"	-	31,200	- %	31,200	
"	僑發建築經理(股)公司受託 信託財產專戶	-	"	-	117,800	- %	117,800	
"	僑發建築經理(股)公司受託 信託財產專戶	-	"	-	62,000	- %	62,000	
"	僑發建築經理(股)公司受託 信託財產專戶	-	"	-	8,736	- %	8,736	
"	僑發建築經理(股)公司受託 信託財產專戶	-	"	-	4,400	- %	4,400	
"	僑發建築經理(股)公司受託 信託財產專戶	-	"	-	18,350	- %	18,350	
"	僑發建築經理(股)公司受託 信託財產專戶	-	"	-	260,000	- %	260,000	
"	僑發建築經理(股)公司受託 信託財產專戶	-	"	-	50,000	- %	50,000	
"	壹億建築經理(股)公司受託 信託財產專戶	-	"	-	663,000	- %	663,000	
"	壹億建築經理(股)公司受託 信託財產專戶	-	"	-	123,800	- %	123,800	
"	壹億建築經理(股)公司受託 信託財產專戶	-	"	-	355,000	- %	355,000	

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

持有之公司	有價證券 種類及名稱	與有價證券 發行人之關係	帳列科目	期 末				備 註
				股 數	帳面金額	持股比率	公允價值 (註1)	
中租迪和(股)公司	中鼎	按公允價值評價之 被投資公司	透過其他綜合損益 按公允價值衡量之 金融資產-非流動	770	22,561	0.10 %	22,561	
"	裕民	"	"	270	7,020	0.03 %	7,020	
"	敬鵬	"	"	380	7,904	0.10 %	7,904	
"	王道商銀	"	"	92,694	601,584	3.42 %	601,584	
"	旭德科技	"	"	288	3,081	0.10 %	3,081	
"	勝創科技	"	"	2,081	21,043	4.73 %	21,043	
"	春水堂科技	"	"	688	8,401	4.67 %	8,401	
"	永儲倉儲	"	"	490	5,672	0.50 %	5,672	
"	台捷電子	"	"	137	1,942	0.52 %	1,942	
"	怡康軟體	"	"	130	2,645	2.60 %	2,645	
"	冠寶科技(原:麗智電子)	"	"	57	862	0.51 %	862	
"	華文網	"	"	9	88	0.19 %	88	
中國租賃(股)公司	林口育樂(股)公司(股票)	"	"	-	36,708	- %	36,708	(註2)持股不足 千股
"	東元奈米	"	"	9	-	- %	-	(註2)
"	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	-	37,000	- %	37,000	
"	亞太工商聯(股)公司-私募 公司債	-	"	-	120,000	- %	120,000	
"	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	-	4,200	- %	4,200	
"	亞太工商聯(股)公司-私募 公司債	-	"	-	880,000	- %	880,000	
中租能源開發股份有 限公司	國際海洋股份有限公司	按公允價值評價之 被投資公司	透過其他綜合損益 按公允價值衡量之 金融資產-非流動	642	14,257	11.25 %	14,257	
Bangkok Grand Pacific Lease Public Company Limited	Bangkok Club Co., Ltd.(股票)	"	"	64	195	0.14 %	195	
Asia Semkij Leasing Public Co., Ltd.	Swe Trans Group Co., Ltd.	"	"	10	8,807	19.00 %	8,807	
"	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	6,182	0.10 %	6,182	
Grand Pacific Holding Corp.	Mobleshift, Inc.	按公允價值評價之 被投資公司	透過其他綜合損益 按公允價值衡量之 金融資產-非流動	359	7,556	3.45 %	7,556	
"	Stemcyte Inc.	"	"	38	1,511	0.15 %	1,511	
Grand Pacific Financing Corp.	Swabplus Inc.	"	"	10	-	- %	-	
"	Mobleshift, Inc.	"	"	358	7,556	3.45 %	7,556	
"	Stemcyte Inc.	"	"	38	1,511	0.15 %	1,511	
Chailease International Company (Malaysia) Limited	Anywhere 2 GO Co. Ltd CB	採公平價值變動列 入損益評價之被投 資公司	透過損益按公允價 值衡量之金融資產 -流動	-	69,427	- %	69,427	
"	The Future Commerce Sdn. Bhd	"	透過損益按公允價 值衡量之金融資產 -非流動	-	19,571	- %	19,571	

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

註2：係因股權淨值已大幅下跌且持續虧損，回復希望甚小，屬永久性跌價。

註3：上列與合併個體有關之交易於編製合併財務報表時業已沖銷。

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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

單位：新台幣千元

買、賣之公司	有價證券種類及名稱(註1)	帳列科目(註1)	交易對象	關係	期初		買入		賣出				期末		
					股數	金額	股數	金額	股數	售價	帳面成本	處分損益	股數	金額	
中租迪和(股)公司	壹德建築經理股份有限公司不動產信託受益權	按攤銷後成本衡量之金融資產	-	-	-	-	-	663,000	-	-	-	-	-	-	663,000
"	僑鐵建築經理股份有限公司不動產信託受益權	"	-	-	-	357,860	-	301,760	-	-	271,360	-	-	-	388,260
"	"	"	-	-	-	-	-	393,000	-	-	-	-	-	-	393,000
"	合眾建築經理股份有限公司不動產信託受益權	"	-	-	-	-	-	360,000	-	-	-	-	-	-	360,000

註1：有價證券帳列採用權益法之投資者，填寫該二欄，餘得免填。

註2：上列與合併個體有關之交易於編製合併財務報表時業已沖銷。

5. 取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之二十以上：無。

6. 處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之二十以上：無。

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

8. 應收關係人款項達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上：

單位：新台幣千元

帳列應收款項之公司	交易對象名稱	關係	應收關係人款項餘額	週轉率	逾期應收關係人款項		應收關係人款項期後收回金額	提列備抵損失金額
					金額	處理方式		
中租迪和(股)公司	仲利國際租賃有限公司	關聯企業	191,475	-	-	-	-	-
合迪(股)公司	創鉅有限合夥	關聯企業	805,088	-	-	-	-	-
Chailease International Financial Services Co., Ltd.	Chailease International Company (Malaysia) Limited	關聯企業	1,814,566	-	-	-	-	-
"	Chailease International Financial Services (Labuan) Co., Ltd.	關聯企業	508,860	-	-	-	-	-
"	Chailease International Financial Services (Singapore) Pte. Ltd.	關聯企業	4,401,292	-	-	-	-	-
Chailease Finance (B.V.I) Company, Ltd.	Chailease International Financial Services Co., Ltd.	關聯企業	1,123,552	-	-	-	-	-
"	Chailease International Financial Services (Liberia) Corp.	關聯企業	363,287	-	-	-	-	-
Chailease International Company (Malaysia) Limited	Golden Bridge (B.V.I) Corp.	關聯企業	151,582	-	-	-	-	-
"	Chailease International Company (UK) Limited	母子公司	1,816,143	-	-	-	-	-
Asia Sermkij Leasing Public Co., Ltd.	Bangkok Grand Pacific Lease Public company Limited.	母子公司	4,695,543	-	-	-	-	-
仲信資融股份有限公司	創鉅有限合夥	母子公司	303,840	-	-	-	-	-
仲利國際租賃有限公司	仲津國際租賃有限公司	母子公司	213,316	-	-	-	-	-
仲利國際貿易(上海)有限公司	仲利國際租賃有限公司	母子公司	852,851	-	-	-	-	-
"	仲津國際租賃有限公司	關聯企業	213,192	-	-	-	-	-
Chailease International Company (UK) Limited	C&E Engine Leasing Limited	關聯企業	1,816,585	-	-	-	-	-

註：上列與合併個體有關之交易於編製合併財務報表時業已沖銷。

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

9.從事衍生工具交易：請詳附註六(二)說明。

10.母子公司間業務關係及重要交易往來情形：

單位：新台幣千元

編號	交易人名稱	交易往來對象	與交易 人之 關係	交易往來情形			
				科目	金額	交易條件	佔合併總營業收入 或總資產之比率
0	中租控股(股)公司	Chailease Berjaya Credit Sdn. Bhd.	1	其他金融資產 —流動	71,611	與一般交易對象相同	0.01 %
1	中租迪和(股)公司	Golden Bridge (B.V.I.) Corp. 、仲利國際租賃有限公司、 Chailease Berjaya Credit Sdn. Bhd.	3	其他金融資產 —流動	295,092	"	0.06 %
1	"	仲利國際租賃有限公司、合迪 (股)公司、Chailease Berjaya Credit Sdn. Bhd.	3	營業收入及營 業外收入	134,387	"	0.96 %
2	Chailease Finance (B.V.I.) Company, Ltd.	Chailease International Financial Services Co., Ltd.、Chailease International Financial Services (Liberia) Corp.	3	放款及應收利 息	1,486,839	"	0.29 %
3	仲利國際租賃有限公司	中租迪和(股)公司	3	其他金融負債 —流動	191,475	"	0.04 %
3	"	仲津國際租賃有限公司	3	放款及應收利 息	213,316	"	0.04 %
3	"	仲利國際貿易(上海)有限公司	3	借款及應付利 息	852,851	"	0.17 %
4	Golden Bridge (B.V.I.) Corp.	中租迪和(股)公司	3	其他金融負債 —流動	51,024	"	0.01 %
4	"	Chailease International Company (Malaysia) Limited.、My Leasing (Mauritius) Corp.	3	借款及應付利 息	242,562	"	0.05 %
5	My leasing (Mauritius) Corp.	Golden Bridge (B.V.I.) Corp.	3	放款及應收利 息	90,979	"	0.02 %
6	Asia Sermkij Leasing Public Co., Ltd.	Bangkok Grand Pacific Lease Public Company Limited	3	其他金融資產 —流動	4,695,543	"	0.91 %
7	Chailease International Financial Services Co., Ltd.	Chailease International Financial Services (Labuan) Co., Ltd.、 Chailease International Company (Malaysia) Limited、Chailease International Financial Services (Singapore) Pte. Ltd.	3	放款及應收利 息	6,246,824	"	1.21 %
7	"	Chailease International Financial Services (Labuan) Co., Ltd.	3	應收租賃款	477,893	"	0.09 %
7	"	Chailease Finance (B.V.I.) Company, Ltd.	3	借款及應付利 息	1,123,552	"	0.22 %
8	Chailease International Company (Malaysia) Limited	Chailease International Company (UK) Limited、Golden Bridge (B.V.I.) Corp.	3	放款及應收利 息	1,967,726	"	0.38 %
8	"	Chailease International Financial Services Co., Ltd.	3	借款及應付利 息	1,814,566	"	0.35 %
9	Chailease International Company (UK) Limited	Chailease International Company (Malaysia) Limited	3	借款及應付利 息	1,816,143	"	0.35 %
10	合迪(股)公司	創鉅有限合夥	3	放款及應收利 息	805,088	"	0.16 %
10	"	中租迪和(股)公司	3	營業費用	63,111	"	0.45 %

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
11	Chailease International Financial Services (Liberia) Corp.	Chailease Finance (B.V.I.) Company, Ltd.	3	借款及應付利息	363,287	與一般交易對象相同	0.07 %
12	Chailease International Financial Service (Labuan) Co., Ltd	Chailease International Financial Services Co., Ltd.	3	借款及應付利息	508,860	"	0.10 %
13	Bangkok Grand Pacific Lease Public Company Limited	Asia Sermkij Leasing Public Co., Ltd.	3	借款及應付利息	4,695,543	"	0.91 %
14	仲信資融(股)公司	創鉅有限合夥	3	放款及應收利息	303,840	"	0.06 %
15	創鉅有限合夥	仲信資融(股)公司、合迪(股)公司	3	借款及應付利息	1,108,928	"	0.22 %
16	仲津國際租賃有限公司	仲利國際租賃有限公司、仲利國際貿易(上海)有限公司	3	借款及應付利息	426,508	"	0.08 %
17	仲利國際貿易(上海)有限公司	仲利國際租賃有限公司、仲津國際租賃有限公司	3	放款及應收利息	1,066,043	"	0.21 %
18	Chailease International Financial Services (Singapore) Pte. Ltd.	Chailease International Financial Services Co., Ltd.	3	借款及應付利息	4,401,292	"	0.85 %
19	Chailease Berjaya Credit Sdn. Bhd.	中租迪和(股)公司	3	其他金融負債—流動	52,593	"	0.01 %

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：交易往來金額未達五千萬元者，不擬揭露。

註4：上列與合併個體有關之交易於編製合併財務報表時業已沖銷。

(二)轉投資事業相關資訊：

民國一〇九年一月一日至三月三十一日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			被投資公司本期損益	本期認列之投資損益	備註
				本期期末	去年年底	股數	比率	帳面金額			
本公司	Chailease International Company (Malaysia) Limited	馬來西亞	一般投資事業	20,202,847	20,202,847	1,147,247	100.00 %	40,697,428	1,935,408	1,935,408	
"	Chailease International Financial Services Co., Ltd.	英屬維京群島	分期付款買賣、海外融資及財務諮詢服務	2,931,825	2,931,825	97,000	100.00 %	5,209,740	201,679	201,679	

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

投資公司 名稱	被投資公司 名稱	所在 地區	主要營 業項目	原始投資金額		期末持有			被投資公司 本期損益	本期認列之 投資損益	備註
				本期期末	去年年底	股數	比率	帳面金額			
本公司	Grand Pacific Holdings Corp. 及其子公司	美國	商業借款、租賃、不動產融資等業務	147,839	147,839	3,927	51.00 %	1,152,753	23,083	11,772	
"	Golden Bridge (B.V.I.) Corp. 及其子公司	英屬維京群島	一般投資事業	14,520,378	13,009,128	436,150	100.00 %	34,121,324	1,935,018	1,935,018	
"	Chailease International Company (Hong Kong) Limited	香港	一般投資事業	259,935	259,935	8,600	100.00 %	225,596	(4,697)	(4,697)	
"	Chailease International Financial Services (Liberia) Corp.	賴比瑞亞	租賃業務	179,062	179,062	-	100.00 %	200,408	10,328	10,328	股數不足千股
"	Chailease International Financial Services (Labuan) Co., Ltd.	馬來西亞	租賃業務	7,113	7,113	30	100.00 %	1,466	(2,042)	(2,042)	
Chailease International Company (Malaysia) Limited	Chailease International (B.V.I.) Corp.	英屬維京群島	一般投資事業	-	302	-	- %	-	-	-	
"	Asia Sermkij Leasing Public Co., Ltd. 及其子公司	泰國	小客車分期付款買賣業務	451,815	451,815	40,698	11.57 %	601,832	194,531	22,507	
"	Chailease International Company (UK) Limited	英國	顧問諮詢、航空器租賃及投資業務	23,923,119	23,923,119	422,287	100.00 %	37,585,131	1,893,572	1,893,572	
"	Chailease Berjaya Credit Sdn. Bhd.	馬來西亞	分期付款買賣	587,825	470,260	87,500	70.00 %	839,708	51,751	36,226	
"	Chailease Royal Leasing Plc.	柬埔寨	租賃業務	90,675	90,675	3,000	60.00 %	194,280	37,488	22,493	
"	Chailease Royal Finance Plc.	柬埔寨	融資業務	108,568	108,568	3,912	60.00 %	102,648	8,246	4,948	
"	Yellowstone Holding AG	瑞士	一般投資事業	164,719	164,719	525,000	35.00 %	132,830	(6,329)	(2,215)	
"	Chailease Berjaya Finance Corporation	菲律賓	租賃及融資業務	158,355	158,355	270,000	60.00 %	124,419	184	110	
"	CL Capital Management Company Limited	英屬開曼群島	投資諮詢顧問	-	-	-	48.00 %	-	243	-	
"	CL Investment Partners Company Limited	英屬開曼群島	投資諮詢顧問	4,245	4,245	-	48.00 %	4,210	(47)	(22)	
"	Chailease Greater China SME Fund, L.P.	英屬開曼群島	投資基金	412,922	409,219	-	48.00 %	416,336	(5,504)	(2,642)	
"	Diamond Rain Group Limited	英屬維京群島	一般投資事業	668,359	508,408	18,212	35.28 %	617,113	(112,659)	(39,746)	
"	Chailease JLK Capital Co., Ltd.	泰國	一般投資事業	22,712	-	4,900	49.00 %	22,706	(11)	(5)	
Chailease Berjaya Credits Sdn. Bhd.	Chailease Agency Sdn. Bhd.	馬來西亞	保險經紀	672	672	100	100.00 %	15,457	1,186	1,186	
"	Chailease Services Sdn. Bhd.	馬來西亞	保險經紀	672	672	100	100.00 %	1,823	881	881	

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

投資公司 名稱	被投資公司 名稱	所在 地區	主要營 業項目	原始投資金額		期末持有			被投資公司 本期損益	本期認列之 投資損益	備註
				本期期末	去年年底	股數	比率	帳面金額			
Chailease 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	19,186,400	19,186,400	1,717,700	100.00 %	37,688,627	2,073,865	2,073,865	
"	C&E Engine Leasing Limited	愛爾蘭	租賃業務	680,622	680,622	22,519	50.00 %	725,848	4,137	2,068	
中租迪和(股)公司	合迪(股)公司	台灣	分期付款買賣業務、貿易及應收帳款收買業務	6,891,242	6,891,242	633,500	100.00 %	14,661,627	658,692	658,692	
"	中國租賃(股)公司	台灣	分期付款銷貨業務等	5,137,496	5,137,496	201,561	100.00 %	5,451,913	59,560	59,560	
"	My Leasing (B.V.I.) Corp.	英屬維京群島	一般投資事業	513,825	513,825	17,000	100.00 %	630,810	(13,395)	(13,395)	
"	Asia Sernkij Leasing Public Co., Ltd. 及其子公司	泰國	小客車分期付款買賣業務	779,703	779,703	128,837	36.61 %	1,904,326	194,531	71,218	
"	Chailease Finance (B.V.I.) Company, Ltd.	英屬維京群島	分期付款買賣、海外融資及財務諮詢服務	1,236,505	1,236,505	40,910	100.00 %	1,456,689	(7,362)	(7,362)	
"	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 %	203,426	17,622	17,622	
"	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 %	1,165	(2)	(1)	
"	Chailease International Leasing Company Limited (Vietnam)	越南	租賃業務	743,868	743,868	-	100.00 %	1,378,688	59,839	59,839	
"	中租汽車租賃(股)公司	台灣	租賃業務	1,352,227	1,352,227	135,650	100.00 %	1,448,434	20,778	20,778	
"	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 %	71,279	9,030	9,030	
"	Grand Pacific Holdings Corp. 及其子公司	美國	商業借款、租賃、不動產融資等業務	124,186	124,186	3,773	49.00 %	1,107,547	23,083	11,311	
"	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 %	5,633	(18)	(18)	
"	永唐有限公司	台灣	太陽能發電相關業務	445,000	445,000	-	100.00 %	484,174	6,752	6,752	
"	中租能源開發(股)公司	台灣	太陽能發電相關業務	50,000	50,000	5,000	100.00 %	877,947	243,847	243,847	
"	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 %	671,070	20,104	20,104	
"	中租電力科技(股)公司	台灣	太陽能發電相關業務	250,000	250,000	25,000	100.00 %	258,783	2,876	2,876	
"	Chailease International Trading Company Limited (Vietnam)	越南	貿易業務	151,125	151,125	-	100.00 %	164,893	2,300	2,300	
"	中晟電業(股)公司	台灣	太陽能發電相關業務	1,000	1,000	100	100.00 %	919	(9)	(9)	

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

投資公司名稱	被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	原始投資金額		期末持有			被投資公司本期損益	本期認列之投資損益	備註
				本期期末	去年年底	股數	比率	帳面金額			
中租迪和(股)公司	和聯電業(股)公司	台灣	太陽能發電相關業務	1,000	1,000	100	100.00 %	919	(9)	(9)	
"	台灣土地銀行受託經營中租迪和2019證券化特殊目的信託	台灣	特殊目的交易個體	1,045,149	1,045,149	-	100.00 %	1,031,883	79,139	79,139	
"	泰源電力(股)公司	台灣	太陽能發電相關業務	180,050	-	18,005	100.00 %	180,002	(48)	(48)	
"	中合電業股份有限公司	台灣	太陽能發電相關業務	500	-	50	100.00 %	500	-	-	屬籌備中
"	中晏電業股份有限公司	台灣	太陽能發電相關業務	500	-	50	100.00 %	500	-	-	屬籌備中
合迪(股)公司	仲信資融(股)公司	台灣	分期付款銷貨及應收帳款收買業務	2,652,436	2,652,436	234,434	100.00 %	4,236,274	143,194	143,194	
"	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 %	10,669	73	73	
仲信資融(股)公司	創鉅有限合夥	台灣	分期付款銷貨業務及租賃業	1,800,000	1,800,000	-	- %	2,048,899	67,434	67,434	(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	-	- %	1,686,463	36,064	36,064	(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 Company (Hong Kong) Limited	PT Chailease Indosurya Finance	印尼	融資業務	211,500	211,500	1,125,000	75.00 %	208,859	(5,850)	(4,388)	
"	Chailease Management Consulting Co., Limited	香港	顧問諮詢	1,949	-	-	100.00 %	1,949	-	-	
Chailease JLK Capital Co., Ltd.	Asia Sermkij Leasing Public Co., Ltd. 及其子公司	泰國	小客車分期付款買賣業務	1,194	-	50	0.01 %	739	194,531	28	

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。

(三)大陸投資資訊：

1.轉投資大陸地區之事業相關資訊：

單位：新台幣千元

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式(註1)	本期期初自台灣匯出累積投資金額	本期匯出或收回投資金額		本期期末自台灣匯出累積投資金額	被投資公司本期損益	本公司直接或間接投資之持股比例	本期認列投資損益(註2)	期末投資帳面價值	截至本期止已匯回投資收益
					匯出	收回						
仲利國際租賃有限公司	租賃業務等	10,656,745	(二)	-	-	-	-	2,040,235	97.85 %	1,996,370	32,579,274	3,113,175
仲津國際租賃有限公司	租賃業務等	1,813,500	(二)	-	-	-	-	230,056	98.39 %	226,352	4,426,868	-
仲利國際貿易(上海)有限公司	貿易業務	851,000	(二)	-	-	-	-	93,423	97.85 %	91,414	4,334,988	-
吉榮置業(上海)有限公司	房產出租及物業管理	723,350	(二)	-	-	-	-	3,040	97.85 %	2,975	761,371	-

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

大陸被投資 公司名稱	主要營業 項目	實收 資本額	投資 方式 (註1)	本期期初自 台灣匯出累 積投資金額	本期匯出或 收回投資金額		本期期末自 台灣匯出累 積投資金額	被投資 公司 本期損益	本公司直接 或間接投資 之持股比例	本期認列 投資損益 (註2)	期末投資 帳面價值	截至本期 止已匯回 投資收益
					匯出	收回						
融智節能環保 (深圳)有限公司	環保業務	106,375	(二)	-	-	-	-	877	19.57%	377	20,073	-

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：係依據經台灣母公司簽證會計師核閱之財務報表認列投資損益。

註3：本公司係外國公司，無需計算限額。

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

註5：本期認列投資損益及期末帳面價值係包含直接及間接投資之金額。

註6：上列與合併個體有關之交易於編製合併財務報表時業已沖銷。

2.轉投資大陸地區限額：無。

3.重大交易事項：

合併公司民國一〇九年一月一日至三月三十一日與大陸被投資公司直接或間接之重大交易事項(於編製合併報告時業已沖銷)，請詳「重大交易事項相關資訊」之說明。

(四)主要股東資訊：無持股5%以上股東。

十四、部門資訊

合併公司營運部門資訊及調節如下：

	109年1月至3月					
	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	\$ 7,033,839	5,139,084	1,666,822	102,772	-	13,942,517
部門間收入	359,705	35,356	52,007	22,719	(469,787)	-
收入總計	<u>\$ 7,393,544</u>	<u>5,174,440</u>	<u>1,718,829</u>	<u>125,491</u>	<u>(469,787)</u>	<u>13,942,517</u>
應報導部門損益	<u>\$ 2,162,124</u>	<u>1,956,972</u>	<u>348,489</u>	<u>(367,538)</u>	<u>-</u>	<u>4,100,047</u>
	108年1月至3月					
	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	\$ 5,819,699	5,574,438	1,408,695	92,893	-	12,895,725
部門間收入	303,878	20,229	36,811	19,739	(380,657)	-
收入總計	<u>\$ 6,123,577</u>	<u>5,594,667</u>	<u>1,445,506</u>	<u>112,632</u>	<u>(380,657)</u>	<u>12,895,725</u>
應報導部門損益	<u>\$ 1,756,541</u>	<u>1,618,654</u>	<u>277,331</u>	<u>42,893</u>	<u>-</u>	<u>3,695,419</u>

附件六

承銷商、發行公司及其相關人等不得退還或收取
承銷相關費用之聲明書

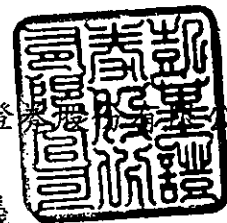
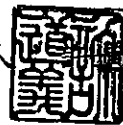
聲 明 書

本公司受中租控股股份有限公司(Chailease Holding Company Limited)(下稱中租公司)委託，擔任中租公司募集與發行 2020 年度現金增資發行甲種特別股案 之證券承銷商，茲聲明將善盡注意下列事項，絕無虛偽或隱匿之情事：

- 一、中租公司本次募集與發行有價證券價格之訂定及相關作業程序，應遵守「中華民國證券商業同業公會承銷商會員輔導發行公司募集與發行有價證券自律規則」及「中華民國證券商業同業公會證券商承銷或再行銷售有價證券處理辦法」等相關規定。
- 二、本公司絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且承銷相關費用之收取，不以其他方式或名目補償或退還予發行人或其關係人或前二者所指定之人等。
- 三、如有上開情事者，涉及違反證券交易法第二十條及第三十二條等規定，除依中華民國證券商業同業公會訂定之相關規定處理，並應負證券交易法第五十六條、第六十六條、第一百七十一條、第一百七十四條及其他相關法律責任。

證券承銷商：凱基證券有限公司

代 表 人 義

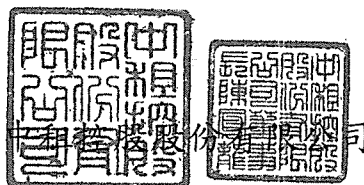


二 ○ 二 ○ 年 六 月 二十三日

聲 明 書

本公司、本公司之董事、總經理、財務或會計主管以及與本公司申報募集與發行 2020 年度現金增資發行甲種特別股乙案 有關之經理人，絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且無收取或要求證券承銷商以任何方式或名目補償或退還承銷相關費用予本公司及上開所列人員或其關係人或其指定之人等，絕無虛偽或隱匿之情事，如有上開情事者，涉及違反證券交易法第二十條、第二十條之一及第三十二條等規定，應負證券交易法第一百七十一條、第一百七十四條及其他相關法律責任。

聲明人：



Chailease Holding Company Limited

負責人：陳鳳龍

二 〇 二 〇 年 六 月 二十三 日

聲 明 書

本人係中租控股股份有限公司(Chailease Holding Company Limited) (以下簡稱「該公司」)之董事，就該公司申報募集與發行 2020 年度現金增資發行甲種特別股乙案，絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且無收取或要求證券承銷商以任何方式或名目補償或退還承銷相關費用予該公司及該公司之董事、總經理、財務或會計主管以及與該公司申報募集與發行 2020 年度現金增資發行甲種特別股乙案 有關之經理人或其關係人或其指定之人等，絕無虛偽或隱匿之情事，如有上開情事者，涉及違反證券交易法第二十條、第二十條之一及第三十二條等規定，應負證券交易法第一百七十一條、第一百七十四條及其他相關法律責任。



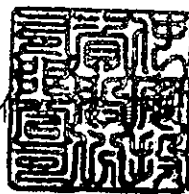
聲明人：CHEE WEE GOH

二 〇 二 〇 年 六 月 二十三 日

聲 明 書

本公司係中租控股股份有限公司(Chailease Holding Company Limited) (以下簡稱「該公司」)之法人董事，就該公司申報募集與發行 2020 年度現金增資發行甲種特別股乙案，絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且無收取或要求證券承銷商以任何方式或名目補償或退還承銷相關費用予該公司及該公司之董事、總經理、財務或會計主管以及與該公司申報募集與發行 2020 年度現金增資發行甲種特別股乙案 有關之經理人或其關係人或其指定之人等，絕無虛偽或隱匿之情事，如有上開情事者，涉及違反證券交易法第二十條、第二十條之一及第三十二條等規定，應負證券交易法第一百七十一條、第一百七十四條及其他相關法律責任。

聲明人：中租控股股份有限公司



負責人：



二 ○ 二 ○ 年 六 月 二十三 日

聲 明 書

本人係中租控股股份有限公司(Chailease Holding Company Limited) (以下簡稱「該公司」)之法人董事代表人，就該公司申報募集與發行 2020 年度現金增資發行甲種特別股乙案，絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且無收取或要求證券承銷商以任何方式或名目補償或退還承銷相關費用予該公司及該公司之董事、總經理、財務或會計主管以及與該公司申報募集與發行 2020 年度現金增資發行甲種特別股乙案 有關之經理人或其關係人或其指定之人等，絕無虛偽或隱匿之情事，如有上開情事者，涉及違反證券交易法第二十二條、第二十二條之一及第三十二條等規定，應負證券交易法第一百七十一條、第一百七十四條及其他相關法律責任。

聲明人：



法人董事：仲安投資股份有限公司

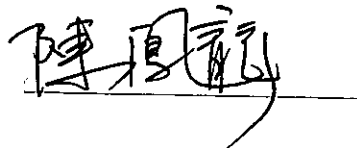
法人董事代表人：辜仲立

二 ○ 二 ○ 年 六 月 二十三 日

聲 明 書

本人係中租控股股份有限公司(Chailease Holding Company Limited) (以下簡稱「該公司」)之法人董事代表人兼任董事長暨總經理，就該公司申報募集與發行 2020 年度現金增資發行甲種特別股乙案，絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且無收取或要求證券承銷商以任何方式或名目補償或退還承銷相關費用予該公司及該公司之董事、總經理、財務或會計主管以及與該公司申報募集與發行 2020 年度現金增資發行甲種特別股乙案 有關之經理人或其關係人或其指定之人等，絕無虛偽或隱匿之情事，如有上開情事者，涉及違反證券交易法第二十條、第二十條之一及第三十二條等規定，應負證券交易法第一百七十一條、第一百七十四條及其他相關法律責任。

聲明人：



法人董事：仲安投資股份有限公司

法人董事代表人：陳鳳龍

二 ○ 二 ○ 年 六 月 二十三 日

聲 明 書

本公司係中租控股股份有限公司(Chailease Holding Company Limited) (以下簡稱「該公司」)之法人董事，就該公司申報募集與發行 2020 年度現金增資發行甲種特別股乙案，絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且無收取或要求證券承銷商以任何方式或名目補償或退還承銷相關費用予該公司及該公司之董事、總經理、財務或會計主管以及與該公司申報募集與發行 2020 年度現金增資發行甲種特別股乙案 有關之經理人或其關係人或其指定之人等，絕無虛偽或隱匿之情事，如有上開情事者，涉及違反證券交易法第二十條、第二十條之一及第三十二條等規定，應負證券交易法第一百七十一條、第一百七十四條及其他相關法律責任。

聲明人：  有限公司

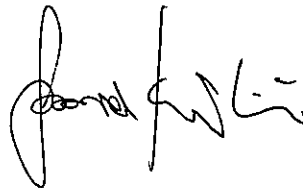
負責人： 

二 ○ 二 ○ 年 六 月 二十三 日

聲 明 書

本人係中租控股股份有限公司(Chailease Holding Company Limited) (以下簡稱「該公司」)之法人董事代表人，就該公司申報募集與發行 2020 年度現金增資發行甲種特別股乙案，絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且無收取或要求證券承銷商以任何方式或名目補償或退還承銷相關費用予該公司及該公司之董事、總經理、財務或會計主管以及與該公司申報募集與發行 2020 年度現金增資發行甲種特別股乙案 有關之經理人或其關係人或其指定之人等，絕無虛偽或隱匿之情事，如有上開情事者，涉及違反證券交易法第二十條、第二十條之一及第三十二條等規定，應負證券交易法第一百七十一條、第一百七十四條及其他相關法律責任。

聲明人：



法人董事：仲安科技股份有限公司

法人董事代表人：黃經偉

二 ○ 二 ○ 年 六 月 二十三 日

聲 明 書

本人係中租控股股份有限公司(Chailease Holding Company Limited) (以下簡稱「該公司」)之法人董事代表人，就該公司申報募集與發行 2020 年度現金增資發行甲種特別股乙案，絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且無收取或要求證券承銷商以任何方式或名目補償或退還承銷相關費用予該公司及該公司之董事、總經理、財務或會計主管以及與該公司申報募集與發行 2020 年度現金增資發行甲種特別股乙案 有關之經理人或其關係人或其指定之人等，絕無虛偽或隱匿之情事，如有上開情事者，涉及違反證券交易法第二十條、第二十條之一及第三十二條等規定，應負證券交易法第一百七十一條、第一百七十四條及其他相關法律責任。

聲明人：



法人董事：仲安科技股份有限公司

法人董事代表人：鄭秀姿

二 ○ 二 ○ 年 六 月 二十三 日

聲 明 書

本公司係中租控股股份有限公司(Chailease Holding Company Limited) (以下簡稱「該公司」)之法人董事，就該公司申報募集與發行 2020 年度現金增資發行甲種特別股乙案，絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且無收取或要求證券承銷商以任何方式或名目補償或退還承銷相關費用予該公司及該公司之董事、總經理、財務或會計主管以及與該公司申報募集與發行 2020 年度現金增資發行甲種特別股乙案 有關之經理人或其關係人或其指定之人等，絕無虛偽或隱匿之情事，如有上開情事者，涉及違反證券交易法第二十條、第二十條之一及第三十二條等規定，應負證券交易法第一百七十一條、第一百七十四條及其他相關法律責任。

聲明人：  有限公司

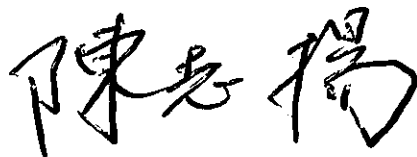
負責人： 

二 ○ 二 ○ 年 六 月 二十三 日

聲 明 書

本人係中租控股股份有限公司(Chailease Holding Company Limited) (以下簡稱「該公司」)之法人董事代表人，就該公司申報募集與發行 2020 年度現金增資發行甲種特別股乙案，絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且無收取或要求證券承銷商以任何方式或名目補償或退還承銷相關費用予該公司及該公司之董事、總經理、財務或會計主管以及與該公司申報募集與發行 2020 年度現金增資發行甲種特別股乙案 有關之經理人或其關係人或其指定之人等，絕無虛偽或隱匿之情事，如有上開情事者，涉及違反證券交易法第二十條、第二十條之一及第三十二條等規定，應負證券交易法第一百七十一條、第一百七十四條及其他相關法律責任。

聲明人：



法人董事：立誠投資股份有限公司

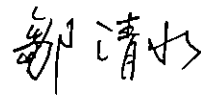
法人董事代表人：陳志揚

二 ○ 二 ○ 年 六 月 二十三 日

聲 明 書

本人係中租控股股份有限公司(Chailease Holding Company Limited) (以下簡稱「該公司」)之獨立董事，就該公司申報募集與發行2020年度現金增資發行甲種特別股乙案，絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且無收取或要求證券承銷商以任何方式或名目補償或退還承銷相關費用予該公司及該公司之董事、總經理、財務或會計主管以及與該公司申報募集與發行2020年度現金增資發行甲種特別股乙案有關之經理人或其關係人或其指定之人等，絕無虛偽或隱匿之情事，如有上開情事者，涉及違反證券交易法第二十條、第二十條之一及第三十二條等規定，應負證券交易法第一百七十一條、第一百七十四條及其他相關法律責任。

聲明人：獨立董事 鄒清水



二 〇 二 〇 年 六 月 七 日

聲 明 書

本人係中租控股股份有限公司(Chailease Holding Company Limited) (以下簡稱「該公司」)之獨立董事，就該公司申報募集與發行2020年度現金增資發行甲種特別股乙案，絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且無收取或要求證券承銷商以任何方式或名目補償或退還承銷相關費用予該公司及該公司之董事、總經理、財務或會計主管以及與該公司申報募集與發行2020年度現金增資發行甲種特別股乙案有關之經理人或其關係人或其指定之人等，絕無虛偽或隱匿之情事，如有上開情事者，涉及違反證券交易法第二十條、第二十條之一及第三十二條等規定，應負證券交易法第一百七十一條、第一百七十四條及其他相關法律責任。



聲明人：獨立董事 STEVEN JEREMY GOODMAN

二 ○ 二 ○ 年 六 月 二十三日

聲 明 書

本人係中租控股股份有限公司(Chailease Holding Company Limited) (以下簡稱「該公司」)之獨立董事，就該公司申報募集與發行2020年度現金增資發行甲種特別股乙案，絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且無收取或要求證券承銷商以任何方式或名目補償或退還承銷相關費用予該公司及該公司之董事、總經理、財務或會計主管以及與該公司申報募集與發行2020年度現金增資發行甲種特別股乙案有關之經理人或其關係人或其指定之人等，絕無虛偽或隱匿之情事，如有上開情事者，涉及違反證券交易法第二十條、第二十條之一及第三十二條等規定，應負證券交易法第一百七十一條、第一百七十四條及其他相關法律責任。

聲明人：獨立董事 Casey K. Tung

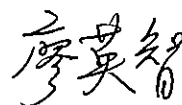


二 ○ 二 ○ 年 六 月 二十三 日

聲 明 書

本人係中租控股股份有限公司(Chailease Holding Company Limited) (以下簡稱「該公司」)之執行副總經理，就該公司申報募集與發行 2020 年度現金增資發行甲種特別股乙案，絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且無收取或要求證券承銷商以任何方式或名目補償或退還承銷相關費用予該公司及該公司之董事、總經理、財務或會計主管以及與該公司申報募集與發行 2020 年度現金增資發行甲種特別股乙案 有關之經理人或其關係人或其指定之人等，絕無虛偽或隱匿之情事，如有上開情事者，涉及違反證券交易法第二十條、第二十條之一及第三十二條等規定，應負證券交易法第一百七十一條、第一百七十四條及其他相關法律責任。

聲明人：副總經理 廖英智



二 〇 二 〇 年 六 月 二十三日

聲 明 書

本人係中租控股股份有限公司(Chailease Holding Company Limited) (以下簡稱「該公司」)之副總經理，就該公司申報募集與發行 2020 年度現金增資發行甲種特別股乙案，絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且無收取或要求證券承銷商以任何方式或名目補償或退還承銷相關費用予該公司及該公司之董事、總經理、財務或會計主管以及與該公司申報募集與發行 2020 年度現金增資發行甲種特別股乙案 有關之經理人或其關係人或其指定之人等，絕無虛偽或隱匿之情事，如有上開情事者，涉及違反證券交易法第二十二條、第二十二條之一及第三十二條等規定，應負證券交易法第一百七十一條、第一百七十四條及其他相關法律責任。

聲明人：副總經理 樊梅芳



二 〇 二 〇 年 六 月 二十三 日

聲 明 書

本人係中租控股股份有限公司(Chailease Holding Company Limited) (以下簡稱「該公司」)之財務部門暨會計部門主管，就該公司申報募集與發行 2020 年度現金增資發行甲種特別股乙案，絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且無收取或要求證券承銷商以任何方式或名目補償或退還承銷相關費用予該公司及該公司之董事、總經理、財務或會計主管以及與該公司申報募集與發行 2020 年度現金增資發行甲種特別股乙案 有關之經理人或其關係人或其指定之人等，絕無虛偽或隱匿之情事，如有上開情事者，涉及違反證券交易法第二十條、第二十條之一及第三十二條等規定，應負證券交易法第一百七十一條、第一百七十四條及其他相關法律責任。

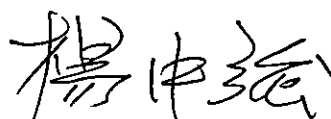


聲明人：財務部門暨會計部門主管 陳文正

二 ○ 二 ○ 年 六 月 二十三 日

聲 明 書

本人係中租控股股份有限公司(Chailease Holding Company Limited) (以下簡稱「該公司」)之稽核主管，就該公司申報募集與發行 2020 年度現金增資發行甲種特別股乙案，絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且無收取或要求證券承銷商以任何方式或名目補償或退還承銷相關費用予該公司及該公司之董事、總經理、財務或會計主管以及與該公司申報募集與發行 2020 年度現金增資發行甲種特別股乙案 有關之經理人或其關係人或其指定之人等，絕無虛偽或隱匿之情事，如有上開情事者，涉及違反證券交易法第二十二條、第二十二條之一及第三十二條等規定，應負證券交易法第一百七十一條、第一百七十四條及其他相關法律責任。



聲明人：稽核主管 楊中強

二 〇 二 〇 年 六 月 十 二 日

Chailease Holding Company Limited
中租控股股份有限公司

董事長：陳鳳龍