

2021 年 報

SERVICE WITH PASSION



中租控股股份有限公司

Chailease Holding Company Limited

(中文名稱：中租控股股份有限公司)

地址：Corporate Filing Services Limited.

PO Box 613 GT, 3rd Floor Harbour Centre,

George Town, Grand Cayman, KY1-1107, Cayman Islands.

電話：(02)8752-6388

網址：www.chaileaseholding.com

發言人

姓名：廖英智

職稱：策略長暨公司治理主管

電話：(02)8752-6388

電子郵件信箱：KevinLiao@Chailease.com.tw

代理發言人

姓名：陳文正

職稱：財會主管

電話：(02)8752-6388

電子郵件信箱：EricChen@Chailease.com.cn

辦理股票過戶機構

名稱：群益金鼎證券股份有限公司

股務代理部地址：台北市大安區敦化南路二段 97 號 B2

電話：(02)2702-3999

網址：www.capital.com.tw

海外有價證券掛牌買賣資訊

海外存託憑證

交易場所名稱：盧森堡證券交易所

查詢資訊方式：<http://www.bourse.lu>

最近年度簽證會計師

姓名：許淑敏會計師、林琬琬會計師

事務所：安侯建業聯合會計師事務所

地址：台北市信義路五段 7 號 68 樓

電話：(02)8101-6666

網址：www.kpmg.com.tw

國內指定代理人

姓名：廖英智


職稱：策略長

電話：(02)8752-6388

電子郵件信箱：KevinLiao@Chailease.com.tw

封面紙張使用 350 磅環保萊卡超特銅紙

內頁紙張使用 120 磅環保雪感超雪銅紙

印刷油墨使用環保大豆油墨 

董事會名單

職稱	姓名	國籍或註冊地	主要經(學)歷
董事長	陳鳳龍 (仲安投資(股)公司法人代表人)	中華民國 中華民國	Master of Science, Sloan School of Management, MIT, USA 1. 1999 ~ 2000 中租企業董事長室主任秘書 2. 2002 ~ 2013 中租迪和(股)公司總經理 (2006/02 ~ 2008/12 擔任資訊處最高主管) 3. 2007 ~ 2013 仲利控股(股)公司執行長 4. 2011 ~ 迄今 中租控股(股)公司董事長及總經理 5. 2007 ~ 迄今 中租迪和(股)公司董事長 6. 2011 ~ 迄今 合迪(股)公司董事長 7. 2007 ~ 迄今 仲利國際租賃有限公司董事長 8. 2015 ~ 迄今 中租能源開發(股)公司董事長 9. 1999 ~ 迄今 Director of Asia Sermkij Leasing Public Company Limited 10. 1999 ~ 迄今 Director of Bangkok Grand Pacific Lease Public Company Limited 11. 2007 ~ 2019 台北市租賃公會理事長 12. 2005 ~ 迄今 亞洲租賃及財務協會副會長
董事	辜仲立 (仲安投資(股)公司法人代表人)	中華民國 中華民國	MBA, Leonard N. Stern School of Business, NYU, USA 1. 1997 ~ 1998 中租企業主任秘書 2. 1998 ~ 2003 中租迪和副總經理 3. 2000 ~ 2003 中租企業執行長 4. 2000 ~ 2007 金仲億科技總經理 5. 2003 ~ 迄今 中租企業總裁 6. 2007 ~ 2011 仲利控股董事長 7. 2009 ~ 2013 中租控股董事長 8. 2013 ~ 迄今 中租控股董事及經管會主任委員
董事	Chee Wee Goh	新加坡	Bachelor of Science (First Class Honours), University of Singapore. Master of Science in Engineering, University of Wisconsin, USA Diploma in Business Administration, University of Singapore 1. 1969-1980 Singapore Institute of Standards and Industrial Research, Divisional Director. 2. 1981-1993 National Trades Union Congress, Deputy Secretary General 3. 1993-1997 Ministry of Trades and Industry, Communications and Labour, Minister of State 4. 1997-2003 Comfort Group Ltd, Chief Executive Officer and Managing Director
董事	鄭秀姿 (仲安科技(股)公司法人代表人)	中華民國 中華民國	台灣大學商學研究所 (EMBA) 1. 2011 ~ 迄今 中租控股(股)公司董事及人資長 (董事自 2017/08 擔任) 2. 2005 ~ 迄今 中租迪和(股)公司董事及人力資源處主管 3. 2005 ~ 迄今 仲利國際租賃有限公司人資長 4. 2016 ~ 迄今 合迪(股)公司董事 5. 2017 ~ 迄今 Chairman of Chailease Royal Leasing Plc. 6. 2018 ~ 迄今 Chairman of Chailease Royal Finance Plc. 7. 2017 ~ 迄今 Chairman of Chailease Berjaya Finance Corporation
董事	黃經偉 (仲安科技(股)公司法人代表人)	香港 中華民國	MBA, Leonard N. Stern School of Business, NYU, USA 1. 1996 ~ 2005 Partner of AIF Capital 2. 2005 ~ 2006 CFO of Petrolom Energy 3. 2008 ~ 2010 Advisor of Matlin Patterson Global Distress Fund
董事	陳志揚 (立誠投資(股)公司法人代表人)	中華民國 中華民國	政治大學國際事務學院碩士 1. 1971 ~ 2010 法務部調查局調查員 2. 2010 ~ 2012 法務部調查局副局長 3. 2012 ~ 2013 中租建設執行顧問 4. 2014 ~ 迄今 中租建設董事長
獨立董事	Steven Jeremy Goodman	澳大利亞	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 1. 1990 ~ 1996 Berwin Leighton, Partner 2. 1996 ~ 2003 Denton Wilde Sapte, Partner 3. 2003 ~ 2004 Jones Day, Partner 4. 2005 ~ 2009 ResponzeTV PLC, Executive Chairman 5. 2007 ~ 2011 Financial One Corp, Independent Director
獨立董事	鄒清水	中華民國	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	美國	Master of Science in Business Administration, California State University, Long Beach, U.S.A. Bachelor of Commerce, Soochow University, Taiwan 1. Certified Public Accountant, California, U.S.A. 2. Principal of Casey K. Tung CPA office since 1990

目錄

CONTENTS

06 營業據點聯絡資訊

07 壹、致股東報告書

10 貳、公司簡介

- 10 (一) 設立日期
- 10 (二) 公司沿革

12 參、公司治理報告

- 12 (一) 組織系統
- 15 (二) 董事、監察人、總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料
- 29 (三) 公司治理運作情形
- 58 (四) 簽證會計師資訊
- 59 (五) 董事、監察人、經理人及大股東股權變動及質押變動情形
- 60 (六) 持股比例占前十名之股東，其相互間為財務會計準則公報第六號關係人或為配偶、二等親以內之親屬關係之資訊
- 61 (七) 公司、公司之董事、監察人、經理人及公司直接或間接控制之事業對同一轉投資事業之持股數，並合併計算綜合持股比例
- 63 (八) 經理人參與公司治理有關之進修及訓練情形
- 64 (九) 董事及獨立董事進修情形
- 64 (十) 與財務資訊透明有關人員，其取得主管機關指明之相關證照情形
- 65 (十一) 工作環境與員工人身安全的保護措施

66 肆、募資情形

- 66 (一) 股本來源
- 66 (二) 股東結構
- 67 (三) 股權分散情形
- 68 (四) 主要股東名單
- 68 (五) 最近二年每股市價、淨值、盈餘、股利及相關資料
- 68 (六) 公司股利政策及執行狀況
- 69 (七) 本次股東會擬議之無償配股對公司營業績效及每股盈餘之影響
- 69 (八) 員工分紅及董事、監察人酬勞
- 70 (九) 公司買回本公司股本情形
- 70 (十) 公司債辦理情形
- 78 (十一) 特別股辦理情形
- 79 (十二) 海外存託憑證辦理情形
- 79 (十三) 員工認股權憑證辦理情形
- 79 (十四) 併購或受讓他公司股份發行新股辦理情形
- 79 (十五) 資金運用計畫執行情形

82 伍、營運概況

- 82 (一) 業務內容
- 90 (二) 市場及產銷概況
- 94 (三) 從業員工最近二年度及截至年報刊印日止從業員工人數、平均服務年資、平均年齡及學歷分布比率
- 95 (四) 環保支出資訊
- 95 (五) 勞資關係
- 98 (六) 資通安全管理
- 100 (七) 重要契約

112 陸、財務概況

- 112 (一) 最近五年度簡明財務資料
- 114 (二) 最近五年度財務分析
- 115 (三) 關鍵績效指標
- 116 (四) 最近年度財務報告之審計委員會查核報告書
- 117 (五) 最近年度財務報表

- 117 (六) 公司及其關係企業財務周轉困難情事，對財務狀況之影響

218 柒、財務概況及財務績效之檢討

- 218 (一) 財務狀況
- 219 (二) 財務績效
- 219 (三) 現金流量
- 220 (四) 最近年度重大資本支出對財務業務之影響
- 220 (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
- 222 (六) 風險管理組織架構及政策
- 224 (七) 資訊安全與個資保護
- 228 (八) 風險事項應分析評估最近年度截至年報刊印日之以下事項

234 捌、特別記載事項

- 234 (一) 關係企業相關資料
- 250 (二) 最近年度及截至年報刊印日止，私募有價證券辦理情形
- 250 (三) 最近年度及截至年報刊印日止子公司持有或處分本公司股票情形
- 250 (四) 本公司內部重大資訊處理作業程序之說明

250 玖、最近年度及截至年報刊印日止，是否發生證交法第 36 條第 3 項第 2 款鎖定對股東權益或證券價格有重大影響之事項

251 拾、本公司章程與我國股東權益保障規定重大差異說明

客戶成功的夥伴
經濟發展的推手



營業據點聯絡資訊

台灣子公司

- **中租迪和股份有限公司**
11492 台北市內湖區瑞光路 362 號 8 樓至 12 樓
+886-2-8752-6388
www.chailease.com.tw
- **合迪股份有限公司**
11492 台北市內湖區瑞光路 360 號 3 樓
+886-2-8797-6168
www.chailease.com.tw
- **仲信資融股份有限公司**
11493 台北市內湖區內湖路一段 392 號 6 樓
+886-2-2798-6488
www.chailease.com.tw
- **中租汽車租賃股份有限公司**
11492 台北市內湖區內湖路一段 362 號 5 樓
+886-2-8752-6388
www.rentalcar.com.tw
- **中租保險經紀人股份有限公司**
11492 台北市內湖區瑞光路 362 號 6 樓
+886-2-8752-6388
www.chailease.com.tw
- **中租能源開發股份有限公司**
11492 台北市內湖區瑞光路 362 號 5 樓
+886-2-8752-6388
www.chailease.com.tw

中國大陸子公司

- **仲利國際租賃有限公司**
上海市長寧區金鐘路 631 弄 1 號樓
+86-21-5208-0101
www.chailease.com.cn
- **仲利國際貿易 (上海) 有限公司**
上海市長寧區金鐘路 631 弄 1 號樓
+86-21-5208-0101
- **仲津國際租賃有限公司**
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
+86-22-8486-1168

泰國子公司

- **Asia Sermkij Leasing Public Company Limited**
24F., Sathorn City Tower, 175 South Sathorn Road,
Tungmahamek, Sathorn, Bangkok 10120, Thailand
+66-2-679-6226
www.ask.co.th
- **Bangkok Grand Pacific Lease Public Company Limited**
10/1F., Sathorn City Tower, 175 South Sathorn Road,
Tungmahamek, Sathorn, Bangkok 10120, Thailand
+66-2-679-6226

越南子公司

- **Chailease International Leasing Company Limited**
28F., Saigon Trade Centre, 37 Ton Duc Thang St., Ben Nghe
Ward, District 1, Ho Chi Minh City, Vietnam
+84-28-7301-6010
www.chailease.com.vn
- **Chailease International Trading Company Limited**
28F., Saigon Trade Centre, 37 Ton Duc Thang St., Ben Nghe
Ward, District 1, Ho Chi Minh City, Vietnam
+84-28-3910-1518
www.chaileasetrade.com.vn

馬來西亞子公司

- **Chailease Berjaya Credit Sdn. Bhd.**
A-11-01, Level 11, Block A, PJ8, No.23 Jalan Barat, Seksyen 8,
46050 Petaling Jaya, Selangor, Malaysia
+60-3-7666-0888
www.chailease.com.my

柬埔寨子公司

- **Chailease Royal Leasing Plc.**
3F, No.216B, Norodom Blvd(41), Sangkat Tonle Basak, Khan
Chamkar Mon, Phnom Penh, Cambodia
+855-23-901-728
www.chailease.com.kh
- **Chailease Royal Finance Plc.**
Keystone Building, 12F, No. 146, Preah Norodom Blvd,
Sangkat Tonle Bassak, Khan Chamkar Mon, Phnom Penh,
Cambodia
+855-23-973-328
www.chailease.com.kh

菲律賓子公司

- **Chailease Berjaya Finance Corporation**
5F, 45 San Miguel Building, San Miguel Ave., Ortigas Center,
Pasig City, Metro Manila, Philippines
+63-2723-6388
www.chailease.com.ph

美國子公司

- **Grand Pacific Financing Corporation**
901 Corporate Center Drive, #300, Monterey Park, CA 91754,
U.S.A.
+1-323-780-8881
www.gpusa.com

印尼子公司

- **PT Chailease Finance Indonesia**
Wisma 46, 28th Floor, Jl. Jenderal Sudirman Kav. 1, Kel. Karet
Tengsin, Kec. Tanah Abang, Jakarta Pusat 10220, Indonesia
+62-21-2509-6888
www.chailease.co.id



壹、致股東報告書

各位親愛的股東女士、先生：

新型冠狀病毒（COVID-19）疫情自 2020 年起延燒，隨著 Delta、Omicron 等變異毒株的演進，至今仍持續衝擊全球經濟。針對 2022 年全球經濟成長，世界銀行（World Bank）、國際貨幣基金組織（IMF）、經濟合作暨發展組織（OECD）等三大主要機構，均保守看待，下調預測為 4.3% 至 4.9%。

回應疫情挑戰

早在疫情初期，中租控股即已建制完整危機管理與防疫機制，不論在組織運營層面或是員工作業面，皆可積極迅速啟動，因應疫情的變化實施計畫性與階段性的分流遠距辦公型式，降低及分散營運風險。

依循此一機制，面臨疫情反覆變化時，中租的海內外據點皆能快速回應。最明顯的改變，就是成功推動數位轉型、有效執行遠距辦公。儘管疫情起伏險峻、環境存在諸多不確定性，在全體同仁努力之下逆境突圍，業務動能持續展現正成長，獲得佳績。

2021 全年合併營收為新台幣 721.6 億元，年增 21%，分地區別來看，台灣地區、中國大陸地區及東協地區累計營收分別成長 22%、22% 及 18%。合併稅後純益為新台幣 216.4 億元，較 2020 年成長 28%。每股稅後純益（EPS）新台幣 14.80 元，台灣、中國大陸及東協，獲利增長分別為 26%、45% 及 68%。

落實永續經營

中租控股以永續發展的思維，從環境、社會和公司治理（ESG）三方面融入企業營運策略，延伸擴大影響力，包括發行綠色債券與簽署永續指數連結商業本票，資金專款用於綠能事業發展；發揮上下游產業的影響力，也加入 ESG 評估條件擇選客戶與合作夥伴。

此外，在 ESG 績效表現，也獲得海內外各界的肯定。不僅再次入選「道瓊永續世界指數」與「道瓊永續新興市場指數」二項成份股，也二度入選標準普爾全球（S&P Global Inc.）「2022 永續年鑑（The Sustainability Yearbook 2022）」，獲得全球「綜合金融類」產業—「S&P 銅獎（Bronze Class）」，連續 7 年入選摩根史坦利（MSCI）全球永續指數成份股。

同時，8 年蟬聯台灣國際品牌價值前 20 大、6 度入選台灣上市櫃公司治理評鑑排名前 5% 企業、連續 3 年獲選「台灣永續指數（FTSE4Good Index）」成份股，以及連續 7 年獲公司治理 100 指數等。

追求人才永續

45 年來，隨著企業規模逐年擴展、人才需求增加，中租控股穩定且持續投資人才培育，透過多元化的人才發展計畫，讓人力資源變成組織的核心競爭力之一。更連續多年參加美國人才發展協會（Association for Talent Development, ATD）的最佳實踐獎（Excellence in Practice Award）競賽，歷年來共四度榮獲這項榮耀。

為順利與國際接軌，自 2013 年推出「亞太 MA 計畫」迄今屆滿 10 年，進而延伸推展四大人才發展計畫：「亞太 MA 計畫（Management Associate Program）」為企業招募與培訓高潛力人才，儲備未來的派外幹部，以協助組織擴展海外市場；「大東協實習就業計畫（Greater ASEAN Internship and Employment Program）」，開放實習機會給東協在台求學者，並鼓勵畢業後留台或返鄉工作；「矩陣人才計畫（International Talent Program）」針對幕僚人員承擔協助東協子公司發展，以發揮職能效益；「關鍵人才計畫（Chailase Talent Development Program）」，同仁可依據遴選標準報名申請加入海內組或海外組，開創自我實踐的職涯舞台。

同時，也因應企業創新的產品和服務的與時俱進，人才需求走向跨界、跨領域的多元能力，包括持續推動太陽能電廠的工程管理人才，線上產品的數位技能人才等，具體實踐「台灣人才永續行動企業」（TALENT, in Taiwan）的承諾。

布局 2022 年

面對經濟成長放緩的 2022 年，中租控股將採取「產品差異化」、「產品在地化」二項既定經營策略，深耕跨國市場。

「產品差異化」方面，透過差異化發掘利基市場，專注經營每一個利基市場並做到最大，再集結各項的利基市場，創造出經濟效益，如同中小企業融資、小車、卡車、飛機、船舶、消費融資、漁業融資，再到太陽能電廠融資與投資，每一項產品都是從既有服務中不斷演進，做精、做深、做大，做到產業的標竿。

「產品在地化」方面，從點、線、面，快速服務客戶，並串聯上下游產業鏈，帶動企業成長動能。2022 年預期在中國大陸既有的武漢、無錫、福州、青島等四處增加服務網點；在東協市場，評估預計增加多個辦事處，包括，泰國的北柳府（Chachoengsao Province），越南的義安（Nghe An）、河靜（Ha Tinh）、平定（Binh Dinh）、慶和（Khanh Hoa），馬來西亞的瓜拉登嘉樓（kuala terengganu）、沙巴（Sabah）、沙勞越（Sarawak）等，累計海內外服務據點逾 124 處。

深化消金業務

疫情改變了經濟結構與消費生態。中租身處在改變浪潮之中，最重要的策略之一，即全面深度推動消費金融業務，並建制消金公版模式及資源共享的内部工程。

以消費購物分期付款為軸心的仲信資融公司，即是消金公版的基礎原型。2000 年設立以來透過實體通路，深耕「無卡分期」市場，累積累計百萬位線下消費者；2018 年從傳統線下到數位線上，推出「零卡」品牌，提供先買後付、無卡電子交易模式；也不斷拓展「低消高頻」、多元應用的生活消費場景，開發不同產業的合作對象，截至 2021 年底，線上會員逾 74 萬人、合作業者突破 4 萬家。展望 2023 年，期望達到 100 萬名線上會員數，以及 10 萬家合作店家。



以台灣的「零卡」作為典範開端，建制出消金產品所需的數位化工具，將之標準化、制度化與系統化。並延伸發揮公版的精神，資源共享，將成功經驗複製到東協子公司，有計畫地促使每家子公司逐步落實推出消費金融產品。未來，推廣到台灣企金事業、大陸事業群。

拓展綠能業務

在全球淨零碳的趨勢下，中租長期關注中小企業環保節能議題，實踐再生能源共創環境與產業永續，自 2010 年提供節能設備改善的專案服務開始，進入太陽能電廠融資業務，建置屋頂型太陽能電廠。

2015 年成立中租能源公司，逐步由融資進入電廠投資，發展小型與大型地面案場，建構完整的太陽能電廠產業鏈，發展至 2018 年，已居台灣光電系統投資的龍頭地位，至 2021 年底，合計擁有 2,655 座太陽能電廠，電廠發電總容量達 918MW（百萬瓦）。

在拓展再生能源、追求永續發展方面，中租向來不遺餘力，從太陽能發電、進而跨入儲能與售電，也因應未來電動車逐步普及的趨勢，投資充電樁業務，串聯綠能產業的價值鏈，創造互利、共生、多贏的市場優勢。

延伸保經業務

保險經紀，屬於輕資本的業務型態，是中租深具價值的產品之一。在海內外，運用既有的銷售組織、業務人員，再加上已開發的客戶市場與銷售通路，從推展商業的生產製造設備、車輛保險，延伸到人身的信用保險、人壽保險等，做到延伸產品的價值、擴大服務客戶群的範疇，發揮綜效。

近年來，台灣與泰國公司推廣保經所累積的實績成果，可作為其他子公司建制複製學習的成功經驗。展望未來，將再加快、再放大保經事業的推廣速度，以成為中租控股的重要獲利來源之一。

展望 2022 年，中租控股將秉持目標明確、管理到位、創新不斷的經營方針前進，抱持樂觀期待的態度、審慎應對的作為砥礪前行，共為全體股東創造更大價值的目標而努力。

謹祝各位股東

身體健康，萬事如意

董事長

貳、公司簡介

(一)、設立日期：

中租控股股份有限公司(以下稱本公司)於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、印尼及美國等地區，為一全方位且專業化經營的金融服務公司。

(二)、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。

多角化經營

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、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。

國際化經營

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 18 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、2021 年陸續成立仲利商業保理（上海）有限公司及仲津商業保理（天津）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 56 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、芹苴、海防、平陽、峴港、隆安、和同奈等 8 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 個業務據點及 3 處行動辦公室。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，並跨足機車與消費資融業務，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。

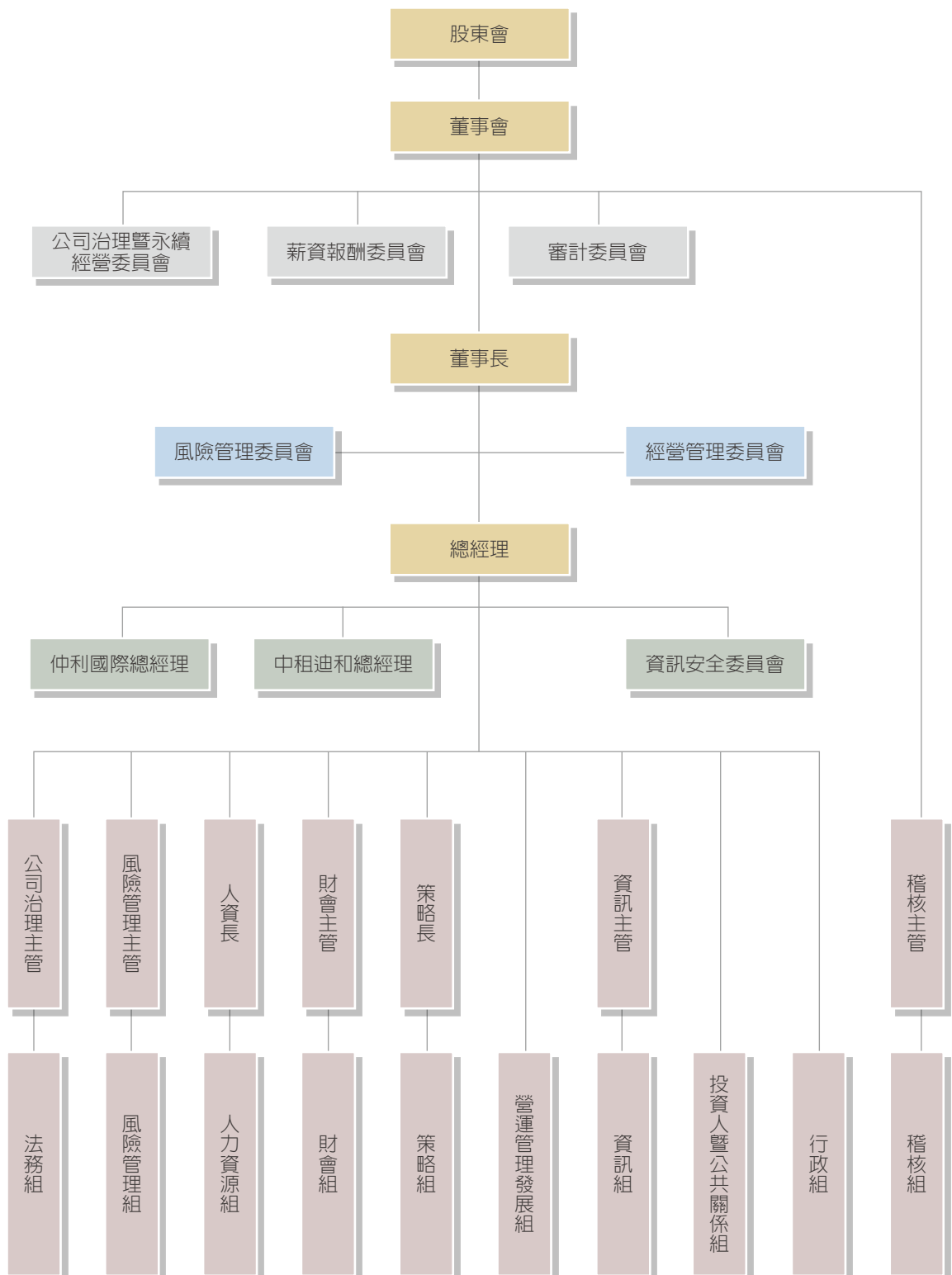
2021 年與合作夥伴印尼 PT Mahanusa Capital 子公司 PT Artha Sekawan Asia (PT ASA)，共同出資收購 PT U Finance Indonesia 公司 100% 股權，收購後公司新名為 PT Chailease Finance Indonesia。營運前兩年以大雅加達地區之車輛融資業務為發展主軸。

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。

參、公司治理報告

(一) 組織系統

1. 公司組織結構





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。

單位	職掌
審計委員會	1. 依證交法第十四條之一規定訂定或修正内部控制制度。 2. 内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 4. 背書或提供保證之重大財務業務行為之處理程序。 5. 涉及董事自身利害關係之事項。 6. 重大之資產或衍生性商品交易。 7. 重大之資金貸與、背書或提供保證。 8. 募集、發行或私募具有股權性質之有價證券。 9. 簽證會計師之委任、解任或報酬。 10. 財務、會計或內部稽核主管之任免。 11. 年度財務報告及半年度財務報告。 12. 其他公司或主管機關規定之重大事項。
薪資報酬委員會	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	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	掌理控股及子公司重要企業社會責任政策及策略方針擬定與處理、推行與強化公司治理、防範不誠信行為、掌握國際發展趨勢並協助集團及子公司研擬行動專案、編撰企業社會責任報告書，以及回應外部利害關係人需求等事宜。
風險管理委員會	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	掌理控股資訊安全發展策略，並督導及協助轄下子公司資訊安全規劃及資訊安全事務推動之整合。
營運管理發展組	掌理控股整體經營策略、子公司預算檢視及績效指標追蹤、營運及管理制度改善、控股與轄下子公司間之資源整合、海外新據點籌設及新事業評估、籌辦集團重要會議，並協助轄下子公司營運規劃及整合。
策略組	負責控股及轄下子公司發展策略之檢視與協調、資本市場策略之規劃與執行、企業併購相關工作等事務。
投資人暨公共關係組	掌理控股與轄下子公司各項動態彙整，集團與國內外投資法人之關係發展與網絡建立。參與管理層制定和對外資訊發佈及回應，負責監督並向管理層提出投資界成員之反饋，以利集團作策略決策時之參考等事項。
財會組	1. 財務 掌理控股公司財務資源之統籌管理、分配與運用、控股及子公司金融機構往來額度之統籌及協調、因應控股公司資金需求，發展多元之籌資管道、國際評等之發展與建立等事務。 2. 會計 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、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、例行帳務處理及財務報表之編制等事務。
人力資源組	掌理控股公司人力資源相關事務，並督導及協助轄下子公司人力資源發展與管理之規劃及整合。

單位	職掌
風險管理組	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、協助控股公司子公司風險評估系統、建立信用風險預測模型、掌理控股公司風險管理各項專案企劃等事項，推動並執行”經管會及董事會”有關風險管理之決議事項。
法務組	1.掌理公司治理業務、法令遵循、法律事務處理、法規研究與諮詢等事項，並督導及協助子公司法令遵循規劃及整合。 2.綜理董事會、審計委員會及其他董事會功能性委員會議事事務等相關事項，並置公司治理主管，專任綜理董事會相關事務，直接隸屬於董事會。
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	掌理控股公司中長期資訊發展策略之制定、主要資訊投資之審議及評估等事項，並督導及協助子公司資訊業務及資訊安全管理事務之推動執行。
行政組	執行控股、台灣子公司及境外公司工商登記、股東會、董事會、股務相關作業管理、公告及協助各單位定期或不定期之公告申報；並負責控股及協助各子公司之行政總務事務。



(二) 董事、監察人、總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料：

1. 董事、監察人：

(1) 董事

職稱	姓名	性別/年齡	國籍或註冊地	初次選(就)任日期	選(就)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
							普通股股數	持股比例	普通股股數	持股比例	普通股股數	持股比例	普通股股數	持股比例			職稱	姓名	關係	
							甲種特別股股數	持股比例	甲種特別股股數	持股比例	甲種特別股股數	持股比例	甲種特別股股數	持股比例						
董事長	陳鳳龍 (仲安投資股份有限公司法人代表人)	男 61-70歲	中華民國	*2017/05/26	2020/05/27	3年	2,703,424	0.20%	2,952,138	0.20%	217,997	0.02%	—	—	■ 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 LeasingPublic Company Limited 7. Director of Bangkok Grand Pacific Lease Public CompanyLimited 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	—	—	—	1. 由於本公司屬投資控股公司，本身並無營業活動之進行；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)並無董事長與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，實務運作上符合公司治理的精神。 2. 現況董事會成員組成已符合過半數董事未兼任員工或經理人，並將就增加獨立董事席次納入未來規劃考量。
							—	—	—	—	—	—	—	—			—	—	—	
							—	—	—	—	—	—	—	—			—	—	—	
董事	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%	34,417,656	2.37%	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
							—	—	—	—	—	—	—	—			—	—	—	
							—	—	—	—	—	—	—	—			—	—	—	
董事	辜仲立 (仲安投資股份有限公司法人代表人)	男 51-60歲	中華民國	*2017/07/12	2020/05/27	3年	—	—	—	—	34,201	0.00%	139,803,423	9.64%	■ 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%	34,417,656	2.37%	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
							—	—	—	—	—	—	—	—			—	—	—	
							—	—	—	—	—	—	—	—			—	—	—	

職稱	姓名	性別 / 年齡	國籍或註冊地	初次選(就)任日期	選(就)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
							普通股股數	持股比例	普通股股數	持股比例	普通股股數	持股比例	普通股股數	持股比例						
							甲種特別股股數	持股比例	甲種特別股股數	持股比例	甲種特別股股數	持股比例	甲種特別股股數	持股比例			職稱	姓名	關係	
董事	Chee Wee Goh	男 71-80歲	新加坡	2011/03/21	2020/05/27	3年	—	—	—	—	—	—	—	—	■ Bachelor of Science (First Class Honours), University of Singapore. ■ Master of Science in Engineering, University of Wisconsin, USA ■ Diploma in Business Administration, University of Singapore 1. Singapore Institute of Standards and Industrial Research, Divisional Director. 2. National Trades Union Congress, Deputy Secretary General 3. Ministry of Trades and Industry, Communications and Labour, Minister of State 4. Comfort Group Ltd, Chief Executive Officer and Managing Director	註3	—	—	—	
董事	鄭秀姿 (仲安科技股份有限公司法人代表人)	女 51-60歲	中華民國	*2017/08/29	2020/05/27	3年	568,137	0.04%	620,405	0.04%	62,077	0.00%	—	—	■ 台灣大學商學研究所 (EMBA) 1. 中租控股 (股) 公司董事及人資長 (董事自 2017/08 擔任) 2. 中租迪和 (股) 公司董事及人力資源處主管 3. 仲利國際租賃有限公司人資長 4. 合迪 (股) 公司董事 5. Chairman of Chailease Royal Leasing Plc. 6. Chairman of Chailease Royal Finance Plc. 7. 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%	32,819,024	2.26%	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
							—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	



職稱	姓名	性別 / 年齡	國籍或註冊地	初次選(就)任日期	選(就)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	
							普通股股數	持股比例	普通股股數	持股比例	普通股股數	持股比例	普通股股數	持股比例			職稱	姓名	關係		
							甲種特別股股數	持股比例	甲種特別股股數	持股比例	甲種特別股股數	持股比例	甲種特別股股數	持股比例							
董事	黃經偉 (仲安科技股份有限公司法人代表人)	男 51-60歲	香港	*2017/08/29	2020/05/27	3年	—	—	—	—	—	—	—	—	■ MBA, Leonard N. Stern School of Business, NYU, USA 1. Partner of AIF Capital 2. CFO of Petrolom Energy 3. Advisor of Matlin 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%	32,819,024	2.26%	—	—	—	—	—	—	—	—			
							—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
董事	陳志揚 (立誠投資股份有限公司法人代表人)	男 71-80歲	中華民國	*2017/08/29	2020/05/27	3年	—	—	—	—	—	—	—	—	■ 政治大學國際事務學院碩士 1. 法務部調查局調查員 2. 法務部調查局副局長 3. 中租建設執行顧問 4. 中租建設董事長	註6	—	—	—		
	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%	114,725	0.01%	—	—	—	—	—	—	—	—			
							—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
獨立董事	Casey K.Tung	男 71-80歲	美國	2020/05/27	2020/05/27	3年	—	—	—	—	—	—	—	—	■ Master of Science in Business Administration, California State University, Long Beach, U.S.A. ■ Bachelor of Commerce, Soochow University, Taiwan 1. Certified Public Accountant, California, U.S.A. 2. Principal of Casey K. Tung CPA office	註7	—	—	—		
	Steven Jeremy Goodman	男 61-70歲	澳洲	2011/03/21	2020/05/27	3年	—	—	—	—	—	—	—	—	■ 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 1. Berwin Leighton, Partner 2. Denton Wilde Sapte, Partner 3. Jones Day, Partner 4. ResponzeTV PLC, Executive Chairman 5. Financial One Corp, Independent Director	註8	—	—	—		

職稱	姓名	性別 / 年齡	國籍或註冊地	初次選(就)任日期	選(就)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
							普通股股數	持股比例	普通股股數	持股比例	普通股股數	持股比例	普通股股數	持股比例						
							甲種特別股股數	持股比例	甲種特別股股數	持股比例	甲種特別股股數	持股比例	甲種特別股股數	持股比例			職稱	姓名	關係	
獨立董事	鄧清水	男 61-70歲	中華民國	2020/05/27	2020/05/27	3年	-	-	-	-	-	-	-	-	東吳大學經濟研究所碩士 經濟部投資審議委員會專門委員	註9	-	-	-	

註：公司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者，應說明其原因、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：「*」係列示法人董事代表人初次選任日期，且以自然人身份持有之股數及比例，分別依選任當時及截至目前發行股數計算。

註1：中租控股(股)公司董事長及總經理、合迪(股)公司董事長、Chairman of Chailease Finance (B.V.I.) Company Ltd.、仲信資融(股)公司董事長及總經理、中國租賃(股)公司董事長、Director of Asia Sermkij Leasing Public Company Limited、Director of Bangkok Grand Pacific Lease Public Company Limited、迪和(股)公司董事長、Director of Grand Pacific Holdings Corp、中租迪和(股)公司董事長、Director of Golden Bridge (B.V.I.) Corp.、Director of My Leasing(Mauritius) Corp.、仲利國際租賃有限公司董事長、仲津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、吉榮置業(上海)有限公司董事長、中租雲端服務(股)公司董事長、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、Director of Chailease International Company (Hong Kong) Limited、Chairman of Chailease International Financial Services (Singapore) Pte.Ltd.、和聯電業(股)公司董事長、中威電業(股)公司董事長、仲利商業保理(上海)有限公司董事長、泰源電業(股)公司董事長、中合電業(股)公司董事長、中晏電業(股)公司董事長、天任能源(股)公司董事長、天心智慧綠能(股)公司董事長、天芮能源(股)公司董事長、天柱能源(股)公司董事長、天英能源(股)公司董事長、仲津商業保理(天津)有限公司執行董事、Director of CL Capital Management Co, Ltd.、Director of CL Investment Partners Company Limited，共37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 Capital (Thailand) 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：中租控股(股)公司董事、Director of Chailease International Financial Services (Singapore) Pte. Ltd.、Director of Chailease International Financial Services Co, Ltd.、Independent director of Beng Kuang Marine Ltd.，共4家。

註4：中租控股(股)公司董事及人資長、合迪(股)公司董事、仲信資融(股)公司董事、中租迪和(股)公司董事及人力資源處主管、Chairman of Chailease Royal Leasing Plc.、Chairman of Chailease Berjaya Finance Corporation、Chairman of Chailease Royal Finance Plc.、仲利國際租賃有限公司人資長、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12家。

註5：中租控股(股)公司董事、Director of Chailease Finance (B.V.I.) Company Ltd.、Director of Chailease International Company (Hong Kong) Limited.、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10家。

註6：中租控股(股)公司董事、中實國際投資控股(股)公司董事、中租建設開發(股)公司董事長、仲安室內裝修設計工程(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、Independent director of GigaMedia Limited.，共2家。

註8：中租控股(股)公司獨立董事、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：中租控股(股)公司獨立董事，共1家。



(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) 法人董事之主要股東：

2022年03月22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 0.1% 辜周靖華 99.9%
立誠投資股份有限公司	辜仲立 1.0% 辜周靖華 99.0%

(4) 法人董事之主要股東為法人者，其主要股東：無

(5) 董事（含獨立董事）所具專業知識及獨立性之情形：

姓名	條件 專業資格與經驗（註 1）	獨立性情形（註 2）	兼任其他 公開發行 公司獨立 董事家數
陳鳳龍（仲安投資股份有限公司法人代表人）	1. 具有資訊、商務及公司業務所須之工作經驗。 2. 歷任本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、仲利國際租賃有限公司董事長、中租能源開發（股）公司董事長、Director of Asia Sermkij Leasing Public Company Limited、Director of Bangkok Grand Pacific Lease Public Company Limited、台北市租賃公會理事長、亞洲租賃及財務協會副會長。 3. 未有公司法第 30 條各款情事。		-
辜仲立（仲安投資股份有限公司法人代表人）	1. 具有商務及公司業務所須之工作經驗。 2. 歷任本公司董事長、董事及經管會主任委員、中租企業主任秘書、中租迪和副總經理、中租企業執行長、金仲億科技總經理、中租企業總裁、仲利控股董事長。 3. 未有公司法第 30 條各款情事。		-
Chee Wee Goh	1. 具有商務及公司業務所須之工作經驗。 2. 歷任 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。 3. 未有公司法第 30 條各款情事。		-
鄭秀姿（仲安科技股份有限公司法人代表人）	1. 具有商務及公司業務所須之工作經驗。 2. 歷任本公司董事及人資長（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。 3. 未有公司法第 30 條各款情事。		-
黃經偉（仲安科技股份有限公司法人代表人）	1. 具有商務及公司業務所須之工作經驗。 2. 歷任 Partner of AIF Capital、CFO of Petrolom Energy、Advisor of Matlin Patterson Global Distress Fund。 3. 未有公司法第 30 條各款情事。		-

姓名	條件	專業資格與經驗 (註 1)	獨立性情形 (註 2)	兼任其他 公開發行 公司獨立 董事家數
陳志揚 (立誠投資股份有限公司法人代表人)		1. 具有商務、法務及公司業務所須之工作經驗。 2. 歷任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、中租建設董事長。 3. 未有公司法第 30 條各款情事。		-
鄧清水		1. 具有商務及公司業務所須判斷能力，及商務和公司業務所需相關科系之公私立大專院校講師資格。 2. 歷任經濟部投資審議委員會專門委員 3. 未有公司法第 30 條各款情事。	為獨立董事，符合獨立性情形，包括但不限於本人、配偶、二親等以內親屬未擔任本公司或其關係企業之董事、監察人或受僱人；未持有公司股份數；未擔任與本公司有特定關係公司之董事、監察人或受僱人；未擔任最近 2 年提供本公司或其關係企業商務、法務、財務、會計等服務所取得之報酬金額；根據上市規則的要求，公司已獲得每位獨立非執行董事的書面聲明，確認本身及其直系親屬相對於公司的獨立性。	-
Steven Jeremy Goodman		1. 具有商務、法務及公司業務所須之工作經驗、具有法務及公司業務所須相關科系之公私立大專院校講師身分，及為律師之專門職業人員。 2. 歷任 Berwin Leighton, Partner、Denton Wilde Sapte, Partner、Jones Day, Partner、ResponzeTV PLC, Executive Chairman、Financial One Corp, Independent Director。 3. 未有公司法第 30 條各款情事。	為獨立董事，符合獨立性情形，包括但不限於本人、配偶、二親等以內親屬未擔任本公司或其關係企業之董事、監察人或受僱人；未持有公司股份數；未擔任與本公司有特定關係公司之董事、監察人或受僱人；未擔任最近 2 年提供本公司或其關係企業商務、法務、財務、會計等服務所取得之報酬金額；根據上市規則的要求，公司已獲得每位獨立非執行董事的書面聲明，確認本身及其直系親屬相對於公司的獨立性。	-
Casey K. Tung		1. 具有商務、會計及公司業務所須之工作經驗及為會計師之專門職業人員。 2. 歷任 Principal of Casey K. Tung CPA office。 3. 未有公司法第 30 條各款情事。	為獨立董事，符合獨立性情形，包括但不限於本人、配偶、二親等以內親屬未擔任本公司或其關係企業之董事、監察人或受僱人；未持有公司股份數；未擔任與本公司有特定關係公司之董事、監察人或受僱人；未擔任最近 2 年提供本公司或其關係企業商務、法務、財務、會計等服務所取得之報酬金額；根據上市規則的要求，公司已獲得每位獨立非執行董事的書面聲明，確認本身及其直系親屬相對於公司的獨立性。	-

註 1：專業資格與經驗：敘明個別董事及監察人之專業資格與經驗，如屬審計委員會成員且具備會計或財務專長者，應敘明其會計或財務背景及工作經歷，另說明是否未有公司法第 30 條各款情事。

註 2：獨立董事應敘明符合獨立性情形，包括但不限於本人、配偶、二親等以內親屬是否擔任本公司或其關係企業之董事、監察人或受僱人；本人、配偶、二親等以內親屬（或利用他人名義）持有公司股份數及比重；是否擔任與本公司有特定關係公司（參考公開發行公司獨立董事設置及應遵循事項辦法第 3 條第 1 項 5~8 款規定）之董事、監察人或受僱人；最近 2 年提供本公司或其關係企業商務、法務、財務、會計等服務所取得之報酬金額。

(6) 董事會多元化

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：A. 基本條件與價值：性別、年齡、國籍及文化等；和 B. 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。關於董事會成員組成多元化政策，依據本公司「公司治理實務守則」第 20 條，董事宜普遍具備執行職務所必需之知識、技能及素養。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%。三位董事年齡在 71-80 歲，三位在為 61-70 歲，另外有三位董事年齡在 51-60 歲。於專業之多元化方面，其成員之多元化展現於以下各方面：A. 長於經營管理者有陳鳳龍、辜仲立、Chee Wee Goh、黃經偉、鄭秀姿、鄧清水、Casey K. Tung 七位董事；B. 長於財務金融者有鄧清水、Casey K. Tung 二位董事；C.



長於新聞傳播或國際關係者有陳志揚一位董事；D. 長於科學或科技工程者有陳鳳龍、Chee Wee Goh 二位董事；E. 專長為法律訴訟或稅法者有 Steven Jeremy Goodman 一位董事。於性別多元化方面，除設定本公司至少需有一位女性董事的目標外，中長期目標則為本公司及轄下子公司有女性董事及監察人之公司佔比超過 1/3 以上。目前董事會成員皆達成多元化政策目標。

(7) 董事會獨立性

本公司獨立董事共 3 位，佔整體董事會比重 33%。獨立董事皆無證券交易法第 26 條之 3 規定第 3 項及第 4 項規定情事，包括但不限於本人、配偶、二親等以內親屬未擔任本公司或其關係企業之董事、監察人或受僱人；未持有公司股份數；未擔任與本公司有特定關係公司之董事、監察人或受僱人；未擔任最近 2 年提供本公司或其關係企業商務、法務、財務、會計等服務所取得之報酬金額；根據上市規則的要求，公司已獲得每位獨立非執行董事的書面聲明，確認本身及其直系親屬相對於公司的獨立性。

2. 總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管：

職 稱 (註 1)	姓 名	姓 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 (註 2)	目前兼 任其他 公司之 職務	具配偶或二 親等以內關 係之經理			備註
					普通股 股數	持股 比率	普通股 股數	持股 比率	普通 股股 數	持股 比率			職 稱	姓 名	關 係	
					甲種特別 股股數	持股 比率	甲種特別 股股數	持股 比率	甲種 特別 股股 數	持股 比率						
總經理	陳鳳龍	男	中華民國	2011/02/11	2,952,138	0.20%	217,997	0.02%	—	—	Master of Science, Sloan School of Management, MIT, USA	註 4	—	—	—	註 3
					—	—	—	—	—	—						
重要營運主管 (仲利國際總 經理)	陳坤明	男	中華 民國	2020/09/15	1,111,414	0.08%	577,481	0.04%	—	—	中興大學會計系	註 5	—	—	—	—
					—	—	—	—	—	—						
重要營運主管 (中租迪和總 經理)	侯明欽	男	中華 民國	2020/09/15	1,049,317	0.07%	63,546	0.00%	—	—	復旦大學 EMBA	註 6	—	—	—	—
					70,000	0.05%	—	—	—	—						
人資長	鄭秀姿	女	中華 民國	2004/01/01	620,405	0.04%	62,077	0.00%	—	—	台灣大學商學研究所 (EMBA)	註 7	—	—	—	—
					—	—	—	—	—	—						
策略長 公司治理主管	廖英智	男	中華 民國	2006/07/03	—	—	467,265	0.03%	—	—	Ph.D. Program, Harvard University, USA	註 8	—	—	—	—
					—	—	—	—	—	—						
稽核主管	楊中強	男	中華 民國	2016/03/03	1,079	0.00%	—	—	—	—	MBA, Kansas State University, USA	註 9	—	—	—	—
					—	—	—	—	—	—						
財會主管	陳文正	男	中華 民國	2016/03/05	—	—	120,432	0.01%	—	—	中興大學經濟系	註 10	—	—	—	—
					20,000	0.01%	20,000	0.01%	—	—						
風險管理主管	劉振遠	男	中華 民國	2020/09/15	158,346	0.01%	11,604	0.00%	—	—	國立台灣大學財務金融組 (EMBA)	註 11	—	—	—	—
					63,361	0.04%	1,915	0.00%	—	—						
資訊主管	曾裕益	男	中華 民國	2020/09/15	—	—	—	—	—	—	銘傳大學管理所	註 12	—	—	—	—
					20,000	0.02%	—	—	—	—						
副總經理	樊梅芳	女	中華 民國	2012/04/09	—	—	—	—	—	—	MBA, University of Washington, USA	註 13	—	—	—	—
					10,000	0.01%	—	—	—	—						

職 稱 (註 1)	姓 名	姓 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 (註 2)	目前兼 任其他 公司之 職務	具配偶或二 親等以內關 係之經理			備註
					普通股 股數	持股 比率	普通股 股數	持股 比率	普通 股股 數	持股 比率			職 稱	姓 名	關 係	
					甲種特別 股股數	持股 比率	甲種特別 股股數	持股 比率	甲種 特別 股股 數	持股 比率						
副總經理	魏志和	男	中華民國	2010/04/01	49,353	0.00%	—	—	—	—	MBA major in International Finance, City university of New York, USA	註 14	—	—	—	—
					—	—	—	—	—	—						
副總經理	楊恢禹	男	中華民國	2022/01/20	—	—	—	—	—	—	Master of Finance, University of Dallas, USA	註 15	—	—	—	—
					45,000	0.03%	—	—	—	—						
東協財務長	鄭宇虹	女	中華民國	2014/09/01	—	—	—	—	—	—	MS Accounting, Long Island University, USA	註 16	—	—	—	—
					—	—	—	—	—	—						
專案副總經理	曾國瑞	男	中華民國	2019/09/01	—	—	15,400	0.00%	—	—	政治大學 EMBA	註 17	—	—	—	—
					15,000	0.01%	—	—	—	—						
資深協理	翁裕庭	男	中華民國	2010/03/01	177,080	0.01%	—	—	—	—	台北工專化工科	註 18	—	—	—	—
					—	—	—	—	—	—						
資深協理	劉金澤	男	中華民國	2019/11/01	90,203	0.01%	—	—	—	—	政治大學 EMBA	註 19	—	—	—	—
					32,463	0.02%	—	—	—	—						
資深協理	錢世偉	男	中華民國	2003/03/01	26,060	0.00%	—	—	—	—	淡水工商管理學校企管科	註 20	—	—	—	—
					—	—	—	—	—	—						
資深協理	孫菁英	女	中華民國	2013/01/01	89,507	0.01%	12,244	0.00%	—	—	MBA, The George Washington University, USA	註 21	—	—	—	—
					37,405	0.02%	1,013	0.00%	—	—						
資深協理	黎彩彤	女	中華民國	2020/02/01	—	—	—	—	—	—	Master of Science, Industrial Relations, University of NewHaven, USA	註 22	—	—	—	—
					20,000	0.01%	—	—	—	—						
資深協理	黎小彤	女	中華民國	2022/01/15	—	—	—	—	—	—	MBA, University of Durham, UK	註 23	—	—	—	—
					30,000	0.02%	—	—	—	—						
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 24	—	—	—	—
					25,000	0.02%	—	—	—	—						
協理	姜乃鳳	女	中華民國	2019/09/01	4,329	0.00%	—	—	—	—	輔仁大學資訊管理系	註 25	—	—	—	—
					20,000	0.01%	—	—	—	—						
協理	許耿皓	男	中華民國	2020/06/01	51,238	0.00%	—	—	—	—	銘傳大學國際企業管理所	註 26	—	—	—	—
					22,228	0.01%	—	—	—	—						
協理	吳社龍	男	中華民國	2022/02/01	63,958	0.00%	—	—	—	—	中央大學人力資源管理所	註 27	—	—	—	—
					30,639	0.02%	—	—	—	—						

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：由於本公司屬投資控股公司，本身並無營業活動之進行；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）並無董事長與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，實務運作上符合公司治理的精神。現況董事會成員組成已符合過半數董事未兼任員工或經理人，並將就增加獨立董事席次納入未來規劃考量。

註 4：合迪（股）公司董事長、Chairman of Chailease Finance (B.V.I) Company Ltd.、仲信資融（股）公司董事長及總經理、中國租賃（股）公司董事長、Director of Asia Sermkij Leasing Public Company Limited、Director of Bangkok Grand Pacific Lease Public Company Limited、迪和（股）公司董事長、Director of Grand Pacific Holdings Corp.、中租迪和（股）公司董事長、Director of Golden Bridge (B.V.I) Corp.、Director of My Leasing(Mauritius) Corp.、仲利國際租賃有限公司董事長、仲津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、吉榮置業（上海）有限公司董事長、中租雲端服務（股）公司董事長、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、Director of Chailease International Company (Hong Kong) Limited、Chairman of Chailease International Financial Services (Singapore) Pte. Ltd.、和聯電業(股)公司董事長、中晟電業(股)公司董事長、仲利商業保理(上海)有限公司董事、泰源電業(股)公司董事長、中合電業(股)公司董事長、中晏電業(股)公司董事長、天任能源(股)公司董事長、天心智慧綠能(股)公司董事長、天芮能源(股)公司董事長、天柱能源(股)公司董事長、天英能源(股)公司董事長、仲津商業保理(天津)有限公司執行董事、Director of CL Capital Management Co., Ltd.、Director of CL Investment Partners Company Limited，共36家。
- 註5：中租迪和(股)公司大陸事業總處總經理、Chairman of Chailease International Leasing Company Limited、Director of My Leasing(Mauritius) Corp.、仲利國際租賃有限公司董事及總經理、仲津國際租賃有限公司副董事長、仲利國際貿易(上海)有限公司董事及總經理、吉榮置業(上海)有限公司董事及總經理、仲瑞租賃(天津)有限公司執行董事、仲津商業保理(天津)有限公司總經理，共9家。
- 註6：合迪(股)公司董事及總經理、仲信資融(股)公司董事、中國租賃(股)公司董事及總經理、迪和(股)公司董事及總經理、中租保險經紀人(股)公司董事長、Director of Chailease International Company (Malaysia) Limited、中租迪和(股)公司董事及總經理、Director of My Leasing(Mauritius) Corp.、仲利國際租賃有限公司監事、仲津國際租賃有限公司監事、仲利國際貿易(上海)有限公司監事、中租雲端服務(股)公司董事及總經理、永唐有限公司董事長及總經理、Director of Chailease International Financial Services (Liberia) Corp.、Director of Chailease International Company (UK) Limited、Chairman of Chailease Berjaya Credit Sdn. Bhd.、中租能源開發(股)公司董事及總經理、Director of Chailease International Financial Services (Labuan) Co., Ltd.、中租電力科技(股)公司董事及總經理、Chairman of Chailease Agency Sdn. Bhd.、President Commissioner of PT. Chailease Indonesia Finance、和聯電業(股)公司董事、中晟電業(股)公司董事、Director of Chailease International Fortune Corp (Liberia)、東豐能源有限公司董事、中宇電業(股)公司董事長、中偉電業(股)公司董事長、仲昱電業(股)公司董事長、和拓電業(股)公司董事長、東晶能源科技有限公司董事、天任能源(股)公司董事、天心智慧綠能(股)公司董事、天芮能源(股)公司董事、天柱能源(股)公司董事、中明(股)公司董事長、中曜(股)公司董事長、天英能源(股)公司董事、Director of Chailease Bright Co., Ltd.、Director of Chailease Cherish Co., Ltd.、Director of Ace Marine Co., Ltd.、Director of Chailease Harmony Co., Ltd.、Director of Chailease Virtue Co., Ltd.、耀日(股)公司董事長、和烜(股)公司董事長、夏晶(股)公司董事長、Commissioner of PT Chailease Finance Indonesia、天行電業(股)公司董事長、珠江太陽能有限公司董事、Director of Chailease International Maritime Holding Co., Ltd.、Director of Chailease Shipping Finance (Liberia) Co., Ltd.、Director of Chailease Blossom Co., Ltd.、Director of Chailease Glory Co., Ltd.、若泰(股)公司董事長、若晨(股)公司董事長、若晶(股)公司董事長、天曉(股)公司董事長、盛能(股)公司董事長、晨英(股)公司董事長、鉅拓(股)公司董事長、鼎盛(股)公司董事長、光熙(股)公司董事長，共61家。
- 註7：仲利國際租賃有限公司人資長、合迪(股)公司董事、仲信資融(股)公司董事、中租迪和(股)公司董事及人力資源處主管、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8：中租迪和(股)公司執行副總經理、Director of Asia Sermkij Leasing Public Company Limited、Director of Chailease International Company (UK) Limited、Commissioner of PT. Chailease Indonesia Finance、Commissioner of PT Chailease Finance Indonesia、Director of CL Capital Management Company Limited、Director of CL Investment Partners Company Limited、中租企業(股)公司董事、中租實業(股)公司董事、執行副總經理及策略長，共9家。
- 註9：中國租賃(股)公司監察人、迪和(股)公司監察人、中租能源開發(股)公司監察人，共3家。
- 註10：仲利國際租賃有限公司財務長、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3家。
- 註11：中租迪和(股)公司資深副總經理、合迪(股)公司資深副總經理、仲信資融(股)公司監察人、天任能源(股)公司監察人、天心智慧綠能(股)公司監察人、天芮能源(股)公司監察人、天柱能源(股)公司監察人、天英能源(股)公司監察人，共8家。
- 註12：中租迪和(股)公司技術長，共1家。
- 註13：中租迪和(股)公司副總經理，共1家。
- 註14：中租迪和(股)公司副總經理、CFO of Chailease Royal Leasing Plc、CFO of Chailease Royal Finance Plc、Vice President of Chailease Berjaya Finance Corporation、Director of PT. Chailease Indonesia Finance，共5家。
- 註15：Director of Chailease Berjaya Credit Sdn. Bhd.、Director of Chailease International Leasing Company Limited，共2家。
- 註16：Director of Chailease International Leasing Company Limited，共1家。
- 註17：中租迪和(股)公司專案副總經理，共1家。
- 註18：中租迪和(股)公司資深協理，共1家。
- 註19：中租迪和(股)公司資深協理、仲利國際租賃有限公司代理副總經理，共2家。
- 註20：中租迪和(股)公司資深協理、仲利國際租賃有限公司資深總監，共2家。
- 註21：中租迪和(股)公司資深協理、Director of Chailease International Leasing Company Limited、Director of Chailease Capital (Thailand) Co., Ltd.、Independent Director of Chailease Royal Finance Plc.，共4家。
- 註22：中租迪和(股)公司資深協理，共1家。
- 註23：中租迪和(股)公司資深協理、中租雲端服務(股)公司董事，共2家。
- 註24：中租迪和(股)公司協理，共1家。
- 註25：中租迪和(股)公司協理，共1家。
- 註26：中租迪和(股)公司協理、Assistant General Director of Chailease International Leasing Company Limited，共2家。
- 註27：中租迪和(股)公司協理、Vice President of Chailease Royal Leasing Plc、Vice President of Chailease Royal Finance Plc、Vice President of PT Chailease Finance Indonesia，共4家。

3. 最近年度支付董事、監察人、總經理及副總經理之酬金：

(1) 一般董事及獨立董事之酬金

單位：新台幣仟元

職稱	姓名	董事酬金								A、B、C及D等 四項總額及占稅後 純益之比例 (註10)		兼任員工領取相關酬金								A、B、C、D、E、 F及G等七項總額 及占稅後純益之 比例(註10)		有無領 取來自 子公司 以外轉 投資事 業酬金 (註11)	
		報酬 (A)(註2)		退職退休金(B)		董事酬勞 (C)(註3)		業務執行費用 (D)(註4)				薪資、獎金及特 支費等(E)(註5)		退職退休金(F)		員工酬勞(G)(註6)							
		本公司	財務報 告內所 有公司 (註7)	本公司	財務報 告內所 有公司 (註7)	本公司	財務報 告內所 有公司 (註7)	本公司	財務報 告內所 有公司 (註7)	本公司	財務報 告內所 有公司 (註7)	本公司	財務報 告內所 有公司 (註7)	本公司	財務報 告內所 有公司 (註7)	本公司		財務報告內所 有公司 (註7)		本公司	財務報 告內所 有公司 (註7)		
董事長	陳鳳龍(仲安投資 (股)公司法人董 事代表人)	136,332	139,112	0	0	15,419	15,419	940	940	152,691 0.71%	155,471 0.72%	64,031	78,179	122	306	2,214	0	2,214	0	219,058 1.01%	236,170 1.09%	0	
董事	辜仲立(仲安投資 (股)公司法人董 事代表人)																						
董事	Chee Wee Goh																						
董事	黃經偉(仲安科技 (股)公司法人董 事代表人)																						
董事	鄭秀姿(仲安科技 (股)公司法人董 事代表人)																						
董事	陳志揚(立誠投資 (股)公司法人董 事代表人)																						
獨立 董事	Steven Jeremy Goodman																						
獨立 董事	Casey K. Tung	5,400	5,400	0	0	4,626	4,626	0	0	10,026 0.05%	10,026 0.05%	0	0	0	0	0	0	0	0	10,026 0.05%	10,026 0.05%	0	
獨立 董事	鄧清水																						

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：

- (1) 本公司獨立董事薪資報酬的給付 除參考市場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，且公司不應引導董事為追求薪資報酬而從事逾越公司風險胃納之行為；前述董事薪酬於提報薪資報酬委員會進行審議並提報董事會同意核發總額後辦理。
- (2) 本公司獨立董事每月給付固定報酬，並依參與功能性委員會的貢獻程度 (如擔任委員會主席或成員)，而有不同之報酬；同時公司將視實際經營狀況及相關法令每年定期檢視酬金制度，並追求公司永續經營與風險控管之平衡。

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 (如擔任母公司/財務報告內所有公司/轉投資事業非屬員工之顧問等) 領取之酬金：無。
(註1) 董事兼任員工，所屬司機人員之相關報酬共計 NTS\$2,971 仟元。



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 (註 8)	財務報告內所有公司 (註 9)	本公司 (註 8)	財務報告內所有公司 (註 9)
低於 1,000,000 元				
1,000,000 元 (含) ~ 2,000,000 元 (不含)	黃經偉、鄭秀姿、陳志揚	黃經偉、鄭秀姿、陳志揚	黃經偉、陳志揚	黃經偉、陳志揚
2,000,000 元 (含) ~ 3,500,000 元 (不含)	陳鳳龍、Chee Wee Goh、Steven Jeremy Goodman、Casey K. Tung、鄧清水	陳鳳龍、Chee Wee Goh、Steven Jeremy Goodman、Casey K. Tung、鄧清水	Chee Wee Goh、Steven Jeremy Goodman、Casey K. Tung、鄧清水	Chee Wee Goh、Steven Jeremy Goodman、Casey K. Tung、鄧清水
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 2：係指最近年度董事之報酬 (包括董事薪資、職務加給、離職金、各種獎金、獎勵金等等)。

註 3：係填列最近年度經董事會通過分派之董事酬勞金額。

註 4：係指最近年度董事之相關業務執行費用 (包括車馬費、特支費、各種津貼、宿舍、配車等實物提供等等)。如提供房屋、汽車及其他交通工具或專屬個人之支出時，應揭露所提供資產之性質及成本、實際或按公平市價設算之租金、油資及其他給付。另如配有司機者，請附註說明公司給付該司機之相關報酬，但不計入酬金。

註 5：係指最近年度董事兼任員工 (包括兼任總經理、副總經理、其他經理人及員工) 所領取包括薪資、職務加給、離職金、各種獎金、獎勵金、車馬費、特支費、各種津貼、宿舍、配車等實物提供等等。如提供房屋、汽車及其他交通工具或專屬個人之支出時，應揭露所提供資產之性質及成本、實際或按公平市價設算之租金、油資及其他給付。另如配有司機者，請附註說明公司給付該司機之相關報酬，但不計入酬金。另依 IFRS 2「股份基礎給付」認列之薪資費用，包括取得員工認股權憑證、限制員工權利新股及參與現金增資認購股份等，亦應計入酬金。

註 6：係指最近年度董事兼任員工 (包括兼任總經理、副總經理、其他經理人及員工) 取得員工酬勞 (含股票及現金) 者，應揭露最近年度經董事會通過分派員工酬勞金額。

註 7：應揭露財務報告內所有公司 (包括本公司) 給付本公司董事各項酬金之總額。

註 8：本公司給付每位董事各項酬金總額，於所歸屬級距中揭露董事姓名。

註 9：應揭露合併報告內所有公司 (包括本公司) 給付本公司每位董事各項酬金總額，於所歸屬級距中揭露董事姓名。

註 10：a. 本欄應明確填列公司董事領取來自子公司以外轉投資事業相關酬金金額。

b. 公司董事如有領取來自子公司以外轉投資事業相關酬金者，應將公司董事於子公司以外轉投資事業所領取之酬金，併入酬金級距表之 I 欄，並將欄位名稱改為「所有轉投資事業」。

c. 酬金係指本公司董事擔任子公司以外轉投資事業之董事、監察人或經理人等身分所領取之報酬、酬勞 (包括員工、董事及監察人酬勞) 及業務執行費用等相關酬金。

* 本表所揭露酬金內容與所得稅法之所得概念不同，故本表目的係作為資訊揭露之用，不作課稅之用。

(2) 總經理及副總經理之酬金

職稱	姓名	薪資 (A) (註 2)		退職退休金 (B)		獎金及 特支費等 (C) (註 3)		員工酬勞金額 (D) (註 4)				A、B、C 及 D 等四 項總額及占稅後純 益之比例 (註 8)		有無領 取來自子 公司以外轉 投資事業 酬金 (註 9)
		本公司	財務報 告內所有 公司 (註 5)	本公司	財務報 告內所有 公司 (註 5)	本公司	財務報 告內所有 公司 (註 5)	本公司		財務報告內 所有公司 (註 5)		本公司	財務報告 內所有公 司 (註 5)	
								現金 金額	股票 金額	現金 金額	股票 金額			
總經理	陳鳳龍	18,163	51,499	6,620	8,572	95,412	143,667	3,531	0	6,284	0	123,726 0.57%	210,022 0.97%	0
重要營運主管	侯明欽													
重要營運主管	陳坤明													
財會主管	陳文正													
稽核主管	楊中強													
人資長	鄭秀姿													
策略長	廖英智													
風險管理主管	劉振遠													
資訊主管	曾裕益													
副總經理	樊梅芳													
副總經理	魏志和													
東協財務長	鄭宇虹													
(前) 副總經理	陳瑞興 (註 1)													

(註 1) 副總經理陳瑞興自 2021/02/05 起調任關係企業。

(註 2) 主管所屬司機人員之相關報酬共計 NT\$2,660 仟元。

酬金級距表

給付本公司各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 (註 6)	財務報告內所有公司 (註 7)
低於 1,000,000 元	楊中強、劉振遠、曾裕益、 樊梅芳、魏志和、陳瑞興	陳瑞興
1,000,000 元 (含) ~ 2,000,000 元 (不含)	陳文正	
2,000,000 元 (含) ~ 3,500,000 元 (不含)	鄭宇虹	
3,500,000 元 (含) ~ 5,000,000 元 (不含)		
5,000,000 元 (含) ~ 10,000,000 元 (不含)		陳文正、楊中強、劉振遠、曾裕益、 鄭宇虹、樊梅芳、魏志和
10,000,000 元 (含) ~ 15,000,000 元 (不含)	鄭秀姿、陳坤明、廖英智	
15,000,000 元 (含) ~ 30,000,000 元 (不含)	侯明欽	鄭秀姿、侯明欽、陳坤明、 廖英智
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	13 人	13 人

註 2：係填列最近年度總經理及副總經理薪資、職務加給、離職金。

註 3：係填列最近年度總經理及副總經理各種獎金、獎勵金、車馬費、特支費、各種津貼、宿舍、配車等實物提供及其他報酬金額。如提供房屋、汽車及其他交通工具或專屬個人之支出時，應揭露所提供資產之性質及成本、實際或按公平市價設算之租金、油資及其他給付。另如配有司機者，請附註說明公司給付該司機之相關報酬，但不計入酬金。另依 IFRS 2「股份基礎給付」認列之薪資費用，包括取得員工認股權憑證、限制員工權利新股及參與現金增資認購股份等，亦應計入酬金。

註 4：係填列最近年度經董事會通過分派總經理及副總經理之員工酬勞金額（含股票及現金），若無法預估者則按去年實際分派金額比例計算今年擬議分派金額，並另應填列附表一之三。稅後純益係指最近年度之稅後純益；已採用國際財務報導準則者，稅後純益係最近年度個體或個別財務報告之稅後純益。

註 5：應揭露合併報告內所有公司（包括本公司）給付本司總經理及副總經理各項酬金之總額。



註6：本公司給付每位總經理及副總經理各項酬金總額，於所歸屬級距中揭露總經理及副總經理姓名。

註7：應揭露合併報告內所有公司(包括本公司)給付本公司每位總經理及副總經理各項酬金總額，於所歸屬級距中揭露總經理及副總經理姓名。

註8：稅後純益係指最近年度之稅後純益；已採用國際財務報導準則者，稅後純益係指最近年度個體或個別財務報告之稅後純益。

註9：a. 本欄應明確填列公司總經理及副總經理領取來自子公司以外轉投資事業相關酬金金額。

b. 公司總經理及副總經理如有領取來自子公司以外轉投資事業相關酬金者，應將公司總經理及副總經理於子公司以外轉投資事業所領取之酬金，併入酬金級距表E欄，並將欄位名稱改為「所有轉投資事業」。

c. 酬金係指本公司總經理及副總經理擔任子公司以外轉投資事業之董事、監察人或經理人等身分所領取之報酬、酬勞（包括員工、董事及監察人酬勞）及業務執行費用等相關酬金。

* 本表所揭露酬金內容與所得稅法之所得概念不同，故本表目的係作為資訊揭露之用，不作課稅之用。

(3) 配發員工紅利之經理人姓名及配發情形

單位：新台幣仟元

職稱	姓名	股票金額	現金金額	總計	總額佔稅後純益之比例
總經理	陳鳳龍	0	3,531	3,531	0.02%
重要營運主管	侯明欽				
重要營運主管	陳坤明				
財會主管	陳文正				
稽核主管	楊中強				
人資長	鄭秀姿				
策略長	廖英智				
風險管理主管	劉振遠				
資訊主管	曾裕益				
副總經理	樊梅芳				
副總經理	魏志和				
東協財務長	鄭宇虹				

4. 分別比較說明本公司及合併報表所有公司於最近二年度支付本公司董事、監察人、總經理及副總經理酬金總額占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) 本公司及合併報表所有公司於最近二年度支付本公司董事、總經理及副總經理酬金總額占稅後純益比例之分析

單位：新台幣仟元

項目	年度	2020 年				2021 年			
		金額		佔稅後純益 %		金額		佔稅後純益 %	
		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		210,840	227,879	1.25%	1.35%	229,084	246,196	1.06%	1.14%
總經理及副總經理		112,119	212,365	0.67%	1.26%	123,726	210,022	0.57%	0.97%

(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。



(三) 公司治理運作情形：

1. 董事會運作情形

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)
(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。 (二) 外部評估： 每三年執行一次。	評估期間： 2020 年 11 月 1 日至 2021 年 10 月 31 日。	(一) 董事會績效評估 (二) 董事成員自我績效評估 (三) 薪資報酬委員會績效評估 (四) 公司治理暨永續經營委員會績效評估 (五) 審計委員會績效評估	(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。 (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。	(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： 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。 (二) 董事成員自我績效評估之衡量項目包括下列六大面向： 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。 (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： 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。 (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： 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。 (五) 審計委員會績效評估之衡量項目包括以下五大面向： 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 109 年 1 月 1 日至 109 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 2021 年 3 月 10 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，增訂董事會、功能性委員會及董事個人績效評估項目之量化標準及計算範例，加強量化呈現，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，於 2021 年 12 月 9 日提報公司治理暨永續經營委員會決議通過，此亦為公司治理暨誠信經營委員會年度工作計畫之一。

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超越標準。
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超越標準。
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超越標準。
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超越標準。
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超越標準。

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

董事會績效外部評估結果：

本公司委由中華公司治理協會執行 2020 年度董事會績效外部評估，該機構及執行專家與本公司無業務往來而具備獨立性，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 大項構面以問卷及實地訪查評方式整體觀察與評估董事會效能並於 1 月 25 日出具報告，本公司於 2021 年 3 月 10 日將上述建議事項及預計採行措施送呈董事會。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/ugC_AboutUs02-02.asp)）。



總評	
1. 貴公司重視董事會組成之多元性，包括性別、專業、地域別等要素，董事成員之遴選除考量公司治理要求外，並依據公司發展策略所需尋求適任人選。	
2. 貴公司第二次邀請第三方專業機構協助辦理董事會績效評估，對於前次建議改善事項均予以正面回應並將精進措施揭露於年報上，顯示貴公司董事會對於落實公司治理制度及提升董事會效能積極主動，藉由獨立客觀之檢視，尋求向上精進機會。	
3. 貴公司三位獨立董事皆積極任事，雖受旅居境外移動之限制，然除法定會議外，皆主動與公司管理階層運用電話、E-mail 等方式互動密切，積極投入。	
4. 貴公司策略之形成透過年度策略會議的發想、經營管理委員會討論，最終至董事會進行決策，融合由上而下之指導及由下而上之務實，充分發揮董事會制定策略之功能。	
5. 貴公司於 107 年進行組織調整，將「公司治理暨永續經營委員會」升級為董事會功能性委員會，109 年亦於董事長轄下設置風險管理委員會，強化董事會的參與，顯示貴公司對企業永續發展與風險管理的高度重視，並善用功能性委員會強化董事會之效能。	
建議回應	
1. 貴公司於 102 年起編制企業社會責任報告書，且於公司網站揭露，並設置企業社會責任信箱。惟因貴公司為控股公司，建議將子公司之執行情形亦納入企業社會責任報告書中，以充分揭露資訊供利害關係人了解子公司落實環境、社會及治理之情形。	本公司所編制之企業社會責任報告書揭露範圍皆包括中租控股及旗下子公司，後續編制之報告書，將依建議持續納入並充分揭露控股及子公司相關資訊，以供利害關係人了解。
2. 貴公司於 109 年進行董事會改選，更換兩席獨立董事，為使其熟悉公司業務及董事職責，公司治理主管統籌安排新任董事透過稽核與人資介紹相關資訊，但此新訓機制尚未明文書面化，建議針對此一流程明確訂定制度，未來即可據以施行。	透過本次 109 年度董事會改選後對於新任董事培訓的實務經驗，未來的 新任董事培訓制度將依循本次建立的 SOP 後續另行制定書面制度辦理。
3. 貴公司薪資報酬委員會實際運作上積極主動瞭解高階經理人之評估指標，考量達成率、成長率…等因素，強化考績與薪酬之連結。貴公司可將薪資報酬委員會參與過程的溝通紀錄留存，亦可考量制訂績效評估相關辦法，將策略性與長期性之績效指標（如 ESG、公司治理相關）加入，並定期檢視薪酬管理辦法及績效評估制度，以利薪資報酬委員會督導經理人薪資報酬與公司績效、未來發展及股東權益之連結性及合理性。	1. 公司制定的「員工考績辦法」同時適用於高階主管：為善盡社會責任，提倡永續環保，近年來亦已將 ESG、公司治理等策略性與長期性之績效指標納入（舉例而言，董事長的策略性指標包括了「擴大綠能產品發展」，具體目標值為：太陽能電廠規模及全民電廠提案金額須達一定金額以上）。 2. 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。

最近年度（2021 年）董事會開會 12 次，董事出席情形如下：

職稱	姓名（註 1）	實際出席（列）席次數	委託出席次數	實際出席（列）席率（%） （註 2）	備註
董事長	陳鳳龍（仲安投資股份有限公司法人代表人）	12	0	100.00%	
董事	辜仲立（仲安投資股份有限公司法人代表人）	12	0	100.00%	
董事	Chee Wee Goh	12	0	100.00%	
董事	黃經偉（仲安科技股份有限公司法人代表人）	12	0	100.00%	
董事	鄭秀姿（仲安科技股份有限公司法人代表人）	12	0	100.00%	
董事	陳志揚（立誠投資股份有限公司法人代表人）	12	0	100.00%	
獨立董事	Steven Jeremy Goodman	12	0	100.00%	
獨立董事	Casey K. Tung	12	0	100.00%	
獨立董事	鄧清水	11	1	91.67%	

註1：董事、監察人屬法人者，應揭露法人股東名稱及其代表人姓名。

註2：(1) 年度終了日前有董事監察人離職者，應於備註欄註明離職日期，實際出席（列）席率（%）則以其在職期間董事會開會次數及其實際出席（列）席次數計算之。

(2) 年度終了日前，如有董事監察人改選者，應將新、舊任董事監察人均予以填列，並於備註欄註明該董事監察人為舊任、新任或連任及改選日期。實際出席（列）席率（%）則以其在職期間董事會開會次數及其實際出席（列）席次數計算之。

董事會其他應記載事項：

(1) 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。

① 證券交易法第 14 條之 3 所列事項：

開會日期 (期別)	議案內容	證交法 § 14-3 所列事項	獨董持反對或 保留意見
1 月 19 日 (2021 年一月份第一次董事會)	• 擬對本公司持股 60% 之柬埔寨子公司 Chailease Royal Leasing Plc. 及 Chailease Royal Finance Plc. 向兆豐國際商業銀行 (Mega International Commercial Bank)、遠東國際商業銀行股份有限公司 (Far Eastern International Bank Ltd.)、香港商東亞銀行有限公司 (Bank of East Asia, Limited) 及華南銀行 (Hua Nan Bank) 為主辦行申請之新增美金壹億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% 之馬來西亞子公司 Chailease Berjaya Credit Sdn. Bhd. 向聯昌銀行 (CIMB Bank Berhad) 為主辦行申請之新增馬來西亞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 70% 之馬來西亞子公司 Chailease Berjaya Credit Sdn. Bhd. 向兆豐銀行 (納閩分行) (Mega International Commercial Bank Co., Ltd. Labuan 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
	• 擬對本公司持股 63.08% 之菲律賓子公司 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 63.08% 之菲律賓子公司 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 60% 之柬埔寨子公司 Chailease Royal Finance Plc. 向泰國盤谷銀行 (Bangkok Bank) 申請貸款美金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 60% 之柬埔寨子公司 Chailease Royal Finance Plc. 向三井住友銀行 (Sumitomo Mitsui Banking Corporation) 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 60% 之柬埔寨子公司 Chailease Royal Leasing Plc. 向三井住友銀行 (Sumitomo Mitsui Banking Corporation) 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
	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			
3 月 10 日 (2021 年三月份第一次董事會)	• 擬對本公司持股 60% 之柬埔寨子公司 Chailease Royal Leasing Plc. 及 Chailease Royal Finance Plc. 向台新國際商業銀行 (Taishin International 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
	• 擬對本公司持股 100% 之馬來西亞子公司 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 97.8854% 之中國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.) 申請貸款人民幣貳億陸仟萬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 97.8854% 之中國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) 申請人民幣伍億捌仟伍佰萬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 70% 之馬來西亞子公司 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
	• 擬對本公司持股 63.08% 之菲律賓子公司 Chailease Berjaya Finance Corporation 向華南商業銀行馬尼拉分行 (Hua Nan Commercial 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
	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		



開會日期 (期別)	議案內容	證交法 § 14-3 所列事項	獨董持反對或 保留意見
3月25日 (2021年三月份第二次董事會)	• 本公司盈餘轉增資新台幣 690,664,010 元，發行新股 69,066,401 股，增資後普通股股數為 1,450,394,432 股，普通股本為新台幣 14,503,944,320 元	V	獨董未持反對或保留意見
	• 本公司擬轉投資 100% 持有之子公司 Chailease International Company (Hong Kong) Limited 不超過美金 850 萬元，得分次投資	V	獨董未持反對或保留意見
	• 擬對本公司持股 70% 之馬來西亞子公司 Chailease Berjaya Credit Sdn. Bhd. 向 Sumitomo Mitsui Banking Corporation Malaysia Berhad 申請貸款馬幣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		
5月13日 (2021年五月份第一次董事會)	• 擬對本公司持股 63.08% 之菲律賓子公司 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 63.08% 之菲律賓子公司 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貳億伍仟萬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 60% 之柬埔寨子公司 Chailease Royal Finance Plc. 向日盛國際商業銀行 (Jih Sun International Bank) 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		
5月28日 (2021年五月份第三次董事會)	• 擬對本公司持股 97.8854% 之中國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日幣壹佰參拾參億元整聯貸案提供保證	V	獨董未持反對或保留意見
	• 增訂本公司「高階主管薪酬索回政策」	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		
	6月21日 (2021年六月份第一次董事會)	• 擬對本公司持股 60% 之柬埔寨子公司 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
• 擬對本公司持股 60% 之柬埔寨子公司 Chailease Royal Leasing Plc. 向永豐銀行 (Bank Sinopac Co., Ltd.) 提供壹仟萬元整保證		V	獨董未持反對或保留意見
• 擬對本公司持股 60% 之柬埔寨子公司 Chailease Royal Finance Plc. 向永豐銀行 (Bank Sinopac Co., Ltd.) 提供美金壹仟萬元整保證		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			

開會日期 (期別)	議案內容	證交法 § 14-3 所列事項	獨董持反對或 保留意見
7月19日 (2021年七月份第一次董事會)	• 擬對本公司持股 100% 之馬來西亞子公司 Chailease International Company (Malaysia) Limited 向永豐銀行 (Bank Sinopac Co., Ltd.) 申請與本公司共用之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 60% 之柬埔寨子公司 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
	• 擬對本公司持股 60% 之柬埔寨子公司 Chailease Royal Finance Plc. 向日商瑞穗銀行國際金融業務分行 (Mizuho Bank, Ltd. OBU Branch) 申請貸款美金參仟伍佰萬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		
8月26日 (2021年八月份第一次董事會)	• 擬對本公司持股 70% 之馬來西亞子公司 Chailease Berjaya Credit Sdn. Bhd. 向兆豐國際商業銀行 (Mega International Commercial Bank) 為主辦行申請之新增美金壹億貳仟萬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 97.8854% 之中國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) 申請貸款人民幣肆億柒仟伍佰萬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 97.8854% 之中國子公司仲利國際租賃有限公司 (Chailease International Finance Corporation) 向馬來西亞聯昌銀行上海分行 (CIMB Bank Berhad Shanghai Branch) 申請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 97.8854% 之中國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% 之柬埔寨子公司 Chailease Royal Leasing Plc. 向三井住友銀行 (Sumitomo Mitsui Banking Corporation) 申請貸款美金參仟萬元整乙案提供保證	V	獨董未持反對或保留意見
	• 擬對本公司持股 60% 之柬埔寨子公司 Chailease Royal Finance Plc. 向三井住友銀行 (Sumitomo Mitsui Banking Corporation) 申請貸款美金參仟萬元整乙案提供保證	V	獨董未持反對或保留意見
	• 擬對本公司持股 63.08% 之菲律賓子公司 Chailease Berjaya Finance Corporation 向菲律賓群島銀行 (Bank of the Philippine Islands (BPI)) 申請貸款菲律賓披索貳億伍仟萬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		
9月30日 (2021年九月份第一次董事會)	• 擬對本公司持股 60% 之柬埔寨子公司 Chailease Royal Leasing Plc. 向彰化商業銀行股份有限公司 (Chang Hwa Commercial Bank, Ltd.) 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 60% 之柬埔寨子公司 Chailease Royal Finance Plc. 向彰化商業銀行股份有限公司 (Chang Hwa Commercial Bank, 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
	• 擬對本公司持股 60% 之柬埔寨子公司 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 60% 之柬埔寨子公司 Chailease Royal Finance Plc. 向華南銀行國際金融業務分行 (Hua Nan Bank, OBU Branch) 申請貸款美金捌佰萬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			



開會日期 (期別)	議案內容	證交法 § 14-3 所列事項	獨董持反對或 保留意見
11月12日 (2021年十一 月份第一次 董事會)	• 本公司擬轉投資 100% 持有之馬來西亞子公司 Chailease International Company (Malaysia) Limited 美金貳億伍仟萬元，得分次投資	V	獨董未持反對或保留意見
	• 擬增訂本公司「高階主管持股辦法」	V	獨董未持反對或保留意見
	• 擬增訂本公司「高階主管持股信託獎勵計畫」	V	獨董未持反對或保留意見
	• 擬對本公司持股 100% 之馬來西亞子公司 Chailease International Company (Malaysia) Limited 向香港商東亞銀行有限公司國際金融業務分行 (The Bank of East Asia, Limited, Offshore Banking Branch) 申請與本公司共用之美金貳仟萬元整乙案提供保證	V	獨董未持反對或保留意見
	• 擬對本公司持股 100% 之馬來西亞子公司 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% 之柬埔寨子公司 Chailease Royal Leasing Plc. 及 Chailease Royal Finance Plc. 向台新國際商業銀行 (Taishin International 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
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			
12月9日 (2021年十二 月份第一次 董事會)	• 2022 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
	• 2021 年度會計師服務公費，計新台幣柒佰參拾柒萬元整	V	獨董未持反對或保留意見
	• 擬對本公司持股 97.8854% 之中國子公司仲利國際租賃有限公司 (Chailease International Finance Corporation) 向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參億伍仟萬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 97.8854% 之中國子公司仲利國際租賃有限公司 (Chailease International Finance Corporation) 向恒生銀行 (中國) 有限公司上海分行 (Hang Seng Bank (China) Limited Shanghai Branch) 申請貸款人民幣壹億捌仟萬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 97.8854% 之中國子公司仲利國際租賃有限公司 (Chailease International Finance Corporation) 向盤谷銀行 (中國) 有限公司上海分行 (Bangkok Bank (China) Company Limited Shanghai Branch) 申請貸款人民幣壹億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 63.08% 之菲律賓子公司 Chailease Berjaya Finance Corporation 向元大儲蓄銀行 (菲律賓) (Yuanta Savings Bank Philippines, Inc) 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 63.08% 之菲律賓子公司 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 70% 之馬來西亞子公司 Chailease Berjaya Credit Sdn. Bhd. 向 Sumitomo Mitsui Banking Corporation Labuan Branch 申請貸款美金壹仟肆佰伍拾萬元整乙案提供保證	V	獨董未持反對或保留意見
	• 擬對本公司持股 60% 之柬埔寨子公司 Chailease Royal Leasing Plc. 向日商三菱日聯銀行國際金融業務分行 (MUFG Bank, Ltd. OBU Branch) 申請貸款美金貳仟萬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 60% 之柬埔寨子公司 Chailease Royal Finance Plc. 向日商三菱日聯銀行國際金融業務分行 (MUFG 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
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			

② 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

(2) 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：

① 2021 年 5 月 28 日董事會

董事姓名：陳鳳龍

議案內容：增訂本公司「高階主管薪酬索回政策」

應利益迴避原因：陳鳳龍董事長為「高階主管薪酬索回政策」中所定義高階主管之一，
涉及自身利益

參與表決情形：上述董事於討論及表決時離席，並由主席陳鳳龍董事長指定獨立董事
Mr. Casey K. Tung 代為擔任本案之主席。

② 2021 年 11 月 12 日董事會

董事姓名：陳鳳龍與鄭秀姿

議案內容：增訂本公司「高階主管持股辦法」

應利益迴避原因：陳鳳龍董事長與鄭秀姿董事為「高階主管持股辦法」中所訂適用對象，
涉及自身利益

參與表決情形：上述董事於討論及表決時離席，並由主席陳鳳龍董事長指定獨立董事
Mr. Casey K. Tung 代為擔任本案之主席。

③ 2021 年 11 月 12 日董事會

董事姓名：陳鳳龍與鄭秀姿

議案內容：增訂本公司「高階主管持股信託獎酬計畫」

應利益迴避原因：陳鳳龍董事長與鄭秀姿董事為「高階主管持股信託獎酬計畫」中所訂
適用對象，涉及自身利益

參與表決情形：上述董事於討論及表決時離席，並由主席陳鳳龍董事長指定獨立董事
Mr. Casey K. Tung 代為擔任本案之主席。

(3) 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：本公司設置審計委員會及薪酬委員會，以協助董事會執行其職責。請參閱第 37 至 44 頁，審計委員會及薪酬委員會運作情形。

(4) 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。



2. 審計委員會運作情形

最近年度 (2021 年) 審計委員會開會 9 次，董事出席情形如下：

職稱	姓名	實際出 (列) 席次數	委託出席次數	實際出 (列) 席率 (%) (註 1、註 2)	備註
獨立董事	Steven Jeremy Goodman	9	0	100.00%	
獨立董事	Casey K. Tung	9	0	100.00%	
獨立董事	鄒清水	8	1	88.89%	

註 1：年度終了日前有獨立董事離職者，應於備註欄註明離職日期，實際出席率 (%) 則以其在職期間審計委員會開會次數及其實際出席次數計算之。

註 2：年度終了日前，有獨立董事改選者，應將新、舊任獨立董事均予以填列，並於備註欄註明該獨立董事為舊任、新任或連任及改選日期。實際出席率 (%) 則以其在職期間審計委員會開會次數及其實際出席次數計算之。

審計委員會其他應記載事項：

- (1) 審計委員會之運作如有下列情形之一者，應敘明審計委員會召開日期、期別、議案內容、獨立董事反對意見、保留意見或重大建議項目內容、審計委員會決議結果以及公司對審計委員會意見之處理：

① 證券交易法第 14 條之 5 所列事項：

開會日期 (期別)	議案內容	證交法 § 14-5 所列事項	獨董持反對或 保留意見
1 月 19 日 (2021 年一月份第一次審計委員會)	• 擬對本公司持股 60% 之柬埔寨子公司 Chailease Royal Leasing Plc. 及 Chailease Royal Finance Plc. 向兆豐國際商業銀行 (Mega International Commercial Bank)、遠東國際商業銀行股份有限公司 (Far Eastern International Bank Ltd.)、香港商東亞銀行有限公司 (Bank of East Asia, Limited) 及華南銀行 (Hua Nan Bank) 為主辦行申請之新增美金壹億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% 之馬來西亞子公司 Chailease Berjaya Credit Sdn. Bhd. 向聯昌銀行 (CIMB Bank Berhad) 為主辦行申請之新增馬來西亞幣參億元整額乙案提供保證	V	獨董未持反對或保留意見
	審計委員會決議結果 (2021 年 1 月 19 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		
3 月 25 日 (2021 年三月份第二次審計委員會)	• 本公司盈餘轉增資新台幣 690,664,010 元，發行新股 69,066,401 股，增資後普通股股數為 1,450,394,432 股，普通股本為新台幣 14,503,944,320 元	V	獨董未持反對或保留意見
	• 本公司擬轉投資 100% 持有之子公司 Chailease International Company (Hong Kong) Limited 不超過美金 850 萬元，得分次投資	V	獨董未持反對或保留意見
	• 本公司自行編製之 2020 年度合併財務報表	V	獨董未持反對或保留意見
	• 本公司 2020 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
	• 確認本公司 2020 年內部控制制度設計及執行之有效性	V	獨董未持反對或保留意見
	審計委員會決議結果 (2021 年 3 月 25 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		
5 月 28 日 (2021 年五月份第二次審計委員會)	• 擬對本公司持股 97.8854% 之中國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日幣壹佰參拾參億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 (2021 年 5 月 28 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		

開會日期 (期別)	議案內容	證交法 § 14-5 所列事項	獨董持反對或 保留意見
8月26日 (2021年八月份第一次審計委員會)	• 本公司2021年上半年度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
	• 擬對本公司持股70%之馬來西亞子公司 Chailease Berjaya Credit Sdn. Bhd. 向兆豐國際商業銀行 (Mega International Commercial Bank) 為主辦行申請之新增美金壹億貳仟萬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97.8854%之中國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) 申請貸款人民幣肆億柒仟伍佰萬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97.8854%之中國子公司仲利國際租賃有限公司 (Chailease International Finance Corporation) 向馬來西亞聯昌銀行上海分行 (CIMB Bank Berhad Shanghai Branch) 申請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97.8854%之中國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.) 申請貸款人民幣伍億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 (2021年8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		
11月12日 (2021年十一月份第一次審計委員會)	• 本公司擬轉投資100%持有之馬來西亞子公司 Chailease International Company (Malaysia) Limited 美金貳億伍仟萬元, 得分次投資	V	獨董未持反對或保留意見
	審計委員會決議結果 (2021年11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		
12月9日 (2021年十二月份第一次審計委員會)	• 2022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
	• 2021年度會計師服務公費, 計新台幣柒佰參拾柒萬元整	V	獨董未持反對或保留意見
	• 擬對本公司持股97.8854%之中國子公司仲利國際租賃有限公司 (Chailease International Finance Corporation) 向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參億伍仟萬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 (2021年12月9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		

② 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

(2) 獨立董事對利害關係議案迴避之執行情形: 無

(3) 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) 說明:

① 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2021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。

② 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2021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。



(4) 審計委員會年度工作重點：

本公司審計委員會由 3 名獨立董事組成，審計委員會旨在為健全本公司之公司治理、強化董事會之審計監督功能。

2021 年度審議的事項主要包括：

- ① 依證交法第十四條之一規定訂定或修正内部控制制度。
- ② 内部控制制度有效性之考核。
- ③ 重大之資產或衍生性商品交易。
- ④ 重大之資金貸與、背書或提供保證。
- ⑤ 募集、發行或私募具有股權性質之有價證券。
- ⑥ 簽證會計師之委任、解任或報酬。
- ⑦ 由董事長、經理人及會計主管簽名或蓋章之年度財務報告及須經會計師查核簽證之第二季財務報告。

3. 公司治理狀況之討論

公司治理運作情形及其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 (註 1)			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」，並因應主管機關最新修訂之「上市上櫃公司治理實務守則」，擬於 2022 年修訂本公司之「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) 投資人關係係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，且依本公司内部控制制度辦理，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，禁止公司内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」，並配合外部法規於 2020 年 8 月 12 日經董事會通過增修「道德行為準則」，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。

評估項目	運作情形 (註 1)			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	
三、董事會之組成及職責				
(一) 董事會是否擬訂多元化政策、具體管理目標及落實執行？	v		<p>(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%。三位董事年齡在 71-80 歲，三位在為 61-70 歲，另外有三位董事年齡在 51-60 歲。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、鄒清水、Casey K. Tung 七位董事；(2) 長於財務金融者有鄒清水、Casey K. Tung 二位董事；(3) 長於新聞傳播或國際關係者有陳志揚一位董事；(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 一位董事。於性別多元化方面，除設定本公司至少需有一位女性董事的目標外，中長期目標則為本公司及轄下子公司有女性董事及監察人之公司佔比超過 1/3 以上。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。目前亦維持一席董事為女性。</p> <p>在公司規劃的董事人選儲備計畫中，以包括但不限於下列標準來進行遴選：(1) 具備與公司相關的產業經驗。(2) 人格特質要與價值、成長、誠信、紀律等公司的核心價值觀相符，且具有公司經營管理相關之專業知識與技能。(3) 設定至少一席女性董事，且專業背景需包含企業策略、法律、會計、產業、財務、行銷或科技等面向。(4) 預期該成員的加入，能為公司提供一個有效、多元且符合公司需求的董事會。</p>	(一) 無重大差異。
(二) 公司除依法設置薪資報酬委員會及審計委員會外，是否自願設置其他各類功能性委員會？			(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」。	(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？			<p>(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。（參照本年報（參）/（三）/ 1 下之董事會績效外部評估報告摘要）。本公司於 2021 年 3 月 10 日提報公司治理暨永續經營委員會及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，增訂董事會、功能性委員會及董事個人績效評估項目之量化標準及計算範例，加強量化呈現，以利評量董事績效與薪酬之連結，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，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。</p> <p>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。</p>	(三) 無重大差異。



評估項目	運作情形 (註 1)			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) 公司是否定期評估簽證會計師獨立性？			(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。	(四) 無重大差異。
四、上市上櫃公司是否設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）？	v		<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 2021 年 6 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（第七屆）公司治理評鑑結果及（第八屆）公司治理內部自行評鑑結果，和各項已完成之公司治理專案計畫。</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推動公司治理 3.0 永續經營藍圖規劃，本公司於 2018 年並設置專責之公司治理主管一名，其職權範圍除擔任公司治理暨永續經營委員會執行秘書，尚包括但不限於辦理公司登記及變更登記、辦理股東會、董事會會議相關事宜並協助公司遵循股東會及董事會相關法令、製作及分發股東會及董事會議錄、協助董事就任及持續進修、提供董事執行業務所需之資料、協助董事遵循法令及其他依公司章程或契約所訂定之事項等，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 2021 年業務執行情形如下：</p> <p>一、依法辦理董事會 12 場、功能性委員會 13 場、股東常會 1 場。</p> <p>二、委請協助董監事進行內外部教育訓練及持續進修，合計 6 小時。</p> <p>三、提供獨立董事執行業務所需之資料，2020 年度董事改選後提供獨立董事手冊、新任董事入職宣導及公司治理藍圖 3.0。</p> <p>四、助董事遵循法令，並於 2021 年上半年修訂董事會績效評估辦法、人權政策、風險管理政策、個人資料保護管理政策、公司治理暨永續經營委員會組織規程，成果業經提報董事會及公司治理暨永續經營委員會；2021 下半年並修訂公司治理實務守則及供應商社會責任規範。</p> <p>五、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 2021 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，其後每年應滿足 12 小時進修規定。截至年報刊印前，已參與外部舉行之 2021 年公司治理實務研討會，針對風險管理及公司治理、營業秘密、企業併購、關係人交易、董事受託義務等議題予以進修達 15 小時。</p>	無重大差異。
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？	v		<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。 (http://www.chaileaseholding.com/CSR/CSR-03-02.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？	v		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。

評估項目	運作情形 (註 1)			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	
<p>七、資訊公開</p> <p>(一) 公司是否架設網站，揭露財務業務及公司治理資訊？</p> <p>(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）？</p> <p>(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？</p>	v		<p>(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。</p> <p>(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。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。</p> <p>(三) 依規定期限公告。</p>	<p>(一) 無重大差異。</p> <p>(二) 無重大差異。</p> <p>(三) 無重大差異。</p>
<p>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>	v		<p>本公司參與臺灣證券交易所之第六屆公司治理評鑑，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。</p>	無重大差異。
<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>已改善情形：</p> <p>1. 指標 2.22 (公司是否訂定經董事會通過之風險管理政策與程序，揭露風險管理範疇、組織架構及其運作情形，且至少一年一次向董事會報告？)：已於於 2021 年 5 月 13 日董事會通過修訂「中租控股風險管理政策」，並於公司網頁中揭露風險管理範疇、組織架構及其運作情形，並至少一年一次向董事會報告其運作情形。</p> <p>2. 指標 2.28 (公司是否訂有內部稽核人員之任免、考評、薪資報酬經提報至董事會或由稽核主管簽報董事長之核定方式，並於公司網站揭露？)：已於於 2021 年 8 月 26 日董事會通過修訂「公司治理實務守則」第三條為「本公司內部稽核人員之任免、考評、薪資報酬」應「提報董事會或由稽核主管簽報董事長核定方式。」</p>			

4. 公司如有設置薪酬委員會者，應揭露其組成、職責及運作情形

(1) 薪酬委員會的組織權責如下：

- 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。
- 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：

- 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。
- 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。
- 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 2021 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 Casey K. Tung 及獨立董事鄧清水。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	條件 專業資格與經驗 (註 2)	獨立性情形 (註 3)	兼任其他公開 發行公司薪資 報酬委員會成 員家數
獨立董事	Steven Jeremy Goodman	1. 具有商務、法務及公司業務所須之工作經驗、具有法務及公司業務所須相關科系之公私立大專院校講師身分，及為律師之專門職業人員。 2. 歷任 Berwin Leighton, Partner、Denton Wilde Sapte, Partner、Jones Day, Partner、ResponzeTV PLC, Executive Chairman、Financial One Corp, Independent Director。 3. 未有公司法第 30 條各款情事。	為獨立董事，符合獨立性情形，包括但不限於本人、配偶、二親等以內親屬未擔任本公司或其關係企業之董事、監察人或受僱人；未持有公司股份數；未擔任與本公司有特定關係公司之董事、監察人或受僱人；未擔任最近 2 年提供本公司或其關係企業商務、法務、財務、會計等服務所取得之報酬金額；根據上市規則的要求，公司已獲得每位獨立非執行董事的書面聲明，確認本身及其直系親屬相對於公司的獨立性。	-
獨立董事	Casey K. Tung	1. 具有商務、會計及公司業務所須之工作經驗及為會計師之專門職業人員。 2. 歷任 Principal of Casey K. Tung CPA office。 3. 未有公司法第 30 條各款情事。	為獨立董事，符合獨立性情形，包括但不限於本人、配偶、二親等以內親屬未擔任本公司或其關係企業之董事、監察人或受僱人；未持有公司股份數；未擔任與本公司有特定關係公司之董事、監察人或受僱人；未擔任最近 2 年提供本公司或其關係企業商務、法務、財務、會計等服務所取得之報酬金額；根據上市規則的要求，公司已獲得每位獨立非執行董事的書面聲明，確認本身及其直系親屬相對於公司的獨立性。	-
獨立董事	鄧清水	1. 具有商務及公司業務所須之判斷能力及商務和公司業務所需相關科系之公私立大專院校講師資格。 2. 歷任經濟部投資審議委員會專門委員 3. 未有公司法第 30 條各款情事。	為獨立董事，符合獨立性情形，包括但不限於本人、配偶、二親等以內親屬未擔任本公司或其關係企業之董事、監察人或受僱人；未持有公司股份數；未擔任與本公司有特定關係公司之董事、監察人或受僱人；未擔任最近 2 年提供本公司或其關係企業商務、法務、財務、會計等服務所取得之報酬金額；根據上市規則的要求，公司已獲得每位獨立非執行董事的書面聲明，確認本身及其直系親屬相對於公司的獨立性。	-

註 1：請於表格內具體敘明各薪資報酬委員會成員之相關工作年資、專業資格與經驗及獨立性情形，如為獨立董事者，可備註敘明參閱第 00 頁附表一董事及監察人資料 (一) 相關內容。身分別請填列係為獨立董事或其他 (若為召集人，請加註記)。

註 2：專業資格與經驗：敘明個別薪資報酬委員會成員之專業資格與經驗。

註 3：符合獨立性情形：敘明薪資報酬委員會成員符合獨立性情形，包括但不限於本人、配偶、二親等以內親屬是否擔任本公司或其關係企業之董事、監察人或受僱人；本人、配偶、二親等以內親屬 (或利用他人名義) 持有公司股份數及比重；是否擔任與本公司有特定關係公司 (參考股票上市或於證券商營業處所買賣公司薪資報酬委員會設置及行使職權辦法第 6 條第 1 項 5~8 款規定) 之董事、監察人或受僱人；最近 2 年提供本公司或其關係企業商務、法務、財務、會計等服務所取得之報酬金額。

(4) 薪資報酬委員會運作情形資訊：

一、本公司之薪資報酬委員會委員計三人。

二、本屆委員任期 (第四屆)：109 年 05 月 26 日至 113 年 05 月 25 日，最近年度薪資報酬委員會開會三次，委員資格及出席情形如下：

【第四屆】

職稱	姓名	實際出席次數	委託出席次數	實際出席率 (%)
召集人	Steven Jeremy Goodman	3	0	100%
委員	Casey K. Tung	3	0	100%
委員	鄧清水	2	1	66.7%

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
第四屆第三次 110.03.25	核定 2020 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
第四屆第四次 110.05.28	訂定「高階主管薪酬索回政策」	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
第四屆第五次 110.11.12	1. 訂定「高階主管理辦法」 2. 訂定「高階主管理信託獎勵計畫」 3. 訂定 2021 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

5. 推動永續發展執行情形及與上市上櫃公司永續發展實務守則差異情形及原因

評估項目	運作情形 (註 1)		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	
一、公司是否建立推動永續發展之治理架構，且設置推動永續發展專 (兼) 職單位，並由董事會授權高階管理階層處理，及董事會督導情形？	v		<p>一、為深化公司治理、善盡社會責任與追求永續經營，於 102 年成立「企業社會責任工作小組」，103 年設立「企業社會責任委員會」，105 年設置「公司治理暨誠信經營委員會」。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，107 年提升組織層級，成為董事會下設功能性委員會，並更名為「公司治理暨永續經營委員會」。</p> <p>「公司治理暨永續經營委員會」由董事長和兩位獨立董事共計三位委員組成，並由董事長擔任本委員會主席，下設「公司治理小組」及「ESG 小組」，共同自「公司治理」、「客戶服務」、「環境保護」、「員工照顧」及「社會參與」五大面向，由企業內 12 單位責任分工，團隊合計 25 名主管與員工，就所對應議題進行管理並制定行動方案，針對各專案編組之目標與進程進行監督與管控，以落實永續專案執行及檢討。</p> <p>「公司治理暨永續經營委員會」協助將永續發展融入公司經營策略，負責企業永續年度計畫及策略方向之審定及各項永續執行方案之督導與成效檢討，並定期向董事會報告本公司永續策略及年度成效。110 年之永續發展政策及公司治理工作計畫進度以會議呈報方式提報委員會，且經委員會決議後執行，相關執行成果提報董事會核備，包括：110 年 6 月核備 109 年企業社會責任執行作業、110 年 8 月通過修訂公司治理實務守則。110 年 12 月核備 110 年道瓊永續評鑑執行成果。</p>



評估項目	運作情形 (註 1)			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 (註 2)	
二、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？(註 2)	v		<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的風險管理機制。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。2021 年 5 月 13 日董事會通過「中租控股風險管理政策」，揭露風險管理範疇、組織架構及其運作情形。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> <ol style="list-style-type: none"> 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。 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。 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理法規新訊查，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。 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。 5. 洗錢防制風險 本公司應採取合宜措施以識別、評估洗錢防制風險，並依據所辨識之風險訂定具體的風險評估項目，以進一步管控、降低或預防該風險。現行評估本公司洗錢防制風險方式為定期確認本公司固有風險（包含地域、客戶、產品及服務、交易或支付管道等面向），再評估已建立之相對應的管控措施是否已降低或預防該洗錢風險，剩餘風險則為本公司洗錢風險胃納。 6. 氣候變遷風險 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>三、本揭露資料涵蓋本公司於 2021 年 1~12 月間在主要據點之永續發展績效表現，風險評估邊界以中租控股為主。為更準確掌握利害關係人所關注的議題與中租控股的連結性，參考 GRI 準則的四大原則：重大性、利害關係人包容性、永續性脈絡和完整性，並透過多管道蒐集利害關係人關心的議題，以科學方法進行重大性議題鑑別，程序說明如下：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 鑑別：透過不同管道蒐集 17 個永續議題 2. 排序：針對利害關係人發送問卷，並經統計及整合內外部結果 3. 評估：由公司治理暨永續經營發展委員會進行檢視，依據經營團隊見解及建議進行調整 4. 確認：確認 4 個高度關注議題，完成重大性議題矩陣 根據利害關係人對關注之議題，分為高度關注、重要關注及次要關注三個等級，其中高度關注項目包括誠信經營、風險控管、營運績效、公司治理，內容依據等級進行程度不等的揭露。其餘 13 個重要關注及次要關注議題詳見永續報告書。 	無重大差異

評估項目	運作情形 (註 1)			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 (註 2)	
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？	v		<p>(一) 本公司遵循符合環保與能源法規，落實污染預防、減少環境衝擊，並自 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 年導入 ISO50001 能源管理系統，於 2020 年配合國際標準改版並獲第三方單位驗證，另於 2020 年起導入 ISO14064-1 溫室氣體盤查並獲第三方單位驗證。2021 年 ISO 14064 -1 溫室氣體盤查範疇一、二擴大 2~4 個據點，並擴大範疇三驗證項目 (範疇三計算範疇，以員工通勤、電力上游的碳排放量為主)。公司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。中租控股長期響應政府溫室氣體減量目標，定期追蹤減排成效並公開揭露於永續報告書及本公司網站。</p> <p>(http://www.chaileaseholding.com/CSR/CSR.asp)</p> <p>驗證範疇：</p> <p>ISO 14064-1 溫室氣體盤查 (查證範圍：內湖總部大樓及達爾文、太欣、仲信、城北辦公室)</p> <p>ISO 50001 能源管理系統 (查證範圍：中租控股)</p> <p>ISO 14001 環境管理系統 (查證範圍：中租控股)</p>	(一) 無重大差異
(二) 公司是否致力於提升能源使用效率及使用對環境負荷衝擊低之再生物料？	v		<p>(二) 依循環保潔推動綠色採購政策，並參考 ISO 20400 永續採購指南精神，將永續管理的概念，導入採購政策與採購實務，於符合產品品質要求下，優先使用回收、再利用之替代物料生產產品或提供服務，以減少對環境及社會負面之影響，並依循綠色採購準則，以善盡企業責任與擴大影響力。</p> <p>本公司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。</p> <p>為了減少廢棄物，台灣總公司各樓層設有資源回收區域，包括紙、塑膠、鋁鐵等金屬類別，經員工簡易歸類後，再由大樓物業管理公司人員細部分類與統整，最後由回收商進行清運。</p>	(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，並採取氣候相關議題之因應措施？	v		<p>(三) 本公司於 2020 年正式簽署加入 TCFD，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，辨別氣候相關轉型風險與實體風險等因子發生時，對不同業務的相關影響，包含因極端氣候造成直接或間接的物理性衝擊、因法規、技術或市場需求的轉型影響。從各式的氣候風險及機會中，找出對中租影響最劇烈的主要因子，針對其計算相關財務衝擊的可能情況，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。請參閱本公司網站氣候變遷風險專區。</p> <p>(http://www.chaileaseholding.com/CSR/CSR-06-01.asp)</p>	(三) 無重大差異



評估項目	運作情形 (註 1)			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 (註 2)																															
(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？	v		<p>(四) 公司企業社會責任報告書已揭露去年度二氧化碳或其他溫室氣體年排放量資訊 (http://www.chaileaseholding.com/CSR/CSR.asp)；依據 ISO50001 能源管理系統，制定企業能源與環境管理政策，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。2021 年透過第三方查證單位，協助推行 ISO 4064-1 溫室氣體盤查（查證範圍由內湖大樓擴大至達爾文、太欣、仲信、城北辦公室），更全面化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。2021 年及 2020 年企業各營運據點用水量分別合計為 120,634 度及 73,173 度；內湖總公司的廢棄物垃圾總量分別為 61,809 公斤及 63,645，其中回收量為 16,925 公斤及 25,429 公斤，未回收量為 44,884 公斤及 38,216 公斤。</p> <div><div><p>■ 範疇 1 ■ 範疇 2 單位：公噸 /CO₂e</p><table><tr><th>年份</th><th>範疇 1 (公噸 /CO₂e)</th><th>範疇 2 (公噸 /CO₂e)</th></tr><tr><td>2018</td><td>4,328</td><td>6,001</td></tr><tr><td>2019</td><td>4,787</td><td>3,725</td></tr><tr><td>2020</td><td>4,718</td><td>3,906</td></tr><tr><td>2021</td><td>5,057</td><td>7,646</td></tr></table></div><div><p>■ 範疇 3 ■ 員工差旅 ■ 電力上游 單位：公噸 /CO₂e</p><table><tr><th>年份</th><th>員工差旅 (公噸 /CO₂e)</th><th>電力上游 (公噸 /CO₂e)</th></tr><tr><td>2018</td><td>540</td><td>420</td></tr><tr><td>2019</td><td>705</td><td>673</td></tr><tr><td>2020</td><td>600</td><td>185</td></tr><tr><td>2021</td><td>474</td><td>128</td></tr></table></div></div> <p>註：本統計表為自行計算統計而成，僅內湖總公司大樓、達爾文辦公室、太欣辦公室、仲信辦公室、城北辦公室經第三方單位查證（查證結果—直接排放：203.9435 公噸 /CO₂e、能源間接排放：19128163 公噸 /CO₂e，其他間接排放：1125753 公噸 /CO₂e）。</p> <p>政策： 落實節能減碳：遵循環境與能源管理政策，降低能源使用與減少廢棄物。 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 持續人均用電量減 1%。 持續人均用水量減 1%。 持續人均廢棄物減 1%。 中租設置環境與能源推行委員會，宣揚環境保護的觀念，提升節能減碳的認知，持續推展能源使用的作為，推行減少廢棄物的計畫</p>	年份	範疇 1 (公噸 /CO ₂ e)	範疇 2 (公噸 /CO ₂ e)	2018	4,328	6,001	2019	4,787	3,725	2020	4,718	3,906	2021	5,057	7,646	年份	員工差旅 (公噸 /CO ₂ e)	電力上游 (公噸 /CO ₂ e)	2018	540	420	2019	705	673	2020	600	185	2021	474	128	(四) 無重大差異
年份	範疇 1 (公噸 /CO ₂ e)	範疇 2 (公噸 /CO ₂ e)																																
2018	4,328	6,001																																
2019	4,787	3,725																																
2020	4,718	3,906																																
2021	5,057	7,646																																
年份	員工差旅 (公噸 /CO ₂ e)	電力上游 (公噸 /CO ₂ e)																																
2018	540	420																																
2019	705	673																																
2020	600	185																																
2021	474	128																																
四、社會議題 (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？	v		<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，於 2018 年制定中租控股人權政策，並於 2021 年 5 月 13 日經董事會通過修訂人權政策，以確保員工獲公平待遇與享有集會、結社自由與勞資協商權，並反對對員工、客戶及策略合作夥伴為任何形式之歧視。本公司支持並遵循國際人權公約，包括「聯合國世界人權宣言」(Universal Declaration of Human Rights)、「聯合國國際勞動組織職場重要原則與權利」(International Labor Organization Declaration on Fundamental Principles and Rights at Work)、「聯合國企業與人權指導原則」(United Nations Guiding Principles on Business and Human Rights)。此外，本公司自願參考「聯合國全球盟約」(United Nations Global Compact)，尊重並維護其原則，包括（但不限於）原則一、企業應支持和尊重國際上公認之人權和原則二、企業應確保不為侵犯人權之行為提供幫助。本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。且為消弭集團內部任何形式之性別歧視，並建立性別友善之工作環境，於「公司治理暨誠信經營委員會」下設立性別平等工作小組。</p>	(一) 無重大差異																														

評估項目	運作情形 (註 1)			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 (註 2)	
(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), 並將經營績效或成果適當反映於員工薪酬?	v		(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, 以具體落實獎勵與績效高度連結。	(二) 無重大差異
(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?	v		(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. 實施大樓自檢査計畫, 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: 6. 員工健康檢查及健檢數據管理。 7. 醫師免費諮詢及護理師健康照護。 8. 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。 9. 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。 10. 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。 11. 每月提供健康月刊, 宣導及協助員工自我健康管理。 12. 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實惠賀金。	(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?	v		(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) 針對產品與服務之顧客健康與安全、客戶隱私、行銷及標示等議題, 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或客戶權益政策及申訴程序?	v		(五) 本公司暨各子公司為降低營運風險, 並致力於保護客戶之權益, 對於所蒐集之客戶個人資料之保護與管理, 爰依中華民國個人資料保護法之規定, 制定「中租控股個人資料保護管理政策」, 並命各子公司應依前述政策建立「個人資料處理辦法」。另子公司對於客戶資料蒐集目的、使用方式及相關權益的行使, 均於個資使用同意書或契約中載明, 協助客戶充分了解雙方權利義務。就本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, 例如個人資料保護法、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。對於客戶服務, 本公司提供便捷的 0800 客服專線, 並安排專人主動接洽, 以提升客戶查詢權益及便利性; 另因應子公司產品別建置多個網路查詢平台, 提供掌握業務進度及審核結果。對於客戶之申訴, 經專人接洽後立即提供予專責業務及主管處理, 與客戶商討解決方案並取得共識, 且業務應將處理結果回報予公司, 以確認妥適處理客訴, 並保障客戶權益。	(五) 無重大差異



評估項目	運作情形 (註 1)			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 (註 2)	
(六) 公司是否訂定供應商管理政策，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？	v		<p>(六) 公司供應商管理政策，明文規定供應商合法性與誠信經營政策，並要求供應商在環保、職業安全衛生或勞動人權等議題遵循相關規範，並避免與企業社會責任政策牴觸者交易。供應商如涉及違反政策，且對供應來源社區之環境與社會造成顯著影響時，得隨時終止或解除契約之條款。公司同時於 2014 年制定「供應商社會責任規範」，規範各供應商符合道德標準、尊重勞動人權及環境永續，2015 年新制定「供應商行為規範」，加入違反誠信約款，2021 年修訂更名為「供應商企業社會責任規範」，期望各個供應商，共同實現承諾達成良好道德標準、尊重勞動人權與環境永續的目標，規範內容包括勞動、環境、安全與衛生、道德與管理標準等永續發展的面向。</p> <p>2021 年供應商管理政策及相關遵循規範之實施情形：</p> <ul style="list-style-type: none"> 教育訓練推廣：實施供應商宣導教育訓練內容涵蓋誠信經營、職業安全衛生、人權政策、環境永續。 評鑑結果： <ol style="list-style-type: none"> 為促進供應商落實企業社會責任之方式，2021 年推出供應商線上教育訓練課，並填寫「供應商人權及環境永續條款承諾書」，且要求當年度累計交易金額達新台幣一百萬元以上之供應商，填寫 ESG 自評問卷調查，年底針對中租控股暨旗下子公司，盤點供應商數量，共 116 家，符合條件者，計 72 家。 統計供應商 ESG 自評問卷調查結果，平均分數為 63.88 分。依據供應商表現情況，對於未達成 50 分者，分析各公司規模與產業屬性，更進一步細分標準條件，以利後續分類評估是否輔導與改善，若鑑別出有重大負面衝擊者，則終止合作。 	(六) 無重大差異
五、公司是否參考國際通用之報告書編製準則或指引，編製永續報告書等揭露公司非財務資訊之報告書？前揭報告書是否取得第三方驗證單位之確信或保證意見？	v		<p>本公司依據國際通用之報告書編製指引—全球永續性報告協會準則 (Global Reporting Initiative Standards, GRI Standards) 編製「2021 中租控股永續報告書」，經由英國標準協會 (British Standards Institution, BSI) 依照 AA1000 保證標準 v3 的第 2 應用類型，評估中租控股遵循 AA1000 當責性原則 (2018) 的本質和程度、以及特定永續性績效資訊的可信賴度，並出具獨立保證意見聲明書。相關資訊公開於公司網站。</p>	無重大差異

六、公司如依據「上市上櫃公司永續發展實務守則」定有本身之永續發展守則者，請敘明其運作與所定守則之差異情形：
 本公司於 100 年 6 月董事會通過訂定本公司「企業社會責任實務守則」，復於 101 年 11 月、104 年 6 月、107 年 11 月及 109 年 3 月經董事會定期檢視並通過修正該守則，以強化企業社會責任之落實。本公司定期依該守則檢視執行情形並據以改進，執行至今尚無差異情形。

七、其他有助於瞭解推動永續發展執行情形之重要資訊：
 中租控股 110 年獲外部肯定與獎項資訊如下：

1. 獲列 DJSI 世界 (DJSI World) 指數、新興市場 (DJSI Emerging Markets) 指數
2. 永續年鑑 (The Sustainability Yearbook) 全球「綜合性金融服務」產業—銅獎 (Global Bronze Class)
3. 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
4. 第六屆上市櫃公司治理評鑑前 5%
5. 《台灣國際品牌獎》第 12 名
6. 天下雜誌「2,000 大企業調查」機械及設備租賃排名第 1 名、天下 CSR 企業第 38 名
7. TCSCA 台灣企業永續獎—台灣 TOP50 永續企業獎、台灣企業永續報告書金融業金獎
8. 英國標準協會《永續韌性領航獎》
9. 臺北市政府職場性別平等認證
10. 教育部體育署體育推手獎

6. 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	
一、訂定誠信經營政策及方案			
(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？	v		(一) 無重大差異
(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？	v		(二) 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	
(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？	v		<p>三、不當慈善捐贈或贊助</p> <p>本公司章程明確規定捐贈僅得為公益性質，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>四、提供或接受不合理禮物、款待或其他不正當利益</p> <p>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。此外，主要營運合約亦載有誠信廉潔條款。</p> <p>五、侵害營業秘密、商標權、專利權、著作權及其他智慧財產權</p> <p>本公司及轄下子公司之智慧財產權統一由中租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。</p> <p>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>六、從事不公平競爭之行為</p> <p>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>七、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</p> <p>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及結案狀況，以執行後續追蹤與改善措施。</p> <p>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>	(三) 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、落實誠信經營				
(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？	v		(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。	(一) 無重大差異
(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？	v		(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」。 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。2020 年度企業社會責任執行結果及 2021 年公司治理年中報告已於 2021 年 6 月提報公司治理暨永續經營委員會，並於 2021 年 12 月 9 日提報董事會。 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。2021 年擴大線上教育訓練課程態樣及實施對象，針對全體同仁進行以加強誠信經營、反貪腐、反洗錢、個資保護之宣導。 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。 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公司治理 3.0 永續發展藍圖規劃，中租控股業於 2018 年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。	(二) 無重大差異
(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？	v		(三) 依據內部規範，本公司及子公司董事對董事會所列議案，與其自身或其代表之法人有利害關係，不得加入討論及表決，且討論及表決時應予迴避；人員執行公司業務時，發現與其自身或其所代表之法人有利害衝突之情形，應將相關情事同時呈報直屬主管及本公司專責單位。	(三) 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？	v		(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) 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？	v		(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，2021 年持續定期辦理誠信經營與行為指南概說教育訓練，亦持續定期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) 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	
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？	v		(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為人資長。	(一) 無重大差異
(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？	v		(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 2016 年制定公布「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) 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？	v		(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 2016 年制定公布「舉報人保護作業辦法」，除舉報人身分保密外，本公司更揭發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) 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，揭露其所訂誠信經營守則內容及推動成效？	v		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。	無重大差異
五、公司如依據「上市上櫃公司誠信經營守則」訂有本身之誠信經營守則者，請敘明其運作與所訂守則之差異情形：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） 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。				

7. 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，2022 年並預計因應主管機關公布最新修訂之實務守則準則相對應修訂本公司之公司治理實務守則及永續經營實務守則（原企業社會責任實務守則）。

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」專區重要公司章則查詢。

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，將誠信經營納入人力資源政策中。
- (3) 根據前述永續經營實務守則，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。2021 年亦配合公司法修訂及參考金管會最新版股東會議事規則，於 2021 年度股東常會提報修訂「股東會議事規則」。
- (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。並配合最新版董事會議事規範於 2020 年 8 月 12 日經董事會通過修訂「董事會議事辦法」。
- (5) 根據誠信行為作業程序及行為指南，本公司於 2016 年 1 月份相關制式合約書加入誠信和道德行為約款，並在審查系統新增「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，並於 2021 年 3 月 10 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，增訂董事會、功能性委員會及董事個人績效評估項目之量化標準及計算範例，加強量化呈現，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，提報於 2021 年度之公司治理暨永續經營委員會及董事會決議通過。
- (7) 依據前述誠信行為作業程序及行為指南，本公司 2021 年總計已對內部各單位和分公司進行 2,121 人次（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。

8. 其他足以增進對公司治理運作情形之瞭解的重要資訊，得一併揭露：無。



9. 内部控制制度執行狀況：

内部控制聲明書

中租控股股份有限公司

内部控制制度聲明書

日期：111年03月30日

本公司民國 110 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110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111年03月30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：

陳厚龍



10. 最近年度及截至年報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：

經查本公司和台灣及中國大陸重要子公司員工（截至 2022 年 3 月 22 日為止）有 0 件違反公司行為準則，且處罰結果可能對股東權益或證券價格有重大影響。

- (1) 最近年度及截至年報刊印日止，公司及其內部人員依法被處罰與改善情形：無。
- (2) 最近年度及截至年報刊印日止，公司對其內部人員違反內部控制制度規定之處罰，其處罰結果可能對股東權益或證券價格有重大影響者，應列明處罰內容、主要缺失與改善情形：無。

11. 最近年度及截至年報刊印日止，股東會及董事會之重要決議：

- (1) 股東會之重要決議：

會議日期	重要決議事項	決議結果	執行情形
2021.07.16	1. 通過 2020 年度營業報告書及財務報表。	本議案之投票表決結果 - 投票時出席股東有效表決權數 1,218,472,124 權；贊成權數 :1,060,809,097 權，佔有效表決權數 87.06%；反對權數 :190,468 權，佔有效表決權數 0.01%；無效票權數 :0 權，佔有效表決權數 0%；棄權 / 未投票權數 :157,472,559 權，佔有效表決權數 12.92%。本案照原案表決通過。	通過之 2020 年度財務報告公告於公司網站及公開資訊觀測站。
	2. 承認 2020 年度盈餘分派：現金股利每股配發新台幣 5.0 元；股票股利每股配發新台幣 0.5 元。	本議案之投票表決結果 - 投票時出席股東有效表決權數 1,218,472,124 權；贊成權數 :1,060,242,630 權，佔有效表決權數 87.01%；反對權數 :2,375,420 權，佔有效表決權數 0.19%；無效票權數 :0 權，佔有效表決權數 0%；棄權 / 未投票權數 :155,854,074 權，佔有效表決權數 12.79%。本案照原案表決通過。	業依股東會決議辦理；訂定 2021.08.11 為分配基準日，現金股利於 2021.09.03 發放；股票股利於 2021.09.03 劃撥發放。
	3. 修訂本公司「股東會議事規則」案	本議案之投票表決結果 - 投票時出席股東有效表決權數 1,218,472,124 權；贊成權數 :1,054,667,360 權，佔有效表決權數 86.55%；反對權數 :193,195 權，佔有效表決權數 0.01%；無效票權數 :0 權，佔有效表決權數 0%；棄權 / 未投票權數 :163,611,569 權，佔有效表決權數 13.42%。本案照原案表決通過。	修訂後辦法已公告於公司網站及公開資訊觀測站。
	4. 通過盈餘轉增資發行新股案：每仟股無償配發 50 股。	本議案之投票表決結果 - 投票時出席股東有效表決權數 1,218,472,124 權；贊成權數 :1,054,581,820 權，佔有效表決權數 86.54%；反對權數 :311,837 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 :163,578,467 權，佔有效表決權數 13.42%。本案照原案表決通過。	盈餘轉增資新股已於 2021.09.03 劃撥發放。



(2) 董事會重要決議事項：

會議日期	提案
2021.03.10	通過修訂本公司「股東會議事規則」。
	通過本公司 2020 年度營業報告書案。
	通過本公司 2021 年股東常會召開事宜。
2021.03.25	通過本公司 2020 年度合併財務報表之會計師查核報告書。
	通過本公司 2020 年度盈餘分配案。
	通過本公司盈餘轉增資發行普通股新股。
	通過核定 2020 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) 。
	通過更新本公司 2021 年股東常會召開事由。
	通過本公司得分次投資 100% 持有之子公司 Chailease International Company (Hong Kong) Limited 不超過美金 850 萬元。
2021.05.13	核備本公司 2021 年第一季合併財務報告。
2021.05.19	通過變更本公司 2021 年股東常會召開地點。
2021.06.21	通過重新訂定本公司 2021 年股東常會召開日期與地點。
2021.07.19	通過授權本公司董事長訂定 2020 年度股利之除權、息基準日及發放日。
2021.08.26	通過本公司 2021 年上半年度財務報表之會計師查核報告書。
2021.09.30	通過本公司募集與發行中華民國境內第一次無擔保轉換公司債案。
2021.11.12	核備本公司 2021 年前三季合併財務報告。
	通過訂定本公司「高階主管持股辦法」。
	通過訂定本公司「高階主管持股信託獎勵計畫」。
2021.12.09	核備本公司 2021 年董事會績效自行評估結果。
	通過本公司 2022 年度財務報表簽證會計師委任暨獨立性及適任性評估案。
2022.02.25	通過本公司 2021 年度合併財務報表之會計師查核報告書。
	通過本公司 2021 年度營業報告書案。
	通過本公司擬規劃辦理長期資金募集。
	通過本公司募集與發行 2022 年度中華民國境內第一次無擔保普通公司債。
	通過自 2022 年 02 月 25 日起變更本公司公司治理主管。
	通過核定 2021 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) 。
	通過本公司 2022 年股東常會召開事宜。

12. 重要決議有不同意見情形：

最近年度及截至年報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。

13. 最近年度及截至年報刊印日止，公司董事長、總經理、會計主管、財務主管、內部稽核主管及公司治理主管等辭職解任情形之彙總

職稱	姓名	到任日期	解任日期	辭職或解任原因
公司治理主管	詹昆晃	107/12/14	111/02/25	職務調整

(四) 簽證會計師公費資訊

金額單位：新臺幣千元

會計師事務所名稱	會計師姓名	會計師之查核期間	審計公費	非審計公費	合計	備註
安侯建業聯合會計師事務所	林琬琬	2021/1/1~12/31	7,370	660	8,030	非審計公費為工商登記 220 及稅務諮詢服務 440
	許淑敏					

註：稅務諮詢服務係提供協助出具個別報告。

請具體敘明非審計公費服務內容：(例如稅務簽證、確信或其他財務諮詢顧問服務)

- 給付簽證會計師、簽證會計師所屬事務所及其關係企業之非審計公費為審計公費之四分之一以上者，其審計與非審計公費金額及非審計服務內容：非審計公費未超過審計公費四分之一，不適用。
- 更換會計師事務所且更換年度所支付之審計公費較更換前一年度之審計公費減少者，應揭露更換前後審計公費金額及原因：不適用
- 審計公費較前一年度減少達百分之十以上者，應揭露審計公費減少金額、比例及原因：不適用。
- 更換會計師資訊：公司如在最近二年度及其期後期間有更換會計師情形者，應揭露下列事項：不適用。
- 公司之董事長、總經理、負責財務或會計事務之經理人，最近一年內曾任職於簽證會計師所屬事務所或其關係企業者，其姓名、職稱及任職於簽證會計師所屬事務所或其關係企業之期間。所稱簽證會計師所屬事務所之關係企業，係指簽證會計師所屬事務所之會計師持股超過百分之五十或取得過半數董事席次者，或簽證會計師所屬事務所對外發布或刊印之資料中列為關係企業之公司或機構：無。
- 會計師獨立性及適任性評估執行情形：本公司董事會於決議委任會計師前，必先對其獨立性及適任性進行審查，要求會計師提供「超然獨立聲明書」，並參考會計師法、會計師職業道德規範公報第十號公報及相關法令，訂定會計師獨立性評估表，逐一審查確認會計師與本公司除委辦簽證、工商登記業務及稅務諮詢外，無其他財務利益及業務關係，其家庭成員亦無違反獨立性之規定後，方進行委任之審議。



(五) 最近年度及截至年報刊印日止，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。

董事、監察人、經理人及大股東股權變動情形

職稱	姓名	2021 年度		2022 年度截至 03 月 22 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
董事長	陳鳳龍 (仲安投資 (股) 公司法人代表人)	140,578	-	-	-
	仲安投資股份有限公司	1,638,936	(2,200,000)	-	-
董事	辜仲立 (仲安投資 (股) 公司法人代表人)	-	-	-	-
	仲安投資股份有限公司	1,638,936	(2,200,000)	-	-
董事	鄭秀姿 (仲安科技 (股) 公司法人代表人)	29,543	-	-	-
	仲安科技股份有限公司	1,562,810	(1,500,000)	-	-
董事	黃經偉 (仲安科技 (股) 公司法人代表人)	-	-	-	-
	仲安科技股份有限公司	1,562,810	(1,500,000)	-	-
董事	陳志揚 (立誠投資 (股) 公司法人代表人)	-	-	-	-
	立誠投資股份有限公司	5,463	-	-	-
董事	Chee Wee Goh	-	-	-	-
獨立董事	Casey K. Tung	-	-	-	-
獨立董事	Steven Jeremy Goodman	-	-	-	-
獨立董事	鄒清水	-	-	-	-
總經理	陳鳳龍	140,578	-	-	-
重要營運地區主管	陳坤明	52,924	-	-	-
重要營運地區主管	侯明欽	49,967	-	-	-
人資長	鄭秀姿	29,543	-	-	-
策略長	廖英智	-	-	-	-
公司治理主管	楊中強	51	-	-	-
稽核主管	陳文正	-	-	-	-
財務主管	劉振遠	16,540	-	-	-
風險管理主管	曾裕益	(10,000) 甲特	-	-	-
資訊主管	樊梅芳	-	-	-	-
副總經理	魏志和	2,350 (21,000) 甲特	-	-	-
副總經理	楊恢禹 (註 1)	-	-	-	-
東協財務長	鄭宇虹	-	-	-	-
專案副總經理	曾國瑞	-	-	-	-
資深協理	翁裕庭	8,432	-	-	-
資深協理	劉金澤	4,295	-	-	-
資深協理	錢世偉	(6,379) (27,904) 甲特	-	(1,000)	-
資深協理	孫菁英	4,262	-	-	-
資深協理	詹昆晃 (註 2)	2,956	-	-	-
資深協理	黎彩彤	-	-	-	-
資深協理	黎小彤 (註 3)	-	-	-	-
協理	陳冠呈	-	-	-	-
協理	姜乃鳳	206	-	-	-
協理	許耿皓	2,569	-	-	-
協理	吳社龍 (註 4)	-	-	-	-

註：股數變動為甲種特別股者，標示為(甲特)，未標示者為普通股。

註 1：楊恢禹副總經理於 2022/1/20 就任。

註 2：詹昆晃協理於 2022/2/25 解任。

註 3：黎小彤協理於 2022/1/15 就任。

註 4：吳社龍協理於 2022/2/1 就任。

(六) 持股比例占前十名之股東，其相互間為財務會計準則公報第六號關係人或為配偶、二親等以內之親屬關係之資訊。

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財務會計準則公報第六號關係人或為配偶、二親等以內之親屬關係者，其名稱或姓名及關係。		備註
	股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率	名稱(或姓名)	關係	
群益金鼎證券股份有限公司受託保管 T F O 環球市場基金投資專戶	50,529,707	3.16%	-	-	-	-	-	-	-
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	48,475,745	3.03%	-	-	-	-	-	-	-
中實投資股份有限公司	46,285,091	2.89%	-	-	-	-	-	-	-
代表人：黃炳彰	60,000	0.00%	26,576	0.00%	-	-	-	-	-
LONG TERM STRATEGIC INVESTMENT FUND	43,311,178	2.71%	-	-	-	-	-	-	-
台新國際商業銀行受託保管東龍投資基金投資專戶	36,359,370	2.27%	-	-	-	-	-	-	-
群益金鼎證券股份有限公司受託保管美克里環球投資基金投資專戶	36,092,648	2.26%	-	-	-	-	-	-	-
台新國際商業銀行受託保管 LTG 資本合夥基金投資專戶	36,092,648	2.26%	-	-	-	-	-	-	-
仲安投資股份有限公司	34,417,656	2.15%	-	-	-	-	-	-	-
代表人：辜仲立	-	-	34,201	0.00%	139,803,423	8.74%	-	-	-
仲安科技股份有限公司	32,819,024	2.05%	-	-	-	-	-	-	-
代表人：辜仲立	-	-	34,201	0.00%	139,803,423	8.74%	-	-	-
渣打國際商業銀行營業部受託保管富達基金投資專戶	32,589,264	2.04%	-	-	-	-	-	-	-

註：股數及持股比率之計算含普通股及甲種特別股；普通股及甲種特別股發行股數合計為 1,600,394,432 股。



(七) 公司、公司之董事、監察人、經理人及公司直接或間接控制之事業對同一轉投資事業之持股數，並合併計算綜合持股比例：

2021 年 12 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	1,614,372	100.00%	-	-	1,614,372	100.00%
Golden Bridge(B.V.I.) Corp.	506,150	100.00%	-	-	506,150	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%
Chailease International Company(Hong Kong) Limited	17,100	100.00%	-	-	17,100	100.00%
Chailease International Financial Services (Singapore) Pte. Ltd.	109,000	100.00%	-	-	109,000	100.00%
Chailease International Financial Services (Liberia) Corp.	(註 2)	100.00%	-	-	(註 2)	100.00%
Chailease International Financial Services (Labuan) Co., Ltd.	30	100.00%	-	-	30	100.00%
Chailease International Maritime Holding Co., Ltd.	(註 6)	100.00%	-	-	(註 6)	100.00%
Chailease International Fortune Corp(Liberia)	(註 2)	100.00%	-	-	(註 2)	100.00%
Chailease Bright Co., Ltd.			(註 2)	100.00%	(註 2)	100.00%
Chailease Cherish Co., Ltd.			(註 2)	100.00%	(註 2)	100.00%
Chailease Virtue Co., Ltd.			(註 2)	100.00%	(註 2)	100.00%
Chailease Harmony Co., Ltd.			(註 6)	100.00%	(註 6)	100.00%
Chailease Blossom Co., Ltd.			(註 6)	100.00%	(註 6)	100.00%
Chailease Glory Co., Ltd.			(註 6)	100.00%	(註 6)	100.00%
Chailease Faith Co., Ltd.			(註 6)	100.00%	(註 6)	100.00%
Chailease International Company (UK) Limited	-	-	683,287	100.00%	683,287	100.00%
Chailease Berjaya Credit Sdn. Bhd.	-	-	105,000	70.00%	105,000	70.00%
Chailease Royal Leasing Plc.	-	-	3,000	60.00%	3,000	60.00%
Chailease Royal Finance Plc.	-	-	9,312	60.00%	9,312	60.00%
Chailease Royal Insurance Broker Plc.			90	60.00%	90	60.00%
Chailease Berjaya Finance Corporation	-	-	410,000	63.08%	410,000	63.08%
Chailease Agency Sdn. Bhd.	-	-	70	70.00%	70	70.00%
Chailease Services Sdn. Bhd.	-	-	70	70.00%	70	70.00%
中租迪和股份有限公司	-	-	2,422,500	100.00%	2,422,500	100.00%
Asia Sermkij Leasing Public Company Limited	-	-	266,319	50.45%	266,319	50.45%
合迪股份有限公司	-	-	1,016,300	100.00%	1,016,300	100.00%
中國租賃股份有限公司	-	-	249,561	100.00%	249,561	100.00%
Chailease Finance (B.V.I.) Company Ltd.	-	-	-(註 5)	-	-	-
Chailease International Leasing Company Ltd. (Vietnam)	-	-	-(註 1)	100.00%	-(註 1)	100.00%
Chailease International Trading Company Limited (Vietnam)	-	-	-(註 1)	100.00%	-(註 1)	100.00%
中租汽車租賃股份有限公司	-	-	155,983	100.00%	155,983	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
中租保險經紀人股份有限公司	-	-	800	100.00%	800	100.00%
中租雲端服務股份有限公司	-	-	2,500	100.00%	2,500	100.00%
永唐有限公司	-	-	-(註 1)	100.00%	-(註 1)	100.00%
中租能源開發股份有限公司	-	-	5,000	100.00%	5,000	100.00%
中租電力科技股份有限公司	-	-	77,000	100.00%	77,000	100.00%
中晟電業股份有限公司	-	-	30,340	100.00%	30,340	100.00%
和聯電業股份有限公司	-	-	346,059	100.00%	346,059	100.00%
臺灣土地銀行受託經管中租迪和 2019 證券化特殊目的信託	-	-	-(註 3)	-	-(註 3)	-
泰源電力股份有限公司	-	-	117,005	100.00%	117,005	100.00%
中合電業股份有限公司	-	-	279,212	100.00%	279,212	100.00%
中晏電業股份有限公司	-	-	77,540	100.00%	77,540	100.00%
東豐能源有限公司	-	-	-(註 1)	100.00%	-(註 1)	100.00%
和拓電業股份有限公司	-	-	50	100.00%	50	100.00%
中宇電業股份有限公司	-	-	50	100.00%	50	100.00%
仲昱電業股份有限公司	-	-	228,221	100.00%	228,221	100.00%
中偉電業股份有限公司	-	-	50	100.00%	50	100.00%
東晶能源科技有限公司	-	-	-(註 1)	100.00%	-(註 1)	100.00%
仲信資融股份有限公司	-	-	345,304	100.00%	345,304	100.00%
迪和股份有限公司	-	-	1,000	100.00%	1,000	100.00%
創鉅有限合夥	-	-	-(註 4)	100.00%	-(註 4)	100.00%
興創有限合夥	-	-	-(註 4)	100.00%	-(註 4)	100.00%
Bangkok Grand Pacific Lease Public Company Limited	-	-	55,306	50.45%	55,306	50.45%
SK Insurance Broker Co., Ltd.	-	-	505	50.45%	505	50.45%
Chailease Capital (Thailand) Company Limited	-	-	40,000	100%	40,000	100%
Grand Pacific Financing Corp.	-	-	1,000	100.00%	1,000	100.00%
Grand Pacific Main Street Development, Inc.	-	-	(註 2)	100.00%	(註 2)	100.00%
My Leasing (Mauritius) Corp.	-	-	285,655	100.00%	285,655	100.00%
PT Chailease Indonesia Finance	-	-	97,500	75.00%	97,500	75.00%
PT Chailease Finance Indonesia	-	-	2,125,000	85.00%	2,125,000	85.00%
Chailease Management Consulting Co., Limited	-	-	500	100.00%	500	100.00%
仲利國際租賃有限公司	-	-	-(註 1)	97.89%	-(註 1)	97.89%
仲利國際貿易(上海)有限公司	-	-	-(註 1)	97.89%	-(註 1)	97.89%
仲津國際租賃有限公司	-	-	-(註 1)	98.41%	-(註 1)	98.41%
吉榮置業(上海)有限公司	-	-	-(註 1)	97.89%	-(註 1)	97.89%
仲利商業保理(上海)有限公司	-	-	-(註 1)	97.89%	-(註 1)	97.89%
仲津商業保理(天津)有限公司	-	-	-(註 1)	97.89%	-(註 1)	97.89%
珠江太陽能有限公司	-	-	-(註 1)	100.00%	-(註 1)	100.00%
天心智慧綠能股份有限公司	-	-	54,400	80.00%	54,400	80.00%



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
天任能源股份有限公司	-	-	54,400	80.00%	54,400	80.00%
天柱能源股份有限公司	-	-	54,400	80.00%	54,400	80.00%
天英能源股份有限公司	-	-	102,400	80.00%	102,400	80.00%
天芮能源股份有限公司	-	-	54,400	80.00%	54,400	80.00%
中明股份有限公司	-	-	30,005	100.00%	30,005	100.00%
中曜股份有限公司	-	-	2,005	100.00%	2,005	100.00%
耀日股份有限公司	-	-	5	100.00%	5	100.00%
和烜股份有限公司	-	-	125,312	100.00%	125,312	100.00%
夏晶股份有限公司	-	-	5	100.00%	5	100.00%
天行電業股份有限公司	-	-	100	100.00%	100	100.00%

註1：為有限公司，故無發行股數。

註2：股數不足千股。

註3：為特殊目的設立之公司或個體。

註4：為有限合夥，故無發行股數。

註5：Chalease Finance (B.V.) Company Ltd. 於2021年12月27日已全數減資退款，清算程序仍在進行中。

註6：股本尚未投入。

(八) 經理人參與公司治理有關之進修及訓練情形：

110年經理人參與公司治理有關之進修與訓練情形詳如下表：

職稱	姓名	主辦單位	課程名稱	進修時數
總經理	陳鳳龍	社團法人中華公司治理協會	風險管理與公司治理	3.0
			董事受託義務與商業判斷準則	3.0
人資長	鄭秀姿	社團法人中華公司治理協會	風險管理與公司治理	3.0
		社團法人中華公司治理協會	董事受託義務與商業判斷準則	3.0
		證券暨期貨市場發展基金會	企業併購過程之人力資源與併購整合議題探討	3.0
稽核主管	楊中強	社團法人中華公司治理協會	風險管理與公司治理	3.0
		社團法人中華公司治理協會	董事受託義務與商業判斷準則	3.0
		中華民國內部稽核協會	如何運用數位科技，探勘與改善營運流程及舞弊偵測 -- 稽核實務探討	6.0
		中華民國內部稽核協會	商務合約管理與稽核實務	6.0
(前) 公司治理主管	詹昆晃	社團法人中華公司治理協會	風險管理與公司治理	3.0
		社團法人中華公司治理協會	董事受託義務與商業判斷準則	3.0
		社團法人中華公司治理協會	全面滲透？談經營秘密攻防兩端的實戰策略	3.0
		證券暨期貨市場發展基金會	企業併購實務分享 - 以敵意併購為中心	3.0
		證券暨期貨市場發展基金會	風險管理與公司治理	3.0
財會主管	陳文正	財團法人中華民國會計研究發展基金會	110年度發行人證券商證券交易所會計主管持續進修班	12.0
策略長	廖英智	社團法人中華公司治理協會	風險管理與公司治理	3.0
			董事受託義務與商業判斷準則	3.0
風險管理主管	劉振遠	社團法人中華公司治理協會	風險管理與公司治理	3.0
			董事受託義務與商業判斷準則	3.0
資訊主管	曾裕益	社團法人中華公司治理協會	風險管理與公司治理	3.0
			董事受託義務與商業判斷準則	3.0

(九) 董事及獨立董事進修情形：

本公司董事成員除原有專業背景及技能，亦應具備經營規劃及所營事業之專長，為強化精進董事會成員專業，選擇與公司產業相關之風險管理、財務會計、法令遵循、法令新知、企業營運、企業社會責任或內部控制制度等相關課程，安排每人每年至少六小時以上進修課程，以增進董事會成員具備相當程度之產業知識及獲取新知。

110年董事進修情形詳如下表：

職稱	姓名	主辦單位	課程名稱	進修時數
董事長	陳鳳龍	社團法人中華公司治理協會	風險管理與公司治理	3.0
			董事受託義務與商業判斷準則	3.0
董事	辜仲立	社團法人中華公司治理協會	風險管理與公司治理	3.0
			董事受託義務與商業判斷準則	3.0
董事	Chee Wee Goh	社團法人中華公司治理協會	風險管理與公司治理	3.0
			董事受託義務與商業判斷準則	3.0
董事	鄭秀姿	社團法人中華公司治理協會	風險管理與公司治理	3.0
		社團法人中華公司治理協會	董事受託義務與商業判斷準則	3.0
		證券暨期貨市場發展基金會	企業併購過程之人力資源與併購整合議題探討	3.0
董事	陳志揚	社團法人中華公司治理協會	風險管理與公司治理	3.0
			董事受託義務與商業判斷準則	3.0
董事	黃經偉	社團法人中華公司治理協會	風險管理與公司治理	3.0
			董事受託義務與商業判斷準則	3.0
獨立董事	鄧清水	社團法人中華公司治理協會	企業管理風險與公司治理	3.0
			董事受託義務與商業判斷準則	3.0
獨立董事	Steven Jeremy Goodman	社團法人中華公司治理協會	企業管理風險與公司治理	3.0
			董事受託義務與商業判斷準則	3.0
獨立董事	Casey K. Tung	社團法人中華公司治理協會	企業管理風險與公司治理	3.0
			董事受託義務與商業判斷準則	3.0

(十) 與財務資訊透明有關人員，其取得主管機關指明之相關證照情形：

與財務資訊透明有關人員取得相關證照情形詳如下表：

性質	證照	持有人數
財務、會計人員	會計師	6
	美國會計師	2
	發行人證券商證券交易所會計主管專業認證	2
	國際內部稽核師	4
內部稽核人員	會計師	2
	國際內部稽核師	2
	資訊系統安全專家	1

(十一) 工作環境與員工人身安全的保護措施

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内部各項福利保障措施辦理：

項目	說明
門禁安全保護	<ol style="list-style-type: none"> 1. 24 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	<ol style="list-style-type: none"> 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	<ol style="list-style-type: none"> 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。 3. 每年安排員工免費定期健康檢查及主管眷屬免費檢查。 4. 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。 5. 成立職業安全衛生委員會，推行員工健康促進、工作環境安全及工程管理。 6. 推動員工協助方案，職場壓力管理方案 -DAP(0800) 服務系統及各項舒壓課程。
保險投保	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	<ol style="list-style-type: none"> 1. 成立職工福利委員會，負責全體同仁之福利作業，其措施包括福利補助、教育獎助、社團活動、其他福利補助等。 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	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。

肆、募資情形

(一) 股本來源

單位：千股；新台幣千元

年 月	發行價格 (每股面額)	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
2021.09.03	每股 NTD10 元	2,500,000	NTD25,000,000	1,600,394	NTD16,003,944	盈餘轉增資 690,664 千元	無	註 1

註 1: 交易所 2021.8.20 日同意在案, 盈餘轉增資 69,066,401 股。

單位：股

股 份 種 類	核 定 股 本			備註
	流通在外股份 (註)	未 發 行 股 份	合 計	
普通股	1,450,394,432	899,605,568	2,500,000,000	上市公司股票
甲種特別股	150,000,000			

註：請註明該股票是否屬上市或上櫃公司股票（如為限制上市或上櫃買賣者，應予加註）。總括申報制度相關資訊：無。

(二) 股東結構

1. 普通股

(每股面額 10 元) 2022 年 03 月 22 日

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	大陸投資機構及個人	合計
人數	5	10	269	40,109	1,759	1	42,153
持有股數	17,530,458	12,965,583	142,125,991	164,760,703	1,113,003,197	8,500	1,450,394,432
持股比例	1.21%	0.89%	9.80%	11.36%	76.74%	0.00%	100.00%

2. 甲種特別股

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	大陸投資機構及個人	合計
人數	0	13	101	12,921	62	0	13,097
持有股數	0	35,993,180	53,202,114	56,617,898	4,186,808	0	150,000,000
持股比例	0.00%	24.00%	35.47%	37.75%	2.79%	0.00%	100.00%



(三) 股權分散情形

1. 普通股

(每股面額 10 元) 2022 年 03 月 22 日

持股分級	股東人數	持有股數	持股比例
1 至 999	21,235	3,901,323	0.27%
1,000 至 5,000	14,879	28,725,296	1.98%
5,001 至 10,000	2,246	15,861,037	1.09%
10,001 至 15,000	949	11,533,163	0.80%
15,001 至 20,000	464	8,125,248	0.56%
20,001 至 30,000	513	12,461,451	0.86%
30,001 至 40,000	320	11,064,626	0.76%
40,001 至 50,000	163	7,377,807	0.51%
50,001 至 100,000	491	34,596,637	2.39%
100,001 至 200,000	313	44,452,240	3.06%
200,001 至 400,000	201	56,797,334	3.92%
400,001 至 600,000	94	46,561,944	3.21%
600,001 至 800,000	57	38,805,311	2.68%
800,001 至 1,000,000	33	29,205,014	2.01%
1,000,001 以上自行視實際情況分級	195	1,100,926,001	75.91%
合 計	42,153	1,450,394,432	100.00%

2. 甲種特別股

(每股面額 10 元) 2022 年 03 月 22 日

持股分級	股東人數	持有股數	持股比例
1 至 999	7,103	1,219,044	0.81%
1,000 至 5,000	4,898	7,178,704	4.79%
5,001 至 10,000	388	3,098,672	2.07%
10,001 至 15,000	154	1,974,474	1.32%
15,001 至 20,000	83	1,545,628	1.03%
20,001 至 30,000	113	2,881,201	1.92%
30,001 至 50,000	57	2,044,764	1.36%
40,001 至 50,000	50	2,362,594	1.58%
50,001 至 100,000	109	8,782,368	5.85%
100,001 至 200,000	51	7,884,319	5.26%
200,001 至 400,000	39	10,803,623	7.20%
400,001 至 600,000	13	6,508,503	4.34%
600,001 至 800,000	8	5,700,633	3.80%
800,001 至 1,000,000	6	5,575,913	3.72%
1,000,001 以上自行視實際情況分級	25	82,439,560	54.96%
合 計	13,097	150,000,000	100.00%

(四) 主要股東名單

主要股東名稱	股份	持有股數	持股比例
群益金鼎證券股份有限公司受託保管 T F O 環球市場基金投資專戶		50,529,707	3.16%
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		48,475,745	3.03%
中實投資股份有限公司		46,285,091	2.89%
LONG TERM STRATEGIC INVESTMENT FUND		43,311,178	2.71%
台新國際商業銀行受託保管東龍投資基金投資專戶		36,359,370	2.27%
群益金鼎證券股份有限公司受託保管美克里環球投資基金投資專戶		36,092,648	2.26%
台新國際商業銀行受託保管 LTG 資本合夥基金投資專戶		36,092,648	2.26%
仲安投資股份有限公司		34,417,656	2.15%
仲安科技股份有限公司		32,819,024	2.05%
渣打國際商業銀行營業部受託保管富達基金投資專戶		32,589,264	2.04%

註：股數及持股比例之計算含普通股及甲種特別股；普通股及甲種特別股發行股數合計為 1,600,394,432 股。

(五) 最近二年每股市價、淨值、盈餘、股利及相關資料

項目	年度	2020 年	2021 年	截至 2022 年 3 月 22 日
每股市價	最高 (元) (註 1)	170.5	283.5	273.5
	最低 (元) (註 1)	77.0	150.5	224.0
	平均 (元) (註 1)	128.35	217.64	253.31
每股淨值	分配前	58.27	65.24	-
	分配後	53.14	註 2	-
每股盈餘	加權平均股數 (千股) (註 6)	1,450,394	1,450,394	-
	每股盈餘 (元)	追溯調整前	12.20	14.80
		追溯調整後	11.62	註 2
每股股利	現金股利 (元) (註 2)	5.0	6.0	-
	無償配股	盈餘配股	0.5	0.5
		資本公積配股	-	-
	累積未付股利 (仟元)	-	-	-
投資報酬分析	本益比 (註 3)	10.52	14.71	-
	本利比 (註 4)	25.67	註 2	-
	現金股利殖利率 (註 5)	3.90%	註 2	-

註 1：股價資訊來源台灣證券交易所。

註 2：2021 年股利尚未經股東會決議通過。(請以年底已發行之股數為準並依據董事會或次年度股東會決議分配之情形填列。)

註 3：本益比 = 當年度每股平均收盤價 / 每股盈餘。

註 4：本利比 = 當年度每股平均收盤價 / 每股現金股利。

註 5：現金股利殖利率 = 每股現金股利 / 當年度每股平均收盤價。

註 6：追溯調整股票股利之股數。

(六) 公司股利政策及執行狀況

1. 股利政策

依本公司 2020 年 5 月 27 日股東會通過之公司章程，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」），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簽證財務報告後，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；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；另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% 為普通股股東股息，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. 股利執行狀況

本公司董事會業於 2022 年 3 月 30 日通過 2021 年度盈餘分派案，配發股東現金股利每股 6.0 元，共新台幣 8,702,366,592 元，股票股利每股 0.5 元，共 72,519,721 股，將提報本次股東會決議。

(七) 本次股東會擬議之無償配股對公司營業績效及每股盈餘之影響：

本公司無須編製 2022 年度財務預測，故不適用。

(八) 員工分紅及董事、監察人酬勞

1. 公司章程所載員工分紅及董事、監察人酬勞之成數或範圍。

(1) 員工酬勞：

A. 員工酬勞應以公司稅前利潤之萬分之一至百分之一為原則。

B. 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，符合一定條件之從屬公司員工得受股票紅利之分配。公司就未分派之股息及紅利概不支付利息。

(2) 董事報酬：董事報酬以現金給付為限。該報酬之金額由董事會參考薪資報酬委員會之建議、其他同業給付水準決定，且不論公司盈虧為何，皆應須支付。

(3) 董事酬勞：董事酬勞應以不超過公司稅前利潤之千分之一為原則。

2. 本期估列員工酬勞及董事、監察人酬勞金額之估列基礎、配發股票酬勞之股數計算基礎及實際配發金額若與估列數有差異時之會計處理：本期依公司章程估計員工酬勞金額，惟若嗣後股東會決議實際配發金額與估列數有差異時，則視為會計估計變動，列為決議年度之損益。

3. 董事會通過之擬議配發員工酬勞等資訊：

(1) 配發員工現金酬勞、股票酬勞及董事、監察人酬勞金額。若與認列費用年度估列金額有差異者，應揭露差異數、原因及處理情形：2022 年 02 月 25 日董事會擬議配發員工現金酬勞新台幣 3,531,096 元，擬議配發董事酬勞新台幣 20,045,000 元。

(2) 擬議配發員工股票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。

(3) 考慮擬議配發員工酬勞及董事、監察人酬勞後之設算每股盈餘：員工酬勞及董監酬勞以現金配發，故不適用。

4 前一年度員工酬勞及董事、監察人酬勞之實際配發情形（包括配發股數、金額及股價）、其與認列員工酬勞及董事、監察人酬勞有差異者並應敘明差異數、原因及處理情形：無。

(九) 公司買回本公司股本情形：不適用。

(十) 公司債辦理情形：

1. 轉(交)換公司債辦理情形

本公司尚未償還及辦理中之轉(交)換公司債

2021 年度：

公司債種類		2021 年第 1 次無擔保轉換公司債	
發行日期		2021 年 12 月 16 日	
面額		新台幣壹拾萬元整	
發行及交易地點		臺灣	
發行價格		新台幣 100.5 元	
總金額		新台幣陸拾億參仟萬元整	
利率		0.0%	
期限		三年期，到期日：2024 年 12 月 16 日	
保證機構		無	
受託人		臺灣土地銀行股份有限公司	
承銷機構		凱基證券股份有限公司	
簽證律師		洪榮宗律師	
簽證會計師		林琬琬、許淑敏會計師	
償還方法		到期一次還本	
未償還金額		新台幣陸拾億元整	
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		無	
附其他權利	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	0	
	發行及轉換(交換或認股)辦法	請參閱本次轉換公司債發行及轉換辦法。	
對股權可能稀釋情形及對現有股東權益影響		如本債券全數轉換，對股本之稀釋比率約為 2.27%，尚無重大稀釋致影響股東權益之情事。	
交換標的委託保管機構名稱		無	

(1) 本公司尚未償還及辦理中之轉(交)換公司債

2021 年度：

公司債種類		2021 年第 1 次無擔保轉換公司債	
項目	年度	2021 年	當年度截至 2022 年 3 月 22 日
	最高(註 1)	113.10	112.55
轉換公司債市價	最低(註 1)	105.50	106.65
	平均(註 1)	108.16	109.36
轉換價格		299	299
發行(辦理)日期及發行時轉換價格		2021/12/16 299	2021/12/16 299
履行轉換義務方式		發行新股	發行新股

註 1：可轉債市價資訊來源證券櫃檯買賣中心。



2. 公司債 (含海外公司債) 辦理情形：

本公司之台灣地區子公司中租迪和股份有限公司尚未償還及辦理中之公司債：

2014 年度：

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		臺灣
發行價格		依面額十足一次發行
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：七年期，到期日：2021 年 10 月 30 日 乙券：十年期，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
簽證律師		郭惠吉律師
簽證會計師		林琬琬、陳宜君會計師
償還方法		到期一次還本
未償還金額		新台幣壹拾壹億元整
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		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	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
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

2016 年度：

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		臺灣
發行價格		依面額十足一次發行
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：五年期，到期日：2021 年 6 月 28 日 乙券：七年期，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主辦
簽證律師		郭惠吉律師
簽證會計師		林琬琬、陳宜君會計師
償還方法		到期一次還本
未償還金額		新台幣參億元整
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		無
附其他權利	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
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

2017 年度：

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		臺灣
發行價格		依面額十足一次發行
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:五年期, 到期日: 2022 年 5 月 17 日 乙券:七年期, 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主辦
簽證律師		郭惠吉律師
簽證會計師		江忠儀、陳宜君會計師
償還方法		到期一次還本
未償還金額		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		無
附其他權利	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
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
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		臺灣
發行價格		依面額十足一次發行
總額		新台幣壹拾億元整
利率		固定年利率 1.1%
期限		五年期, 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主辦
簽證律師		郭惠吉律師
簽證會計師		江忠儀、陳宜君會計師
償還方法		到期一次還本
未償還金額		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		無
附其他權利	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
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



2018 年度：

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	臺灣
發行價格	依面額十足一次發行
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:五年期, 到期日: 2023 年 9 月 26 日 乙券:七年期, 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主辦
簽證律師	郭惠吉律師
簽證會計師	吳趙仁、林琬琬會計師
償還方法	到期一次還本
未償還金額	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	無
附其他權利	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
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

2019 年度：

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	臺灣
發行價格	依面額十足一次發行
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:五年期, 到期日: 2024 年 5 月 9 日 乙券:七年期, 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主辦
簽證律師	郭惠吉律師
簽證會計師	吳趙仁、林琬琬會計師
償還方法	到期一次還本
未償還金額	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	無
附其他權利	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
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

2020 年度：

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		臺灣
發行價格		依面額十足一次發行
總額		新台幣參拾伍億元整
利率		固定年利率 0.66%
期限		五年期，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主辦
簽證律師		郭惠吉律師
簽證會計師		吳趙仁、林琬琬會計師
償還方法		到期一次還本
未償還金額		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		無
附其他權利	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
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
公司債種類		2020 年第 2 次無擔保普通公司債
發行日期		2020 年 10 月 12 日
面額		新台幣壹仟萬元整
發行及交易地點		臺灣
發行價格		依面額十足一次發行
總額		新台幣壹拾貳億伍仟萬元整 (甲券：新台幣伍億伍仟萬元整，乙券：新台幣柒億元整)
利率		甲券：固定年利率 0.73%，乙券：固定年利率 0.9%
期限		甲券：七年期，到期日：2027 年 10 月 22 日 乙券：十年期，到期日：2030 年 10 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主辦
簽證律師		郭惠吉律師
簽證會計師		吳趙仁、林琬琬會計師
償還方法		到期一次還本
未償還金額		新台幣壹拾貳億伍仟萬元整
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		無
附其他權利	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
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



2021 年度：

公司債種類		2021 年第 1 次無擔保普通公司債
發行日期		2021 年 6 月 25 日
面額		新台幣壹仟萬元整
發行及交易地點		臺灣
發行價格		依面額十足一次發行
總額		新台幣肆拾貳億元整 (甲券: 新台幣參拾壹億元整, 乙券: 新台幣玖億元整, 丙券: 新台幣貳億元整)
利率		甲券: 固定年利率 0.68%, 乙券: 固定年利率 0.85%, 丙券: 固定年利率 1%
期限		甲券: 七年期, 到期日: 2028 年 6 月 25 日 乙券: 十年期, 到期日: 2031 年 6 月 25 日 丙券: 十五年期, 到期日: 2036 年 6 月 25 日
保證機構		無
受託人		永豐商業銀行
承銷機構		群益金鼎證券股份有限公司主辦
簽證律師		郭惠吉律師
簽證會計師		郭柔蘭、林琬琬會計師
償還方法		到期一次還本
未償還金額		新台幣肆拾貳億元整
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		無
附其他權利	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
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
公司債種類		2021 年第 2 次無擔保普通公司債
發行日期		2021 年 10 月 8 日
面額		新台幣壹仟萬元整
發行及交易地點		臺灣
發行價格		依面額十足一次發行
總額		新台幣貳拾陸億伍仟萬元整 (甲券: 新台幣壹拾伍億伍仟萬元整, 乙券: 新台幣壹拾壹億元整)
利率		甲券: 固定年利率 0.7%, 乙券: 固定年利率 0.85%
期限		甲券: 七年期, 到期日: 2028 年 10 月 8 日 乙券: 十年期, 到期日: 2031 年 10 月 8 日
保證機構		無
受託人		永豐商業銀行
承銷機構		群益金鼎證券股份有限公司主辦
簽證律師		郭惠吉律師
簽證會計師		郭柔蘭、林琬琬會計師
償還方法		到期一次還本
未償還金額		新台幣貳拾陸億伍仟萬元整
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		無
附其他權利	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
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

2022 年度：

公司債種類		2022 年第 1 次無擔保普通公司債
發行日期	2022 年 3 月 30 日	
面額	新台幣壹仟萬元整	
發行及交易地點	臺灣	
發行價格	依面額十足一次發行	
總額	新台幣伍拾壹億伍仟萬元整 (甲券：新台幣貳拾柒億整，乙券：新台幣壹拾伍仟萬元整，丙券：新台幣玖億整)	
利率	甲券：固定年利率 1%，乙券：固定年利率 1.15%，丙券：固定年利率 1.3%	
期限	甲券：五年期，到期日：2027 年 3 月 30 日 乙券：七年期，到期日：2029 年 3 月 30 日 丙券：十年期，到期日：2032 年 3 月 30 日	
保證機構	無	
受託人	永豐商業銀行	
承銷機構	群益金鼎證券股份有限公司主辦	
簽證律師	郭惠吉律師	
簽證會計師	郭柔蘭、林琬琬會計師	
償還方法	到期一次還本	
未償還金額	新台幣伍拾壹億伍仟萬元整	
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	無	
附其他權利	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
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	

(2) 本公司之台灣地區子公司合迪股份有限公司尚未償還及辦理中之公司債：

2019 年度：

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 29 日	
面額	新台幣壹仟萬元整	
發行及交易地點	臺灣	
發行價格	依面額十足一次發行	
總額	新台幣貳拾捌億伍仟萬元整	
利率	固定年利率 0.98%	
期限	五年期，到期日：2024 年 5 月 29 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主辦	
簽證律師	郭惠吉律師	
簽證會計師	郭柔蘭、吳趙仁會計師	
償還方法	到期一次還本	
未償還金額	新台幣貳拾捌億伍仟萬元整	
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	無	
附其他權利	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
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	



2021 年度：

公司債種類		2021 年第 1 次無擔保普通公司債
發行日期		2021 年 5 月 6 日
面額		新台幣壹仟萬元整
發行及交易地點		臺灣
發行價格		依面額十足一次發行
總額		新台幣肆拾陸億元整
利率		固定年利率 0.75%
期限		五年期，到期日：2026 年 5 月 6 日
保證機構		無
受託人		永豐商業銀行
承銷機構		元富證券股份有限公司主辦
簽證律師		郭惠吉律師
簽證會計師		郭柔蘭、許淑敏會計師
償還方法		到期一次還本
未償還金額		新台幣肆拾陸億元整
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		無
附其他權利	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
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
公司債種類		2021 年第 2 次無擔保普通公司債
發行日期		2021 年 7 月 27 日
面額		新台幣壹仟萬元整
發行及交易地點		臺灣
發行價格		依面額十足一次發行
總額		新台幣貳拾貳億元整
利率		固定年利率 0.7%
期限		五年期，到期日：2026 年 7 月 27 日
保證機構		無
受託人		永豐商業銀行
承銷機構		群益金鼎證券股份有限公司主辦
簽證律師		郭惠吉律師
簽證會計師		郭柔蘭、許淑敏會計師
償還方法		到期一次還本
未償還金額		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		無
附其他權利	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
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

(十一) 特別股辦理情形

項目		發行日期	109 年 9 月 7 日 (甲種特別股)
面額		新台幣 10 元	
發行價格		每股 100 元	
股數		150,000,000 股	
總額		新台幣 15,000,000,000 元整	
權利義務事項	股利及紅利之分派	<p>1 甲種特別股年率為 3.8%(五年期 IRS 利率 0.5625%+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>2 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股息。</p> <p>3 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>4 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>5 超額股利分配：甲種特別股股東除依前述所訂之股息外，不得參與以盈餘或資本公積分派之現金或股票股息。</p>	
	剩餘財產之分派	於本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。	
	表決權之行使	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有表決權。	
	其他	請詳公開說明書	
流通在外特別股	收回或轉換數額	新台幣 0 元	
	未收回或轉換餘額	新台幣 15,000,000,000 元整	
	收回或轉換條款	<p>甲種特別股不得轉換成普通股。</p> <p>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。未收回之甲種特別股，仍延續前述各款發行條件之權利義務。</p>	
每股市價 NT\$	110 年度	最高	101.5
		最低	99.0
		平均	100.01
	當年度截至 111 年 3 月 22 日	最高	102.0
		最低	101.0
		平均	100.50
附其他權力	截至年報刊印日止已轉換或認股金額	甲種特別股不得轉換成普通股。	
	發行及轉換或認股辦法	無	
發行條件對特別股股東權益影響、股權可能稀釋情形及對現有股東權益影響		無	
發行條件對特別股股東權益影響、股權可能稀釋情形及對現有股東權益影響		無	

註：本次現金增資發行甲種特別股以 109 年 9 月 7 日為增資基準日(即發行日期)，且於 109 年 9 月 10 日開始發放暨上市買賣。



(十二) 海外存託憑證辦理情形

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			US\$ 206,160,000	US\$ 307,000,000
單位發行價格			每單位 US\$ 8.59	USD12.28
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			權利義務與普通股相同	權利義務與普通股相同
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 (2022 年 3 月 15 日)			11 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
每單位市價 US\$	2021 年 1 月 1 日至 2021 年 12 月 31 日	最高	51.00	
		最低	27.60	
		平均	38.98	
	2022 年 1 月 1 日至 2022 年 3 月 22 日	最高	49.00	
		最低	40.80	
		平均	45.88	

(十三) 員工認股權憑證辦理情形：無。

(十四) 併購或受讓他公司股份發行新股辦理情形：無。

(十五) 資金運用計畫執行情形：

1. 2021 年度 12 月發行可轉換公司債：

- (1) 計畫內容：本公司為償還借款等用途，於 2021 年 9 月 30 日經董事會同意辦理發行第一次無擔保公司債。
- (2) 資金來源：第一次無擔保公司債，發行面額 100,000 元，募集總資金為 6,030,000 仟元。
- (3) 資金用途：償還中租控股銀行借款。
- (4) 募集基準日：2021 年 12 月 16 日。
- (5) 資金運用進度：已於 2022 年第一季已完成完成清償銀行借款等項目執行進度計 100.00%。
- (6) 效益分析：
 1. 預期可減少銀行利息支出。
 2. 各次發行或私募有價證券尚未完成或最近三年內已完成且計畫效益尚未顯現者：無
 3. 各計畫內容執行進度或效益未達預計目標者：無。



用心服務
活躍亞太金融舞台



伍、營運概況



(一) 業務內容：

1. 業務範圍：

(1) 所營業務之主要内容：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：新台幣仟元

項目	年度	2021 年		2020 年	
		金額	比重	金額	比重
銷貨收入		5,132,662	7.1%	4,210,818	7.1%
分期付款銷貨利息收入		13,648,813	18.9%	10,880,685	18.3%
融資租賃利息收入		24,544,166	34.0%	20,718,562	34.8%
租賃收入		4,585,134	6.4%	3,820,500	6.4%
放款利息收入		6,109,708	8.5%	5,065,606	8.5%
其他利息收入		8,689,291	12.0%	6,270,379	10.6%
其他營業收入		9,449,780	13.1%	8,511,209	14.3%
合計		72,159,554	100.0%	59,477,759	100.0%

(3) 目前之商品（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：分期付款業務旨以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、帳款催收、油品事業等業務。

(4) 計畫開發之新商品（服務）：

① 加速拓展電子商務市場，持續擴大零卡分期應用，擴大客群、開發電商與品牌商，建立消費場景，發展低消高頻市場，並透過導流導購促成交易循環。

② 積極構建亞太地區保經事業體系，通路由協銷到直推，產品由產險到壽險，建立輕資產、輕資本的獲利來源。

③ 成立船舶租賃專門組織，拓展船舶營租模式，提升船舶資產處理能力；同時延伸船舶融資事業至光船租賃，開拓散裝船 TC 及 VC 新事業。

④ 與全球設備供應商合作，持續開拓海外設備融資市場。

2. 產業概況：

(1) 產業現況與發展：

① 租賃產業發展歷程：

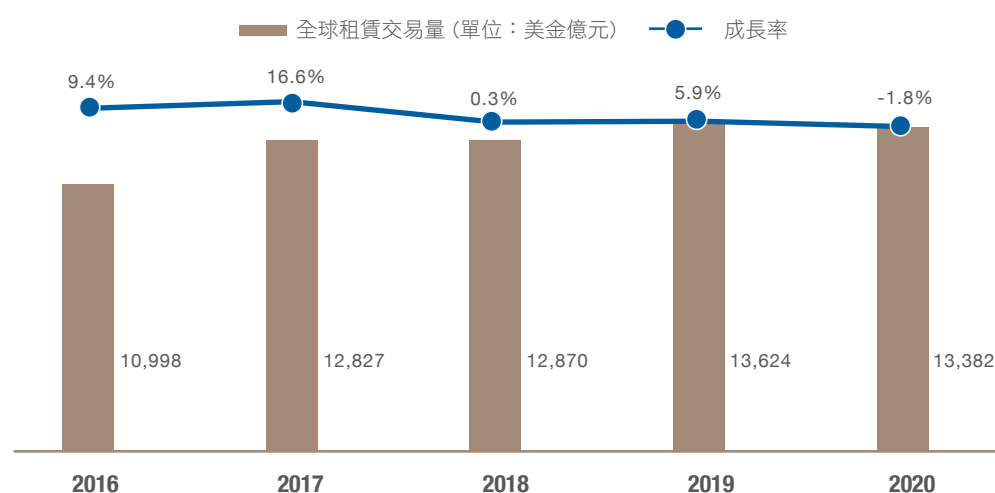
融資租賃發源於 1950 年代的美國，正式開啓了企業在銀行金融機構外，取得生產所需資金的另一融資管道，此一新型經濟活動於 1960 年代分別傳到德國與日本並蓬勃發展，後於 1970 年代初期，台灣開始發展融資租賃業務，至 1980 年代中國的租賃產業亦開始興起。

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 2022 年世界租賃年鑑 (World Leasing Yearbook 2022) 統計，全球租賃業在 2010~2020 年間平均成長 125%，惟 2020 年肇因於新冠肺炎疫情致市場需求降低及延緩設備投資意願，全球租賃交易量美金 13,382 億元，較 2019 年下降 1.8%。北美市場租賃交易量受疫情影響甚鉅，2020 年衰退 6.7%，反之亞洲市場則逆勢成長 13%，係因中國、台灣以及韓國市場仍成長約 11~12%，在疫情影響下仍具堅強實力。

全球租賃交易量趨勢



2020 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。

2020 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	4,403.8	-7.00%	22.0%
2	中國	3,002.1	11.94%	9.4%
3	英國	834.2	-19.65%	28.4%
4	德國	797.8	N/A	16.2%
5	日本	664.9	-14.20%	5.1%
6	法國	569.7	-9.72%	17.5%
7	義大利	294.6	-18.04%	13.4%
8	加拿大	284.5	-6.80%	42.0%
9	澳洲	264.2	-11.76%	N/A
10	俄羅斯	210.1	-10.53%	N/A
§§				
13	台灣	184.0	11.13%	11.0%



按區域別視之，2020 年北美洲地區租賃交易量達美金 4,754 億元，占比 35.5% 最高，歐洲地區租賃交易量美金 4,144 億元，占比 31% 次之，亞洲地區租賃交易量達美金 4,021 億元，占比 30% 排名第三。亞洲地區中，中國租賃交易量達美金 3,002 億元，占亞洲地區 74.7%，全球排名第 2 名；台灣租賃交易量為美金 184 億元，占亞洲地區 4.5%，全球排名第 13 名。

2020 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	4,754	-6.7%	35.5%
2	歐洲	4,144	-7.5%	31.0%
3	亞洲	4,021	13.0%	30.0%
4	澳洲 / 紐西蘭	264	-3.4%	2.0%
5	南美洲	153	10.5%	1.1%
6	非洲	45	-39.9%	0.3%
合計		13,382	-1.8%	100.0%

③ 台灣租賃市場規模：

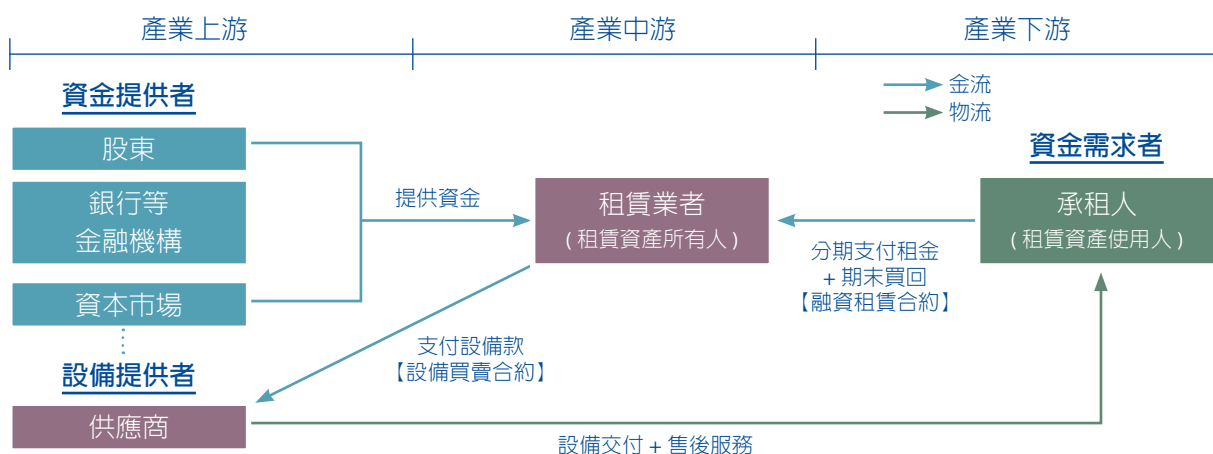
依據台北市租賃商業同業公會統計資料，2021 年度公會會員之租賃與分期業務總契約金額為 6,380 億元，較 2020 年 5,172 億元成長約 23.3%。契約金額中租賃、分期業務分別占 14.4%、85.6%；車輛及運輸設備、原物料為租賃與分期業務之主要標的物，分別占 51.6%、15.9%。交易對象多為資本額 2,000 萬元以下中小企業 (占比 63.3%)，往來行業則以運輸及倉儲業、製造業、批發及零售業等為主。

④ 中國租賃市場規模：

依據 2022 年世界租賃年鑑統計資料，2020 年全國租賃交易量約為人民幣 19,600 億元，較 2019 年人民幣 17,510 億元大幅成長近 12%。

(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，亦可提供企業與民衆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 2021 年 12 月，台北市租賃商業同業公會的會員共 39 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、臺灣工銀租賃、國票金融控股、台中銀租賃、陽信國際租賃、臺灣企銀國際租賃、中國信託資融、板信國際租賃、合作金庫資產管理、台新大安租賃、聯邦國際租賃、遠銀國際租賃
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局限。	8	裕融企業、和潤企業、中華資融、新鑫、台灣賓士資融、匯豐汽車、匯豐協新租賃、和勁企業
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。	4	台灣歐力士、統一東京、斯堪尼亞資融、台灣菱和資本
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。	12	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、裕富數位資融公司、長鴻國際、怡和國際、台灣芙蓉總合、仲信資融、康業資融

資料來源：台北市租賃商業同業公會

另按會員實收資本額之分佈情形，可區分為以下五類：

單位：新台幣元

實收資本額	家數	會員
50 億元以上	4	中租迪和、合迪、國票金融控股、和潤企業
20~50 億元	10	一銀租賃、永豐金租賃、臺灣工銀租賃、台中銀租賃、合作金庫資產管理、遠銀國際租賃、新鑫、仲信資融、裕融企業、匯豐汽車
10~20 億元	9	華南國際租賃、陽信國際租賃、臺灣企銀國際租賃、中國信託資融、台新大安租賃、聯邦國際租賃、匯豐協新租賃、裕富數位資融公司、日盛國際租賃
5~10 億元	9	板信國際租賃、台灣實士資融、統一東京、中泰租賃、遠信國際資融、怡和國際、華開租賃、和勁企業、台灣芙蓉總合
5 億元以下	7	中華資融、台灣歐力士、斯堪尼亞資融、萬泰租賃、長鴻國際、康業資融、台灣菱和資本

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 2021 年新增契約金額為新台幣 3,156 億元，長期以來居台灣租賃業之領先地位。

② 中國租賃產業競爭狀況：

據《2021 年中國融資租賃業發展報告》，截至 2021 年底，全國登記在冊的金融及融資租賃公司共 11,917 家，較 2020 年底 12,156 家減少 1.97%。其中金融租賃公司 72 家，融資租賃公司 11,845 家（包含內資租賃公司 428 家及外資租賃公司 11,417 家）。全國融資租賃合約餘額約為人民幣 62,100 億元，較 2020 年 65,040 億元微幅衰退 4.5%。

本公司之子公司仲利國際租賃有限公司 2021 年度租賃合約餘額約人民幣 458.86 億元，推估於金融及融資租賃公司中占比 0.7%，較 2020 年之 0.6% 提升。

中國租賃業 2021 年度業務發展統計

類別	家數	成長率
金融租賃公司	72	1.41%
融資租賃公司	內資租賃公司	428
	外資租賃公司	11,417
合計	11,917	-1.97%

資料來源：2021 年中國融資租賃業發展報告

另據 KPMG 發布之《2021 年中國融資租賃業調查報告》，截至 2021/5/31，具有公開財務訊息之租賃公司共 82 家，按資產規模分佈情形如下表，前十六名註冊資本金企業中約 63% 之企業註冊於上海及天津，其中上海地區佔 31%。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 2021 年資產規模排名前 82 名分佈統計

資產規模	家數
1000 億元以上	16
300-1000 億元	34
140-300 億元	32

資料來源：KPMG 2021 年中國融資租賃業調查報告

本公司之子公司仲利國際租賃有限公司之資產規模應列於前五十名之內。

3. 技術及研發概況：

(1) 最近年度及截至年報刊印日止投入之研發費用：

本公司及子公司設有企劃部門，負責金融產品的開發與規劃，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。本公司 2021 年之研發費用為 2.3 億元，2022 年預計投入研發費用 2.5 億元。

(2) 最近年度及截至年報刊印日止開發成功之技術或產品：

- ① 船舶營租：專注利基船舶市場的營業型租賃操作，擴大船舶市場規模。
- 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，民眾可透過線上平台，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 零卡分期：獨創免綁信用卡、免儲值、免綁定銀行帳戶、免年費、免貸款的新時代無卡分期消費方式，致力打造零時差、零距離、零阻礙的消費體驗。大額分期，小額支付，創造消費者每一次的美好消費和與眾不同的「擁有體驗」。
- 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 中租移動生活：以汽車生命週期建立起的生態圈為出發點，提供從買賣車、汽車融資、繳費、汽車百貨、加油站、停車場、短租旅遊都包含的一站式服務平台，以貼近車輛使用者的日常生活，讓使用者有更好的生活體驗。
- ⑧ 輪你貸：打造全台唯一全線上機車融資平台，2020 年擴大至手機融資服務。
- ⑨ 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 4 項金融專利之研發成果，包括「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、菲律賓及印尼等地區，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 / 產品：a) 持續發展多元利基市場，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) 加速拓展電子商務市場，持續擴大零卡分期應用，擴大客群、開發電商與品牌商，建立消費場景，發展低消高頻市場，並透過導流導購促成交易循環；d) 加速數位科技應用，整合及分析客戶資訊，進行精準行銷及交叉行銷，創造最大業務綜效。透過數據科學跨入另類市場，發掘新商機。
- ② 通路：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，提升數位獲客率；c) 發揮數據資產優勢，並透過策略聯盟串聯各通路平台，快速開拓場景以擴大市場。
- ③ 流程：a) 深化數位科技應用及優化前後台作業效率；b) 持續建置公版及模組化系統，提升內部組織作業效率及市場競爭力。
- ④ 風險：a) 運用大數據分析加速徵信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) 深化審查數位化及另類徵信評估能力，提升風險辨識能力與審核效率。
- ⑤ 法務：a) 應用科技工具加速債權回收，提升催收效率，優化資產品質；b) 運用法務專業知識協助架構新商業模式，並複製海外市場；c) 引進電子簽約，因應疫後新經濟；d) 持續落實法遵作業，強化對外溝通，推動 ESG，維持 DJSI 永續指數成分股與公司治理評鑑前 5%。
- ⑥ 財務：a) 持續發展多元籌資管道，建立備援額度，強化資本結構及加強流動性管理；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。
- ⑦ 人才：a) 持續擴展多元招募管道，運用數位科技提升招募效率，達到在地化、國際化與多元化需求；b) 持續擴大招募數金及各類專業跨領域人才，支應中長期人力發展策略；c) 盤點及培育關鍵人才，提升訓練效益，支應組織中長期人力發展；d) 持續推動東協矩陣式組織運作，協同東協區域發展，落實國際化策略；e) 面對疫情嚴峻，致力確保從業人員健康安全。

(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，以在地化深耕策略擴增營業網點，強化跨公司之產品經驗交流，推動跨國業務合作。
- ③ 加速推動數位轉型，朝「數位優化」、「數據科學」與「數位產品及平台」三方向推進，奠定未來成長及收益的重要基礎。
- ④ 極構建亞太地區保經事業之體系，通路由協銷到直推，產品由產險到壽險，建立輕資產、輕資本的獲利來源。
- ⑤ 推動業務模式創新，深化生態系發展策略，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 延續中長期發展策略，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，逐步發展線上獲客及擴大消費金融業務；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；發展海外子公司營運公版系統，借重台灣數位轉型經驗，複製至海外市場。

(二) 市場及產銷概況：

1. 市場分析：

(1) 各地區業務項目及主要營運公司：

提供地區	服務項目	主要營運公司
台灣	融資性租賃 營業性租賃 分期付款 應收帳款受讓 直接融資 人身及財產保險經紀 逾期應收帳款管理 ESCO 節能服務 太陽能電廠投資開發、設備採購、工程管理及營運維護 船舶融資	中租迪和股份有限公司 合迪股份有限公司 仲信資融股份有限公司 中國租賃股份有限公司 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 永唐有限公司 中租能源開發股份有限公司 中租電力科技股份有限公司 創鉅有限合夥 興創有限合夥 和聯電業股份有限公司 中合電業股份有限公司 仲昱電業股份有限公司 Chailease International Financial Services Co., Ltd. Chailease International Financial Services (Liberia) Corp. Chailease International Financial Services (Labuan) Co., Ltd. Chailease International Fortune Corp (Liberia)
中國	融資性租賃 營業性租賃 進出口貿易 應收帳款受讓 保險仲介	仲利國際租賃有限公司 仲利國際貿易(上海)有限公司 仲津國際租賃有限公司
泰國	車輛分期融資 融資性租賃 應收帳款受讓 財產保險經紀	Asia Sermkij Leasing Public Company Limited Bangkok Grand Pacific Lease Public Company Limited SK Insurance Broker Co., Ltd.
越南	融資性租賃 進出口貿易 保險代理	Chailease International Leasing Company Limited Chailease International Trading Company Limited
馬來西亞	車輛及機車分期融資 保險代理	Chailease Berjaya Credit Sdn. Bhd. Chailease Agency Sdn. Bhd. Chailease Services Sdn. Bhd.



提供地區	服務項目	主要營運公司
柬埔寨	融資性租賃	Chailease Royal Leasing Plc.
	直接融資	Chailease Royal Finance Plc.
	保險經紀	Chailease Royal Insurance Broker Plc.
菲律賓	車輛融資	Chailease Berjaya Finance Corporation
印尼	車輛融資	PT. Chailease Finance Indonesia
美國	商業不動產融資	Grand Pacific Financing Corporation
英國	航空器引擎租賃 市場調研暨諮詢服務	Chailease International Company (UK) Limited
新加坡	分期付款買賣、海外融資及財務諮詢業務	Chailease International Financial Services (Singapore) Pte. Ltd.

(2) 各地區營業比重：

年度	2021 年度		2020 年度	
地區	營業收入 (註 1)	比重	營業收入 (註 1)	比重
台灣	36,351,671	50.40%	29,859,070	50.2%
中國	27,548,958	38.20%	22,596,447	38.0%
東協地區	7,861,671	10.90%	6,656,356	11.2%
其他地區 (註 2)	397,254	0.50%	365,886	0.6%
合計	72,159,554	100.0%	59,477,759	100%

註 1：營業收入資訊係經會計師查核簽證之合併財務報表。

註 2：其他地區包括英國及美國地區子公司。

註 3：合併個體間的交易已消除。

(3) 市場占有率：

台灣：依據台北市租賃商業同業公會 2021 年資料統計，本公司之子公司中租迪和股份有限公司 2021 年新增契約金額為新台幣 3,156 億元，長期以來居台灣租賃業之領先地位。

中國：依據《2021 年中國融資租賃業發展報告》，截至 2021 年底，中國融資租賃合同餘額約人民幣 62,100 億元，較 2020 年 65,040 億元微幅衰退 4.5%。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 458.86 億元，推估於融資租賃公司中占比 0.7%，較 2020 年之 0.6% 提升。

(4) 市場未來之供需狀況與成長性：

① 台灣 2022 年經濟成長率 4.1%：

主計總處表示，2022 年世界貿易持續增長，其中 5G、車用、高速運算、物聯網等晶片需求強勁，國內半導體廠商具領先優勢持續擴產並加速投資先進製程，以及半導體漲價效應，均有利於帶動今年的出口表現，台經院、主計處預估 2022 年國內經濟成長率分別為 4.1%、4.42%。

② 台灣固定資本形成成長率 3.25%：

因疫情影響加速各產業轉型計畫且後續因疫苗覆蓋率提升使全球經濟逐步復甦，加上在地化生產的趨勢，使資本設備進口成長率大幅成長，另政府核定之「投資台灣三大方案」持續驅動廠商在台投資亦使民間投資成長動能延續。經台經院預估，2022 年整體固定資本形成成長率為 3.25%，其中民間投資成長 2.75%。

③ 新興亞洲 2022 年經濟成長率：

亞洲開發銀行 (ADB) 預估 2022 年新興亞洲與中國之經濟成長率分別為 7% 及 5.3%，雖亞洲發展中國家新冠疫情緩和，但全球感染上升以及出現快速傳播的變種，再加上中國大陸復甦步調轉弱而下修經濟成長率。

④ 中國與台灣租賃市場滲透率仍低：

以市場滲透率（即當地租賃及分期契約金額 ÷ 資本支出金額）觀之，按 2022 年世界租賃年鑑 (World Leasing Yearbook 2022) 統計資料，中國與台灣租賃市場之滲透率分別為 9.4% 與 11%，遠低於美國 22.0% 與英國 28.4% 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。

(5) 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 2021 年本公司子公司中租迪和股份有限公司新增契約金額為新台幣 3,156 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：

本公司台灣子公司中租迪和股份有限公司獲得惠譽 (Fitch) 國際信用評等公司 BBB 之長期發行人違約評等 (IDR)，中租迪和股份有限公司、合迪股份有限公司及仲信資融股份有限公司則皆獲得 A+(tw) 之國內長期信用評等；另泰國子公司 Asia Sermkij Leasing Public Company Limited 亦獲得泰國當地 TRIS 信評公司 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。

(6) 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，將有利微企業務之高度成長。</p> <p>③ 國內消費金融市場持續成長（如車輛、摩托車買賣件數等）。</p>	<p>① 銀行及租賃同業積極進入中小企業金融、消費金融領域，競爭越來越激烈。</p> <p>☞ 因應對策：</p> <p>A. 拓展特定利基產業，確保整體業績與獲利成長。</p> <p>B. 採取價格差異化策略，提升競爭力度。</p> <p>C. 持續研發新產品，創造新商業模型。</p> <p>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>E. 積極擴大消金產品服務及業務團隊規模。</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。</p> <p>☞ 因應對策：</p> <p>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）</p> <p>B. 持續推動四大人才發展計畫（簡稱MAGIC），包括中租亞太 MA 儲備幹部培訓計畫（Management Associate Program）、大東協實習就業計畫（Greater ASEAN Internship & Employment Program）、矩陣人才計畫（International Talent Program）、關鍵人才計畫（Chailease Talent Development Program），以利新市場 / 新區域之拓展。</p> <p>C. 延攬外部人才（如資訊超力士計畫），以因應新產品所需專業。</p>
中國	<p>① 中國租賃市場深具發展潛力，政府對中小企業發展關注度加大。</p> <p>② 租賃行業逐步規範化，進入健康發展軌道。</p> <p>③ 公司穩健經營，組織不斷成長。</p> <p>④ 持續性全中國佈局擴張據點組織。</p> <p>⑤ 在地化快速招聘、培訓複製專業人才的能力。</p>	<p>① 中國經濟結構調整、產業轉型帶來的不確定性。</p> <p>☞ 因應對策：</p> <p>A. 組織上已設立公共事務組，加強與政府機構的互動，及時瞭解政策及法規動向。</p> <p>B. 加強行業控管與檢視，定期調整推廣方向。</p> <p>C. 產業轉型是挑戰也是機遇，可提供客戶轉型所需資金。</p> <p>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。</p> <p>☞ 因應對策：</p> <p>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。</p> <p>B. 已建立完整的作業合規制度及執行效果檢視，以符合融物要求。</p> <p>C. 維持一定比例的新品案件，加強標的物分級細化管理。</p> <p>③ 中小企業客群同業競爭加劇，客戶價格敏感度提高。</p> <p>☞ 因應對策：</p> <p>A. 聚焦短距推廣、深耕在地優勢產業，提升業務專業度，加強客戶信任感。</p> <p>B. 借助售後服務平臺、發展數位工具，助力業務推廣行銷及更好維護客情關係。</p> <p>C. 彈性價格管理，綜合客戶規模、評等、擔補差異化報價。</p> <p>D. 發揮多元產品優勢，租賃、貿易、保理 產品組合，提供客戶完整鏈條融資服務。</p> <p>④ 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。</p> <p>☞ 因應對策：</p> <p>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。</p> <p>B. 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。</p> <p>⑤ 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。</p> <p>☞ 因應對策：</p> <p>A. 建立獨特之企業文化與具競爭優勢之獎勵條件，以吸引在地優秀人才之加入。</p> <p>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。</p> <p>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。</p>

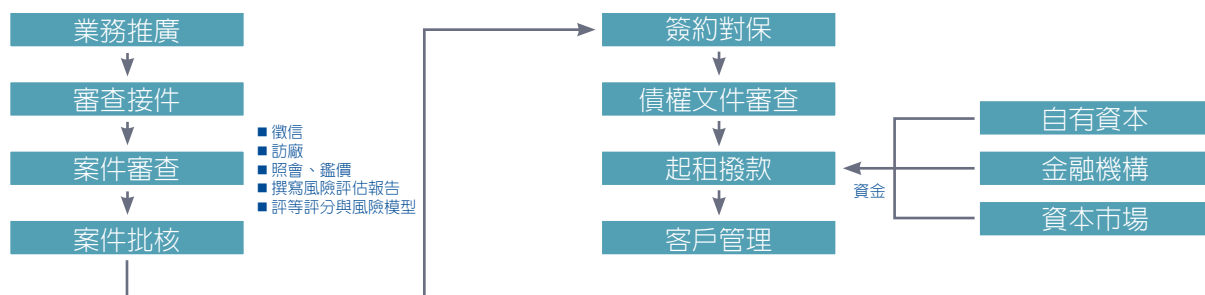
2. 主要產品之重要用途及產製過程：

(1) 主要產品之重要用途：

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) 主要產品之產製過程：

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：

本公司非生產事業，故無主要原料。

4. 主要進銷貨客戶名單：

(1) 最近二年度曾占進貨總額 10% 以上客戶：本公司非生產事業，故不適用。

(2) 最近二年度曾占銷貨總額 10% 以上之客戶：

本公司有廣大客群，無占營業收入金額 10% 以上之客戶。

5. 最近二年度生產量值：不適用。

6. 最近二年度銷售量值：不適用。

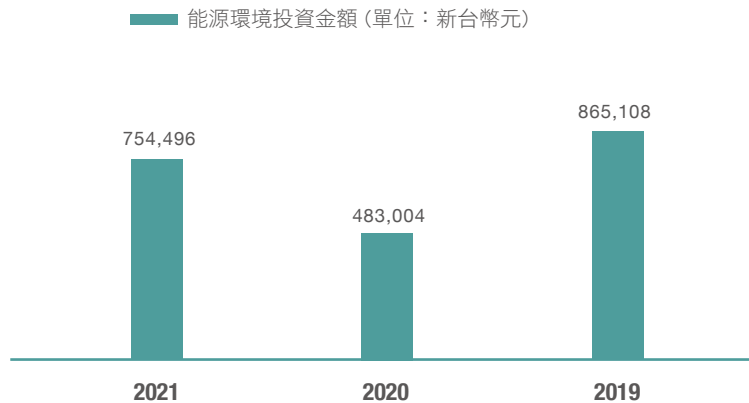
(三) 從業員工最近二年度及截至年報刊印日止，從業員工人數、平均服務年資、平均年齡及學歷分布比率。

2022 年 03 月 22 日

年度		2020 年度	2021 年度	當年度截至 2022 年 03 月 22 日 (註)
員工人數	管理人員	1,052	1,116	1,224
	非管理人員	6,027	6,671	6,902
	合計	7,079	7,787	8,126
平均年歲		32.4	32.3	32.2
平均服務年資		5.0	4.8	4.8
學歷分布比率	博士	0.03%	0.03%	0.02%
	碩士	13.46%	12.37%	12.13%
	大專	81.55%	82.57%	81.63%
	高中	4.35%	4.67%	5.75%
	高中以下	0.61%	0.36%	0.47%

(四) 環保支出資訊：

內湖總部自 2015 年以來陸續推行能源設備改善與推動綠色商品採購，2015-2018 年已計投入 NT\$1,178 萬元，產生顯著的節能與減廢效益，2019 及 2020 年公司投入在能源環境的改善，支出金額分為 NT\$865,108 元及 NT\$ 483,004 元，2021 年公司持續在能源環境投資的金額為 NTD754,496 元。



(五) 勞資關係

1. 列示公司各項員工福利措施、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：

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) 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。
- ④ EMBA 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 旺年晚會、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 2021 年度員工進修及訓練之各項成果如下：

訓練類別	班次數	總人次	總時數	人均時數	總費用 (NTD)	人均費用 (NTD)
工作專業	350	12,577	70,384	58.2	88,361,817	10,727
組織經營與管理	24	503	2,541			
法令遵循	15	5,580	4,194			
數位資訊	8	255	3,118			
業審雙修	18	3,354	292,403			
部門自辦訓練	4,216	68,048	80,301			
其他	3	38	186			

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。

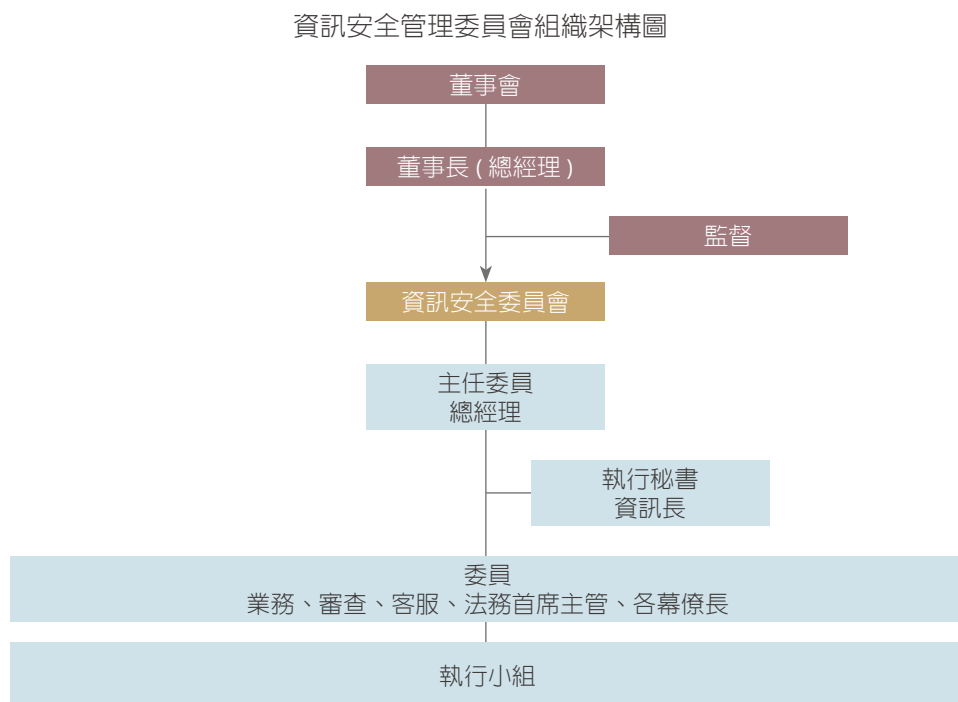
2. 最近二年度及截至公開說明書刊印日止，公司因勞資糾紛所遭受之損失：截至刊印日止，無相關情事發生

(六) 資通安全管理

1. 本公司將適時因應法令與技術之變動，調整資通安全維護之內容，以避免資通系統或資訊遭受未經授權之存取、使用、控制、洩漏、破壞、竄改、銷毀或其他侵害，以確保其機密性、完整性及可用性。

(1) 資通安全管理架構

為有效推動資訊安全工作，本公司已於 2019 年 10 月依據本公司「資訊安全政策辦法」設置「資訊安全委員會」，制定與審議公司資訊安全政策與發展策略，並掌理公司資訊安全推動及治理、資安風險監督管理及重大資安事件呈報等事項。該委員會每年至少召開會議一次，並得視需要隨時召開會議，重大決議會向董事會報告。



(2) 資訊安全政策

本公司參考 ISO 27001 與 BS7799 等國際標準，並依據公司内部實際管理需求制定資訊安全政策。用以強化資訊安全管理，建立安全及可信賴之資訊作業環境，得以確保資料、系統、設備及網路安全。

為維護公司競爭優勢，所有員工均遵循公司所頒布相關之資訊保護辦法。除資訊系統所提供服務之資訊安全控管措施，更著重個人及交易資料保護等之機密性、完整性及可用性。同時強化資訊安全管理，確保資料、系統、設備及網路等軟硬體資訊安全，部署有效資訊安全防護技術，落實推動資訊安全管理作業，以提升資通安全服務品質。

為達成此政策，特成立資訊安全委員會及制定相關資訊安全規範，以確保資訊安全管理運作之有效性。

資訊單位均建立相關資訊資產清單，並明定其擁有者，依資訊資產等級差異，執行風險評鑑作業，針對高於可接受水準之風險應進行風險管理，妥適分工，並明確權責，以有效降低風險，並持續落實各項管控措施。

人員錄用均進行必要之考核並簽署相關作業規定文件，新進與現任同仁均須參與資訊安全教育訓練並以提昇資訊安全防護之認知觀念。

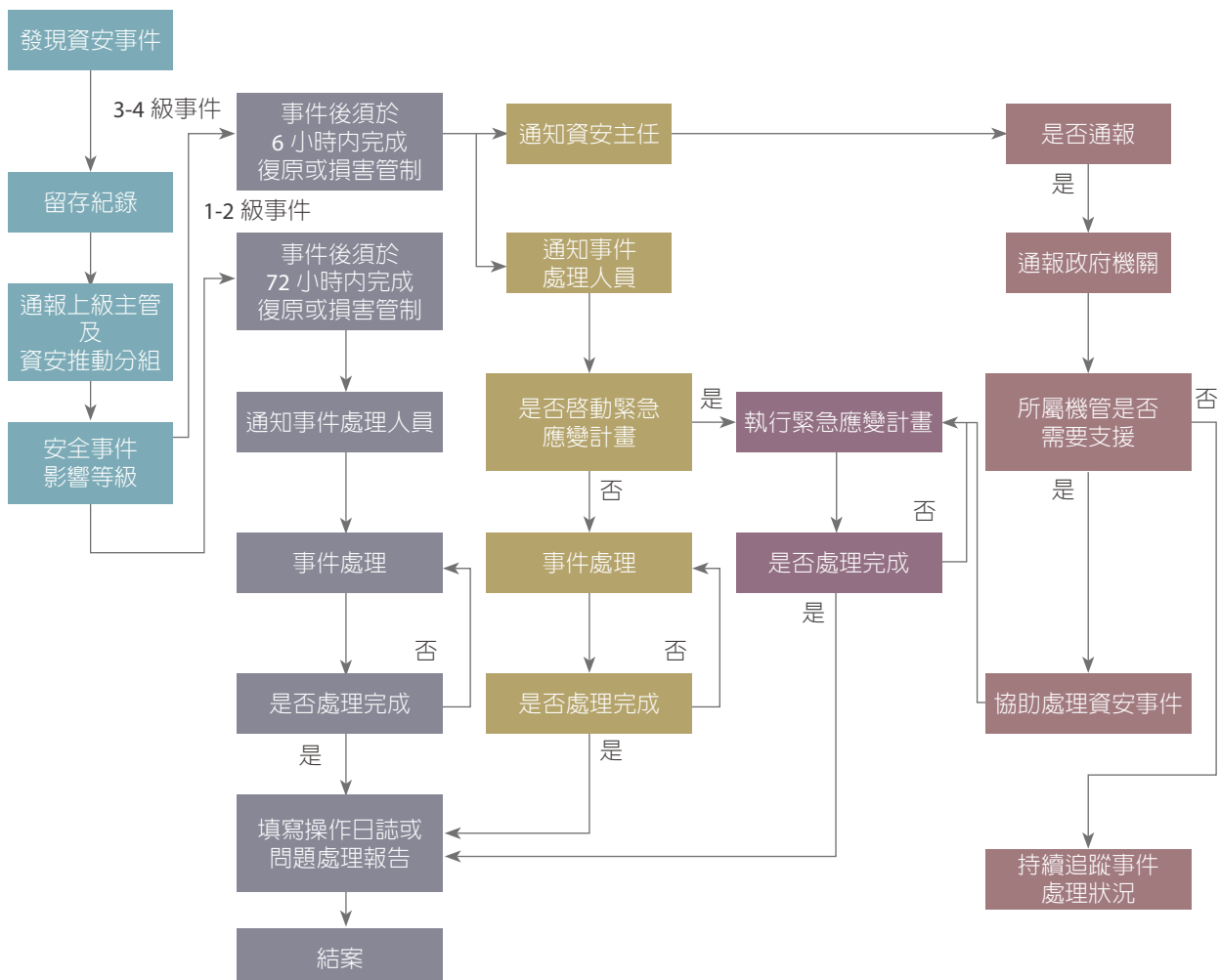
資訊單位會採行必要預防及保護措施，確保電腦系統能運無虞。針對網路安全管理，建立資安縱深防禦，控管內外部網路之資料傳輸與存取。系統存取控制管理面，則強化系統存取控制管理，公司僅賦予各級人員執行系統時所必要之權限。人員職務調整或調動，其權限配合調整。離職時立即取消其系統權限，並列入人員離職程序要求。

本公司定期進行評估，並依據內外部相關規範法規，以反映政府法令、技術及公司業務等最新發展現況，公司內所有資訊領域建立適當保護措施，確保資訊安全實務作業之有效性。

(3) 資訊安全作業流程

本公司編組資安事件通報應變分組，設組長 1 人，由資訊部門主管 (或經授權之職務代理人) 擔任，納編相關部門人員，負責規劃、執行與控管資安事件通報應變相關工作。當同仁遇有資訊安全事件，應立即通報，並依照資訊安全事件管理程序書 (CFC-I-B-131) 進行處理。

資訊安全事件作業程序流程圖



(4) 資訊安全管理具體管理方案

本公司所有資安業務均由資安委員會負責統籌、管理、督導，並有專屬資安人員專責處理資安工作。除日常防護維運外，亦有進行弱點掃描、社交工程演練、防護系統有效性查核等相關資安檢測，亦進行資安宣導及教育訓練課程。依循於資訊安全政策框架運行，提供安全的資安環境，保障公司各項資訊服務，故暫無購買資安險。因近年來資安攻擊事件頻傳，資安攻擊風險提高，本公司已積極建立區域聯防，增加縱深防禦，並佐以資安人才培訓，完善資安防禦框架，以保障公司持續營運無虞。

2. 最近年度及截至年報刊印日止，無因重大資通安全事件遭受損失。

(七) 重要契約

1. 中租控股：

基準日：111年3月30日

契約性質	當事人	契約起訖期	主要内容	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	2019/5/13-2022/5/13	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

2. 中租迪和股份有限公司：

基準日：111年3月30日

契約性質	當事人	契約起訖期	主要内容	限制條款
聯合授信合約	兆豐票券金融 (股) 中華票券金融 (股) 大中票券金融 (股) 台灣票券金融 (股) 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 1
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 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)	新台幣肆拾捌億元聯貸	註 3



契約性質	當事人	契約起訖期	主要內容	限制條款
聯合授信合約	國際票券金融 (股) 台灣票券金融 (股) 元大銀行、 聯邦銀行、 合作金庫票券金融 (股)	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
聯合授信合約	土地銀行 等共 10 家銀行	2018 年 12 月 26 日 ~2027 年 6 月 28 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	兆豐票券金融 (股) 中華票券金融 (股) 兆豐銀行、陽信銀行 合作金庫票券金融 (股)	2019 年 4 月 16 日 ~2022 年 4 月 19 日 (首次動用起算屆滿三年)	新台幣參拾捌億元聯貸	註 6
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 7
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
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 8
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 ~2027 年 7 月 31 日 (首次動用起算屆滿七年)	新台幣六十億元聯貸	註 9
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管中租迪和公司 2019 年資產證券化案約定事項。	無
聯合授信合約	兆豐票券金融 (股) 中華票券金融 (股) 聯邦銀行 合庫票券金融 (股)	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 10
受託契約書	兆豐國際商業銀行股份有限公司	2020 年 4 月 22 日至 2025 年 4 月 22 日止	發行 2020 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
保證契約書	Chailease International Financial Services (Singapore) Pte. Ltd.	2020 年 08 月 11 日 ~2023 年 08 月 11 日 (簽約起算屆滿三年)	中租控股之子公司 Chailease International Financial Services (Singapore) Pte. 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壹億肆仟萬元整，由日商瑞穗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
聯合授信合約	土地銀行等 共 8 家銀行	2020 年 09 月 15 日 ~2023 年 11 月 20 日 (首次動用起算屆滿三年)	新台幣六十億元聯貸	註 12
保證契約書	Chailease International Financial Services (Singapore) Pte. Ltd.	2020 年 12 月 22 日 ~2024 年 03 月 17 日 (首次動用起算屆滿三年)	中租控股之子公司 Chailease International Financial Services (Singapore) Pte. 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，由日商瑞穗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 13
聯合授信合約	兆豐票券金融 (股) 中華票券金融 (股) 大中票券金融 (股) 台灣票券金融 (股) 大慶票券金融 (股)	2021 年 01 月 29 日 ~2024 年 02 月 08 日 (首次動用起算屆滿三年)	新台幣伍拾壹億元聯貸	註 14

契約性質	當事人	契約起訖期	主要内容	限制條款
保證契約書	Chalease International Financial Services (Singapore) Pte. Ltd.	2021 年 06 月 03 日 ~2024 年 09 月 02 日 (首次動用起算屆滿三年)	中租控股之子公司 Chalease International Financial Services (Singapore) Pte. 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壹億陸仟捌佰萬元整，由日商瑞穗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 15
受託契約書	永豐商業銀行股份有限公司	2021 年 6 月 25 日至 2036 年 6 月 25 日止	發行 2021 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	兆豐銀行 等共 9 家銀行	2021 年 10 月 18 日 ~2024 年 10 月 17 日 (首次動用起算屆滿三年)	新台幣陸拾億元聯貸	註 16
保證契約書	天英能源股份有限公司等共五家專案公司	2021 年 11 月 25 日 ~2025 年 05 月 25 日 (自首次動用日起算不長於 36 個月)	中租迪和之孫公司天英能源股份有限公司等共五家專案公司，為開發太陽能案場需求，充實營運資金之所需，向授信銀行團申請授信總額度新台幣壹拾陸億元整，由永豐商業銀行為本授信案之管理銀行，本案分為甲項 (興建期) 及乙項 (營運期)，中租迪和 (股) 公司為甲項連帶保證人。	無
聯合授信合約	國際票券金融 (股) 聯邦銀行 華南銀行 台灣票券金融 (股) 合作金庫票券金融 (股)	2021 年 12 月 07 日 ~2026 年 12 月 7 日 (簽約起算屆滿五年)	新台幣六十四億元聯貸	註 17
保證契約書	Chalease International Financial Services (Singapore) Pte. Ltd.	2021 年 12 月 29 日 ~2025 年 02 月 24 日 (首次動用起算屆滿三年)	中租控股之子公司 Chalease International Financial Services (Singapore) Pte. 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壹億陸仟貳佰萬元整，由日商三菱日聯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 18
聯合授信合約	華南銀行 等共 7 家銀行	2022 年 2 月 10 日 ~2029 年 11 月 10 日 (首次動用起算屆滿七年)	新台幣六十億參仟陸佰萬元聯貸	註 19
受託契約書	永豐商業銀行股份有限公司	2022 年 3 月 30 日至 2032 年 3 月 30 日止	發行 2022 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

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. 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 $BBB+(twn)(含)$ 等級以上。

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：

(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 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 $BBB+(twn)(含)$ 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 7：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 8：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 9：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 10：1. 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 11：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：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 13：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 14：1. 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 15：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 16：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 17：1. 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 twA-(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 A-(tw)(含) 等級以上。
- 註 18：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 19：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) 利息保障倍數 (EBITDA) 不得低於 1.1 倍。
 - (2) 淨值比率 (有形淨值 / 總資產) 不得低於 11%。

3. 合迪股份有限公司

基準日：110年3月30日

契約性質	當事人	契約起訖期	主 要 內 容	限制條款
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 1
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 2
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 3
專案委託契約	金融機構 A	2020年08月03日至2022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 4
聯合授信合約	臺灣土地銀行 華南商業銀行 合作金庫銀行 永豐銀行 上海商業儲蓄銀行 兆豐國際商業銀行 全國農業金庫 新光銀行 彰化銀行 臺灣中小企業銀行 共 10 家銀行	2020年12月29日~2024年03月15日(首次動用：起算屆滿三年)	新台幣六十億元聯貸	註 5
受託契約書	永豐商業銀行股份有限公司	2021年5月6日至2026年5月6日止	發行 2021 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



契約性質	當事人	契約起訖期	主要內容	限制條款
聯合授信合約	臺灣土地銀行 臺灣銀行 華南商業銀行 永豐銀行 全國農業金庫 合作金庫銀行 彰化銀行	2021 年 08 月 31 日 ~2024 年 08 月 30 日 (首次動用起算屆滿三年)	新台幣六十億聯貸	註 6
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) 大慶票券金融 (股) 大中票券金融 (股) 合庫票券金融 (股) 台新商業銀行 聯邦商業銀行 華南商業銀行	甲 案 :38E → 2021 年 09 月 17 日 ~2024 年 09 月 16 日 乙 案 :35E → 2021 年 12 月 08 日 ~2026 年 12 月 07 日	新台幣七十三億聯貸	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. 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 4：

- 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：
1. 借款人未按時繳款，並延遲繳款達六十日 (含) 以上者。
 2. 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。
 3. 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。
 4. 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。
- 本公司因故未能及於撥貸日之次日起算三十日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權。

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。
 - (1) 有形淨值應維持於新台幣 30 億元 (含) 以上。
 - (2) 利息保障倍數 (EBITDA) 應維持於 1.5 倍 (含) 以上。
 - (3) 流動比率 (流動資產 / 流動負債) 應維持於 65% (含) 以上。

註 6：

- 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) 有形淨值應維持於新台幣 30 億元 (含) 以上。
 - (2) 利息保障倍數 (EBITDA) 應維持於 1.5 倍 (含) 以上。
 - (3) 流動比率 (流動資產 / 流動負債) 應維持於 65% (含) 以上。

註 7：

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。
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。

4. 仲利國際租賃有限公司：

基準日：110年3月30日

契約性質	當事人	契約起訖期	主要内容	限制條款
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（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
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4,500,000千元，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250,000千元，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1
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2,015,000千元，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	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3,000,000千元，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3
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1,000,000千元，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	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300,000千元，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	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8,000,000千元，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6
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725,000千元，提款期為6個月，一次提款，貸款期間為每次提款日起三年。	註7
銀團聯貸合同	瑞穗銀行（中國）有限公司等13家金融機構	2020年6月5日-最後一次提款日起三年	貸款金額為人民幣3,790,000千元，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8
銀團聯貸合同	國家開發銀行股份有限公司等5家金融機構	2020年6月16日-最後一次提款日起三年	貸款金額為人民幣5,000,000千元，在2021年6月16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。	註9



契約性質	當事人	契約起訖期	主要内容	限制條款
銀團聯貸合同	永豐商業銀行股份有限公司和渣打國際商業銀行股份有限公司等 14 家金融機構	2020 年 12 月 16 日 - 最後一次提款日起三年	貸款金額為美金 330,000 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 10
銀團聯貸合同	中國銀行股份有限公司上海市分行等 4 家金融機構	2021 年 3 月 18 日 - 最後一次提款日起三年	貸款金額為人民幣 2,200,000 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 11
境外美元債	瑞德證券亞洲有限公司、匯豐銀行和日興證券為主承銷商	2020 年 6 月 12 日	仲利國際租賃有限公司與主承銷商瑞德證券亞洲有限公司、匯豐銀行及日興證券簽署承銷協定，金額為不超過美金 500,000,000 元。	無
資產證券化	交通銀行股份有限公司擔任主承銷商與簿記管理人 中建投信託股份有限公司擔任受託機構及管理機構	2020 年 12 月簽訂	仲利國際租賃有限公司擬與主承銷商交通銀行股份有限公司、受託人中建投信託股份有限公司簽署承銷、信託協定，定向發行不超過人民幣 17 億元資產支援票據。	無
合作備忘錄	上海銀行股份有限公司	2009 年 2 月 18 日簽訂	基於各自服務中小企業的专业體系、服務功能、服務網路和客戶資源，通過各種合作方式，加強資源分享、優勢互補，共同提升對中小企業的服務能力。	無
戰略合作協定	中國銀行股份有限公司	2009 年 4 月 17 日簽訂	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
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
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 12
銀團聯貸合同	瑞德銀行（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 13
銀團聯貸合同	瑞德銀行（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 14
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 15

契約性質	當事人	契約起訖期	主要内容	限制條款
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 16
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 17
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 18
銀團聯貸合同	瑞穗銀行（中國）有限公司等 17 家金融機構	2021 年 7 月 27 日 - 最後一次提款日起三年	貸款金額為人民幣 5,530,000 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 19
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	2021 年 6 月 7 日 - 簽約日後第三十九個月	貸款金額為日幣 13,300,000 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，但不超過合約簽約日對應的第 39 個月日期。	註 20
雙邊貸款合同	華僑銀行有限公司	2021 年 9 月 20 日 - 最後一次提款日起三年	貸款金額為人民幣 475,000 仟元，提款期為 6 個月，一次提款，貸款期間為提款日起三年。	註 21
銀團聯貸合同	台新國際商業銀行股份有限公司等 19 家金融機構	2021 年 12 月 30 日 - 最後一次提款日起三年	貸款金額為美金 350,000 仟元，首次提款自簽約後 6 個月內，最終提款期自首次提款日起至首次提款日後 12 個月的期間，可以分次提款，貸款期間為每次提款日起三年。	註 22
資產證券化	交通銀行股份有限公司擔任主承銷商與簿記管理人，中建投信託股份有限公司擔任受託機構及管理機構	2021 年 5 月簽訂	仲利國際租賃有限公司擬與主承銷商交通銀行股份有限公司、受託人中建投信託股份有限公司簽署承銷、信託協定，定向發行不超過人民幣 26 億元資產支援票據。	無
資產證券化	上海浦東發展銀行股份有限公司擔任主承銷商與簿記管理人，中建投信託股份有限公司擔任受託機構及管理機構	2021 年 12 月簽訂	仲利國際租賃有限公司擬與主承銷商上海浦東發展銀行股份有限公司、受託人中建投信託股份有限公司簽署承銷、信託協定，定向發行不超過人民幣 23 億元資產支援票據。	無

註 1：保證人應確保在授信的整個期限內任何相關期間：(1) 其有形淨值不低於新臺幣 15,000,000,000 元；(2) 其淨值比率不低於 10%；且 (3) 其利息保證倍數不低於 1.1。

借款人應確保在授信的整個期限內任何相關期間：(1) 其淨值比率不低於 10%；且 (2) 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：(1) 其淨值比率不低於 10%；且 (2) 其利息保證倍數不低於 1.1。

註 3：借款人應確保在授信的整個期限內任何相關期間：(1) 其淨值比率不低於 10%；且 (2) 其利息保證倍數不低於 1.1。

註 4：保證人應確保在授信的整個期限內任何相關期間：(1) 其有形淨值不低於新臺幣 15,000,000,000 元；(2) 其淨值比率不低於 10%；且 (3) 其利息保證倍數不低於 1.1。

借款人應確保在授信的整個期限內任何相關期間：(1) 其淨值比率不低於 10%；且 (2) 其利息保證倍數不低於 1.1。

註 5：保證人應確保在授信的整個期限內任何相關期間：(1) 其有形淨值不低於新臺幣 25,000,000,000 元；(2) 其淨值比率不低於 10%；且 (3) 其利息保證倍數不低於 1.1。

借款人應確保在授信的整個期限內任何相關期間：(1) 其淨值比率不低於 10%；且 (2) 其利息保證倍數不低於 1.1。

註 6：保證人應確保在授信的整個期限內任何相關期間：(1) 其有形淨值不低於新臺幣 15,000,000,000 元；(2) 其淨值比率不低於 10%；且 (3) 其利息保證倍數不低於 1.2。

借款人應確保在授信的整個期限內任何相關期間：(1) 其淨值比率不低於 10%；且 (2) 其利息保證倍數不低於 1.1。



註 7：保證人應確保在授信的整個期限內任何相關期間：(1) 其有形淨值不低於新臺幣 15,000,000,000 元；(2) 其淨值比率不低於 10%；且 (3) 其利息保證倍數不低於 1.1。

借款人應確保在授信的整個期限內任何相關期間：(1) 其淨值比率不低於 10%；且 (2) 其利息保證倍數不低於 1.1。

註 8：借款人應確保在授信的整個期限內任何相關期間：(1) 其淨值比率不低於 10%；且 (2) 其利息保證倍數不低於 1.1。

註 9：借款人的財務指標及租金回收情況必須符合下列要求：(1) 資產負債率不高於 87%；(2) 不良率不高於 5%；(3) 風險資產與淨資產的比率不高於 10:1。

註 10：保證人應確保在授信的整個期限內任何相關期間：(1) 其有形淨值不低於新臺幣 25,000,000,000 元；(2) 其淨值比率不低於 10%；且 (3) 其利息保證倍數不低於 1.1。

借款人應確保在授信的整個期限內任何相關期間：(1) 其淨值比率不低於 10%；且 (2) 其利息保證倍數不低於 1.1。

註 11：借款人的財務指標及租金回收情況必須符合下列要求：(1) 資產負債率不高於 87%；(2) 不良率不高於 3%；(3) 季度租金平均回收率高於 90%。

註 12：保證人應確保在授信的整個期限內任何相關期間：(1) 其有形淨值不低於新臺幣 15,000,000,000 元；(2) 其淨值比率不低於 10%；且 (3) 其利息保證倍數不低於 1.1。

借款人應確保在授信的整個期限內任何相關期間：(1) 其淨值比率不低於 10%；且 (2) 其利息保證倍數不低於 1.1。

註 13：借款人應確保在授信的整個期限內任何相關期間：(1) 其淨值比率不低於 10%；且 (2) 其利息保證倍數不低於 1.1。

註 14：借款人應確保在授信的整個期限內任何相關期間：(1) 其淨值比率不低於 10%；且 (2)(i) 其利息保證倍數不低於 1.1。

註 15：保證人應確保在授信的整個期限內任何相關期間：(1) 其有形淨值不低於新臺幣 15,000,000,000 元；(2) 其淨值比率不低於 10%；且 (3) 其利息保證倍數不低於 1.1。

借款人應確保在授信的整個期限內任何相關期間：(1) 其淨值比率不低於 10%；且 (2) 其利息保證倍數不低於 1.1。

註 16：保證人應確保在授信的整個期限內任何相關期間：(1) 其有形淨值不低於新臺幣 25,000,000,000 元；(2) 其淨值比率不低於 10%；且 (3) 其利息保證倍數不低於 1.1。

借款人應確保在授信的整個期限內任何相關期間：(1) 其淨值比率不低於 10%；且 (2) 其利息保證倍數不低於 1.1。

註 17：保證人應確保在授信的整個期限內任何相關期間：(1) 其有形淨值不低於新臺幣 15,000,000,000 元；(2) 其淨值比率不低於 10%；且 (3) 其利息保證倍數不低於 1.2。

借款人應確保在授信的整個期限內任何相關期間：(1) 其淨值比率不低於 10%；且 (2) 其利息保證倍數不低於 1.1。

註 18：保證人應確保在授信的整個期限內任何相關期間：(1) 其有形淨值不低於新臺幣 15,000,000,000 元；(2) 其淨值比率不低於 10%；且 (3) 其利息保證倍數不低於 1.1。

借款人應確保在授信的整個期限內任何相關期間：(1) 其淨值比率不低於 10%；且 (2) 其利息保證倍數不低於 1.1。

註 19：借款人應確保在授信的整個期限內任何相關期間：(1) 其淨值比率不低於 10%；且 (2) 其利息保證倍數不低於 1.1。

註 20：保證人應確保在授信的整個期限內任何相關期間：(1) 其有形淨值不低於新臺幣 15,000,000,000 元；(2) 其淨值比率不低於 10%；且 (3) 其利息保證倍數不低於 1.2。

借款人應確保在授信的整個期限內任何相關期間：(1) 其淨值比率不低於 10%；且 (2) 其利息保證倍數不低於 1.1。

註 21：保證人應確保在授信的整個期限內任何相關期間：(1) 其有形淨值不低於新臺幣 15,000,000,000 元；(2) 其淨值比率不低於 10%；且 (3) 其利息保證倍數不低於 1.1。

借款人應確保在授信的整個期限內任何相關期間：(1) 其淨值比率不低於 10%；且 (2) 其利息保證倍數不低於 1.1。

註 22：保證人應確保在授信的整個期限內任何相關期間：(1) 其有形淨值不低於新臺幣 25,000,000,000 元；(2) 其淨值比率不低於 10%；且 (3) 其利息保證倍數不低於 1.1。

借款人應確保在授信的整個期限內任何相關期間：(1) 其淨值比率不低於 10%；且其利息保證倍數不低於 1.1。



價值、成長
誠信、紀律



陸、財務概況

(一) 最近五年簡明財務資料

1. 簡明資產負債表

單位：新台幣千元

項目		年度	最近五年度財務資料 (註 1)				
			2017 年	2018 年	2019 年	2020 年	2021 年
流動資產			251,522,147	302,543,631	367,117,216	437,984,422	511,789,886
不動產、廠房及設備			10,059,227	10,349,301	34,476,923	44,043,357	52,240,669
無形資產			63,860	75,746	75,308	97,776	93,845
其他資產			65,931,451	87,409,031	95,668,412	111,198,279	149,102,516
資產總額			327,576,685	400,377,709	497,337,859	593,323,834	713,226,916
流動負債	分配前		212,945,090	272,813,141	324,375,686	376,068,056	423,903,922
	分配後		217,749,164	278,229,102	330,485,406	383,155,847	(註 3)
非流動負債			58,467,774	63,501,469	99,024,153	117,276,908	172,808,731
負債總額	分配前		271,412,864	336,314,610	423,399,839	493,344,964	596,712,653
	分配後		276,216,938	341,730,571	429,509,559	500,432,755	(註 3)
歸屬母公司權益			53,661,875	61,214,225	69,761,962	95,495,740	109,624,067
股本			12,642,300	12,895,146	13,282,000	15,313,280	16,003,944
資本公積			17,367,796	17,367,796	17,379,467	30,883,964	31,050,217
保留盈餘	分配前		25,049,602	33,047,228	42,383,770	52,605,790	66,533,021
	分配後		19,992,682	27,244,413	35,742,770	44,827,335	(註 3)
其他權益			(1,397,823)	(2,095,945)	(3,283,275)	(3,307,294)	(3,963,115)
非控制權益			2,501,946	2,848,874	4,176,058	4,483,130	6,890,196
權益總額	分配前		56,163,821	64,063,099	73,938,020	99,978,870	116,514,263
	分配後		51,359,747	58,647,138	67,828,300	92,891,079	(註 3)

註 1：2017 年~2021 年皆經會計師查核並出具無保留意見。

註 2：2017~2021 年度未辦理資產重估價。

註 3：2021 年度盈餘分配尚未經股東會決議通過。



2. 簡明綜合損益表

單位：新台幣仟元

項目	最近五年度財務資料 (註 1)				
	2017 年	2018 年	2019 年	2020 年	2021 年
營業收入	41,454,699	50,472,590	59,132,232	59,477,759	72,159,554
營業毛利	25,709,410	31,088,748	35,644,180	42,710,734	52,671,434
營業損益	12,857,303	18,069,435	20,761,677	23,675,886	33,484,832
營業外收入及支出	696,109	780,626	985,652	989,608	1,169,559
稅前淨利	13,553,412	18,850,061	21,747,329	24,665,494	34,654,391
繼續營業單位本期淨利	10,003,385	13,892,493	16,097,559	17,538,421	22,694,800
本期其他綜合損益 (稅後淨額)	(476,811)	(691,760)	(1,183,259)	(208,898)	(1,086,037)
本期綜合損益總額	9,526,574	13,200,733	14,914,300	17,329,523	21,608,763
淨利歸屬於母公司業主	9,656,514	13,369,370	15,468,812	16,857,199	21,643,760
淨利歸屬於非控制權益	346,871	523,123	628,747	681,222	1,051,040
綜合損益歸屬於母公司業主	8,998,499	12,602,264	14,159,744	16,839,001	21,049,865
綜合損益歸屬於非控制權益	528,075	598,469	754,556	490,522	558,898
每股盈餘 (註 2)	6.66	9.22	10.67	11.62	14.80

註 1：2017 年~2021 年皆經會計師查核並出具無保留意見。

註 2：每股盈餘追溯各年度股票股利之影響並按加權平均股數計算。

9. 最近五年度簽證會計師姓名及查核意見：

年度	簽證會計師姓名	審核意見
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
2020	安侯建業聯合會計師事務所 林琬琬、許淑敏	無保留意見
2021	安侯建業聯合會計師事務所 林琬琬、許淑敏	無保留意見

(二) 最近五年度財務分析：

1. 財務分析 - 國際會計準則：

項 目		最近五年度財務分析 (註 1)				
		2017 年度	2018 年度	2019 年度	2020 年度	2021 年度
財務結構 (%)	負債占資產比率	82.85	84.00	85.13	83.15	83.66
	長期資金佔不動產、廠房及設備比率	1,139.51	1,232.59	501.68	493.28	553.83
償債能力	流動比率 (%)	118.12	110.90	113.18	116.46	120.73
	速動比率 (%)	116.12	109.15	111.32	114.22	119.12
	利息保障倍數 (倍)	3.75	4.09	3.71	3.74	4.65
經營能力	應收款項週轉率 (次)	(註 4)	(註 4)	(註 4)	(註 4)	(註 4)
	平均收現日數	(註 4)	(註 4)	(註 4)	(註 4)	(註 4)
	存貨週轉率 (次)	(註 4)	(註 4)	(註 4)	(註 4)	(註 4)
	應付款項週轉率 (次)	(註 4)	(註 4)	(註 4)	(註 4)	(註 4)
	平均銷貨日數	(註 4)	(註 4)	(註 4)	(註 4)	(註 4)
	不動產、廠房及設備週轉率 (次)	4.07	4.95	2.64	1.51	1.50
	總資產週轉率 (次)	0.14	0.14	0.13	0.11	0.11
獲利能力	資產報酬率 (%)	4.87	5.49	5.37	4.87	4.93
	權益報酬率 (%)	20.48	23.11	23.33	20.17	20.97
	稅前純益占實收資本額比率 (%) (註 7)	107.21	146.18	163.74	161.07	216.54
	純益率 (%)	24.13	27.52	27.22	29.49	31.45
	每股盈餘 (元) (註 3)	6.66	9.22	10.67	11.62	14.80
現金流量 (%)	現金流量比率 (%)	0.61	3.00	2.63	3.05	7.59
	現金流量允當比率 (%)	55.14	57.11	51.93	52.90	78.48
	現金流量再投資比率 (%)	0.00	6.55	3.36	4.29	14.32
槓桿度	營運槓桿度	2.00	1.77	1.72	1.80	1.57
	財務槓桿度	1.62	1.51	1.62	1.61	1.40

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. 利息保障倍數增加：主要係因獲利成長率較利息費用增加比率高。
2. 稅前純益占實收資本額比率上升：主要係業績成長且費用管控得宜，純益率上升所致。
3. 現金流量比率、現金流量允當比率及現金流量再投資比率上升，主要係因營業活動淨現金流量增加所致。

註 1：2017~2021 年皆經會計師查核簽證並出具無保留意見。

註 2：上述財務分析之計算公式列示如下：

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)。

註3：本公司股票面額為每股新臺幣十元。

註4：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。

(三) 關鍵績效指標：

關鍵績效指標	2020 年	2021 年
應收帳款淨額	469,865,935	544,710,700
借款 (註 1)	408,176,711	498,940,117
總資產	593,323,834	713,226,916
股東報酬率 (註 2)	20.40%	21.10%
資產報酬率	4.87%	4.93%
股東權益比率	16.85%	16.34%

註1：包括銀行借款、其他借款及應付公司債。

註2：股東報酬率依歸屬母公司股東之權益及淨利計算。

(四) 最近年度財務報告之審計委員會審查報告：

中租控股股份有限公司
Chailease Holding Company Limited
審計委員會查核報告書

董事會造具本公司西元 2021 年度營業報告書、合併財務報表及盈餘分派議案等，其中合併財務報表業經委託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共同查核完竣，並出具查核報告。

上述營業報告書、合併財務報表及盈餘分派議案經本審計委員會查核，認為尚無不合，爰依證券交易法第十四條之四規定報告如上，敬請鑒核。

Chailease Holding Company Limited
中租控股股份有限公司

審計委員會召集人



Casey K. Tung

西元 2022 年 3 月 30 日

(五) 最近年度財務報告：如附檔。

(六) 公司及其關係企業最近年度及截至年報刊印日止，如有發生財務週轉困難情事，應列明其對本公司財務狀況之影響：無。



聲 明 書

本公司二〇二一年度（自二〇二一年一月一日至二〇二一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：二〇二二年二月二十五日

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）二〇二一年及二〇二〇年十二月三十一日之合併資產負債表，暨二〇二一年及二〇二〇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二〇二一年及二〇二〇年十二月三十一日之合併財務狀況，暨二〇二一年及二〇二〇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，對中租控股集團二〇二一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價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；測試及評估管理階層計算減損時所使用之預期信用損失模型之適當性；另，評估中租控股集團揭露放款及應收款減損之適當性。

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二〇二一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：

林治弘



許承敏



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
二〇二二年二月二十五日

中租控股股份有限公司及子公司

合併資產負債表

二〇二一年及二〇二〇年十二月三十一日

單位：新台幣千元

資 產	2021.12.31		2020.12.31	
	金 額	%	金 額	%
流動資產：				
1100 現金及約當現金 (附註六 (一) 及七)	\$ 46,374,548	7	32,796,805	6
1110 透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動 (附註六 (二))	1,393,619	-	821,296	-
1136 按攤銷後成本衡量之金融資產－流動 (附註六 (二) 及七)	22,320,694	3	14,418,945	2
1139 避險之金融資產－流動 (附註六 (二) 及六 (三))	7,381	-	118,697	-
1170 應收帳款淨額 (附註六 (四)、七及八)	427,555,719	60	375,719,022	63
1476 其他金融資產－流動 (附註七及八)	7,209,104	1	5,524,900	1
1479 其他流動資產－其他 (附註六 (五) 及七)	6,928,821	1	8,584,757	2
	511,789,886	72	437,984,422	74
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) 及六 (十二))	20,936	-	28,147	-
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))	930,663	-	828,361	-
1535 按攤銷後成本衡量之金融資產－非流動 (附註六 (二))	8,173,072	1	4,279,012	1
1530 避險之金融資產－非流動 (附註六 (二) 及六 (三))	301,897	-	-	-
1550 採用權益法之投資 (附註六 (六))	1,759,104	-	1,807,241	-
1600 不動產、廠房及設備 (附註六 (七)、七及八)	52,240,669	7	44,043,357	7
1755 使用權資產 (附註六 (八) 及七)	5,034,463	1	4,197,210	1
1780 無形資產 (附註六 (九))	93,845	-	97,776	-
1840 遞延所得稅資產 (附註六 (十五))	4,377,432	1	4,121,825	1
1930 長期應收票據及款項 (附註六 (四)、七及八)	117,154,981	16	94,146,913	16
1995 其他非流動資產－其他 (附註七及八)	11,349,968	2	1,789,570	-
	201,437,030	28	155,339,412	26
資產總計	\$ 713,226,916	100	593,323,834	100

(請詳閱後附合併財務報告附註)



負債及權益	2021.12.31		2020.12.31	
	金 額	%	金 額	%
流動負債：				
2100 短期借款 (附註六 (十一)、七及八)	\$ 66,335,264	9	56,025,737	9
2110 應付短期票券 (附註六 (十)、及八)	90,275,406	13	83,998,707	14
2126 避險之金融負債－流動 (附註六 (三))	543,826	-	1,402,120	-
2170 應付帳款及票據	6,278,622	1	6,826,884	1
2230 本期所得稅負債	7,712,732	1	3,011,666	1
2280 租賃負債－流動 (附註六 (十三) 及七)	1,308,272	-	949,959	-
2305 其他金融負債－流動 (附註七)	62,114,671	9	55,729,072	9
2320 營業週期內到期長期負債 (附註六 (十一)、六 (十二)、七及八)	183,990,034	25	163,482,916	28
2399 其他流動負債－其他	5,345,095	1	4,640,995	1
	<u>423,903,922</u>	<u>59</u>	<u>376,068,056</u>	<u>63</u>
非流動負債：				
2511 避險之金融負債－非流動 (附註六 (三))	8,413	-	-	-
2530 應付公司債 (附註六 (十二))	39,567,568	5	19,871,998	3
2540 長期借款 (附註六 (十一)、七及八)	118,771,845	17	84,797,353	14
2570 遞延所得稅負債 (附註六 (十五))	3,739,732	1	3,005,005	1
2580 租賃負債－非流動 (附註六 (十三) 及七)	3,754,831	1	3,272,489	1
2600 其他非流動負債 (附註六 (十四))	6,966,342	1	6,330,063	1
	<u>172,808,731</u>	<u>25</u>	<u>117,276,908</u>	<u>20</u>
負債總計	<u>596,712,653</u>	<u>84</u>	<u>493,344,964</u>	<u>83</u>
歸屬母公司業主之權益：(附註六 (十六))				
3110 普通股股本	14,503,944	2	13,813,280	3
3120 特別股股本	1,500,000	-	1,500,000	-
3200 資本公積	31,050,217	4	30,883,964	5
3320 特別盈餘公積	3,307,294	1	3,283,275	1
3350 未分配盈餘	63,225,727	9	49,322,515	8
3400 其他權益	(3,963,115)	(1)	(3,307,294)	(1)
歸屬於母公司業主之權益合計	<u>109,624,067</u>	<u>15</u>	<u>95,495,740</u>	<u>16</u>
36XX 非控制權益	<u>6,890,196</u>	<u>1</u>	<u>4,483,130</u>	<u>1</u>
權益總計	<u>116,514,263</u>	<u>16</u>	<u>99,978,870</u>	<u>17</u>
負債及權益總計	<u>\$ 713,226,916</u>	<u>100</u>	<u>593,323,834</u>	<u>100</u>

(請詳閱後附合併財務報告附註)

中租控股股份有限公司及子公司

合併綜合損益表

二〇二一年及二〇二〇年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

	2021 年度		2020 年度	
	金 額	%	金 額	%
營業收入 (附註七)：				
4111 銷貨收入	\$ 5,132,662	7	4,210,818	7
4810 分期付款銷貨利息收入	13,648,813	19	10,880,685	18
4820 融資租賃利息收入	24,544,166	34	20,718,562	35
4300 租賃收入	4,585,134	6	3,820,500	6
4230 放款利息收入	6,109,708	9	5,065,606	9
4240 其他利息收入	8,689,291	12	6,270,379	11
4881 其他營業收入	9,449,780	13	8,511,209	14
營業收入淨額	72,159,554	100	59,477,759	100
營業成本 (附註七)：				
5111 銷貨成本	2,898,870	4	2,268,549	4
5240 利息費用	9,454,373	13	8,937,992	15
5300 租賃成本	3,239,625	4	2,679,246	4
5800 其他營業成本	3,895,252	5	2,881,238	5
營業毛利	19,488,120	26	16,767,025	28
6400 營業費用 (附註七)	52,671,434	74	42,710,734	72
6450 預期信用減損損失 (附註六 (四))	13,515,416	19	12,290,324	21
6500 其他收益及費損淨額 (附註六 (十九)) ^a	6,347,682	9	7,123,450	12
營業淨利	676,496	1	378,926	1
營業外收入及支出：	33,484,832	47	23,675,886	40
7100 利息收入	248,611	-	217,503	-
7130 股利收入	31,224	-	47,268	-
7020 其他利益及損失 (附註六 (二十) 及七)	853,609	1	753,364	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))	36,115	-	(28,527)	-
	1,169,559	1	989,608	1
7900 稅前淨利	34,654,391	48	24,665,494	41
7950 減：所得稅費用 (附註六 (十五))	11,959,591	17	7,127,073	12
本期淨利	22,694,800	31	17,538,421	29
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	65,967	-	4,223	-
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	127,075	-	(78,337)	-
8349 減：與不重分類之項目相關之所得稅 (附註六 (十五))	13,193	-	845	-
不重分類至損益之項目合計	179,849	-	(74,959)	-
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	(1,514,522)	(2)	(570,370)	(1)
8368 避險工具之 (損) 益 (附註六 (三))	223,483	1	326,829	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 (附註六 (六))	(6,217)	-	38,148	-
8399 減：與可能重分類之項目相關之所得稅 (附註六 (十五))	(31,370)	-	(71,454)	-
後續可能重分類至損益之項目合計	(1,265,886)	(1)	(133,939)	-
本期其他綜合損益 (稅後淨額)	(1,086,037)	(1)	(208,898)	-
8500 本期綜合損益總額	\$ 21,608,763	30	17,329,523	29
本期淨利歸屬於：				
8610 母公司業主	\$ 21,643,760	30	16,857,199	28
8620 非控制權益	1,051,040	1	681,222	1
	\$ 22,694,800	31	17,538,421	29
綜合損益總額歸屬於：				
8710 母公司業主	\$ 21,049,865	29	16,839,001	28
8720 非控制權益	558,898	1	490,522	1
	\$ 21,608,763	30	17,329,523	29
9750 基本每股盈餘 (單位：新台幣元) (附註六 (十七))	\$ 14.80		11.62	

(請詳閱後附合併財務報告附註)

中租控股股份有限公司及子公司 合併權益變動表

二〇二一年及二〇二〇年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

	股本	特別股	資本公積	歸屬於母公司業主之權益					其他權益項目			歸屬於母公司 業主權益總計	非控制 權益	權益總額
				普通股 股本	特別股 股本	資本公積	特別盈 餘公積	保留盈餘 未分配 盈餘	國外營運機構 財務政策換算 之兌換差額	透過其他綜合損益按 公允價值衡量之金融 資產評價(損)益	遞延工具 之(損)益			
二〇二〇年一月一日餘額	\$ 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	-	-	-	-	-	-	-	16,857,199	-	-	-	16,857,199	681,222	17,538,421
本期其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	-	5,821	(272,511)	(78,337)	326,829	(18,198)	(190,700)	(208,898)
本期綜合損益總額	-	-	-	-	-	-	-	16,863,020	(272,511)	(78,337)	326,829	16,839,001	490,522	17,329,523
盈餘指撥及分配：														
提列特別盈餘公積	-	-	-	-	-	-	1,187,330	(1,187,330)	-	-	-	-	-	-
普通股現金股利	-	-	-	-	-	-	-	(6,109,720)	-	-	-	(6,109,720)	-	(6,109,720)
普通股股票股利	531,280	-	-	-	-	-	-	(531,280)	-	-	-	-	-	-
其他資本公積變動數	-	-	-	-	-	623	-	-	-	-	-	623	-	623
非控制權益增減	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(183,450)	(183,450)
特別股發行	-	1,500,000	13,489,161	-	-	-	-	-	-	-	-	14,989,161	-	14,989,161
未按持股比例認列之長期股權投資影響數	-	-	14,713	-	-	-	-	-	-	-	-	14,713	-	14,713
二〇二〇年十二月三十一日餘額	13,813,280	1,500,000	30,883,964	-	-	-	3,283,275	49,322,515	(3,511,825)	(298,294)	502,825	95,495,740	4,483,130	99,978,870
本期淨利	-	-	-	-	-	-	-	21,643,760	-	-	-	21,643,760	1,051,040	22,694,800
本期其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	-	61,926	(1,006,379)	127,075	223,483	(593,895)	(492,142)	(1,086,037)
本期綜合損益總額	-	-	-	-	-	-	-	21,705,686	(1,006,379)	127,075	223,483	21,049,865	558,898	21,608,763
盈餘指撥及分配：														
提列特別盈餘公積	-	-	-	-	-	-	24,019	(24,019)	-	-	-	-	-	-
普通股現金股利	-	-	-	-	-	-	-	(6,906,640)	-	-	-	(6,906,640)	-	(6,906,640)
特別股現金股利	-	-	-	-	-	-	-	(181,151)	-	-	-	(181,151)	-	(181,151)
普通股股票股利	690,664	-	-	-	-	-	-	(690,664)	-	-	-	-	-	-
發行可轉換公司債	-	-	-	-	-	149,771	-	-	-	-	-	149,771	-	149,771
其他資本公積變動數	-	-	-	-	-	952	-	-	-	-	-	952	-	952
非控制權益增減	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,848,168	1,848,168
採權益法認列之關聯企業及合資變動數	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
未按持股比例認列之長期股權投資影響數	-	-	-	-	-	14,059	-	-	-	-	-	14,059	-	14,059
二〇二一年十二月三十一日餘額	\$ 14,503,944	1,500,000	31,050,217	-	-	-	3,307,294	63,225,727	(4,518,204)	(171,219)	726,308	109,624,067	6,890,196	116,514,263

(請詳閱後附合併財務報告附註)



中租控股股份有限公司

中租控股股份有限公司及子公司

合併現金流量表

二〇二一年及二〇二〇年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

	2021 年度	2020 年度
營業活動之現金流量：		
本期稅前淨利	\$ 34,654,391	24,665,494
調整項目：		
收益費損項目		
折舊費用	5,171,853	4,404,909
攤銷費用	147,400	175,369
預期信用減損損失	6,347,682	7,123,450
透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨（利益）損失	(62,430)	4,301
利息費用	9,496,361	8,991,038
利息收入	(53,240,589)	(43,152,735)
股利收入	(31,224)	(47,268)
採用權益法認列之關聯企業及合資（利益）損失之份額	(36,115)	28,527
處分及報廢不動產、廠房及設備利益	(114,626)	(135,394)
處分承擔擔保品之淨損失	142,161	193,424
非金融資產減損損失	427,550	323,887
租賃修改及轉租利益	(119)	(529)
收益費損項目合計	(31,752,096)	(22,091,021)
與營業活動相關之資產／負債變動數：		
與營業活動相關之資產之淨變動：		
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產增加	(506,286)	(538,434)
應收帳款增加	(89,314,774)	(74,585,211)
其他金融資產－流動（增加）減少	(1,409,173)	3,316,424
其他流動資產－其他減少（增加）	1,517,948	(2,563,023)
處分營業租賃資產及營業設備價款	2,198,369	1,371,745
購置營業租賃資產及營業設備價款	(14,632,276)	(14,803,213)
其他非流動資產－其他增加	(9,717,974)	(893,986)
與營業活動相關之資產之淨變動合計	(111,864,166)	(88,695,698)
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	(502,263)	180,382
舉借借款	423,361,762	356,236,368
償還借款	(326,582,863)	(296,032,240)
其他金融負債－流動增加	6,601,444	9,348,849
淨確定福利負債減少	(12,612)	(9,617)
其他流動負債－其他增加	728,711	1,031,050
其他非流動負債增加（減少）	839,682	(877,337)
與營業活動相關之負債之淨變動合計	104,433,861	69,877,455
與營業活動相關之資產及負債之淨變動合計	(7,430,305)	(18,818,243)
調整項目合計	(39,182,401)	(40,909,264)

（請詳閱後附合併財務報告附註）



	2021 年度	2020 年度
營運產生之現金流出	(4,528,010)	(16,243,770)
收取之利息	52,907,335	42,866,159
收取之股利	72,882	47,268
支付之利息	(9,551,405)	(8,890,226)
支付之所得稅	(6,733,891)	(6,321,469)
營業活動之淨現金流入	32,166,911	11,457,962
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	-	(10,000)
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	16,172	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產減資退回股款	2,448	-
取得按攤銷後成本衡量之金融資產	(23,594,874)	(16,137,947)
處分按攤銷後成本衡量之金融資產	11,799,065	11,008,860
取得採用權益法之投資	(3,219)	(202,218)
採用權益法之被投資公司減資退回股款	-	1,165
取得不動產、廠房及設備	(754,473)	(179,652)
處分不動產、廠房及設備	130,313	98,371
取得無形資產	(4,390)	(8,938)
處分承受資產	-	67,842
使用權資產淨增加	(21,884)	(12,346)
處分使用權資產	4,543	20,841
投資活動之淨現金流出	(12,426,299)	(5,354,022)
籌資活動之現金流量：		
發放現金股利	(7,087,782)	(6,109,712)
現金增資	-	14,989,161
非控制權益變動	1,848,168	(183,450)
租賃本金償還	(661,530)	(600,074)
其他籌資活動	952	623
籌資活動之淨現金(流出)流入	(5,900,192)	8,096,548
匯率變動對現金及約當現金之影響	(262,677)	(64,229)
本期現金及約當現金增加數	13,577,743	14,136,259
期初現金及約當現金餘額	32,796,805	18,660,546
期末現金及約當現金餘額	\$ 46,374,548	32,796,805

(請詳閱後附合併財務報告附註)

中租控股股份有限公司及子公司

合併財務報告附註

二〇二一年度及二〇二〇年度

(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」)於二〇〇九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。於二〇一一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。

二、通過財務報告之日期及程序

本合併財務報告於二〇二二年二月二十五日經審計委員會及董事會通過後發布。

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

合併公司自二〇二一年一月一日起開始適用下列新修正之國際財務報導準則，且對合併財務報告未造成重大影響。

- 國際財務報導準則第四號之修正「暫時豁免適用國際財務報導準則第九號之延長」
- 國際財務報導準則第九號、國際會計準則第三十九號、國際財務報導準則第七號、國際財務報導準則第四號及國際財務報導準則第十六號之修正「利率指標變革－第二階段」

合併公司自二〇二一年四月一日起開始適用下列新修正之國際財務報導準則，且對合併財務報告未造成重大影響。

- 國際財務報導準則第十六號之修正「二〇二一年六月三十日後之新型冠狀病毒肺炎相關租金減讓」

(二) 尚未採用金管會認可之國際財務報導準則之影響

合併公司評估適用下列自二〇二二年一月一日起生效之新修正之國際財務報導準則，將不致對合併財務報告造成重大影響。

- 國際會計準則第十六號之修正「不動產、廠房及設備—達到預定使用狀態前之價款」
- 國際會計準則第三十七號之修正「虧損性合約—履行合約之成本」
- 國際財務報導準則 2018-2020 週期之年度改善
- 國際財務報導準則第三號之修正「對觀念架構之引述」

(三) 金管會尚未認可之新發布及修訂準則及解釋

國際會計準則理事會已發布及修正但尚未經金管會認可之準則及解釋，對合併公司可能攸關者如下：

新發布或修訂準則	主要修訂內容	理事會發布之生效日
國際會計準則第 1 號之修正「將負債分類為流動或非流動」	修正條文係為提升準則應用之一致性，以協助企業判定不確定清償日之債務或其他負債於資產負債表究竟應分類為流動（於或可能於一年內到期者）或非流動。 修正條文亦闡明企業可能以轉換為權益來清償之債務之分類規定。	2023 年 1 月 1 日
國際會計準則第 12 號之修正「與單一交易所產生之資產及負債有關之遞延所得稅」	修正條文限縮認列豁免之範圍，當交易之原始認列產生等額應課稅及可減除之暫時性差異時，不再適用該認列豁免。	2023 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。

合併公司預期下列其他尚未認可之新發布及修正準則不致對合併財務報告造成重大影響。

- 國際財務報導準則第十號及國際會計準則第二十八號之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」
- 國際財務報導準則第十七號「保險合約」及國際財務報導準則第十七號之修正
- 國際會計準則第一號之修正「會計政策之揭露」
- 國際會計準則第八號之修正「會計估計之定義」

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；
- (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
			2021.12.31	2020.12.31	
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%	100.00%	
"	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 International Fortune Corp (Liberia)	租賃業務	100.00%	100.00%	
"	Chailease International Financial Services (Singapore) Pte. Ltd.	融資業務	100.00%	100.00%	
Chailease International Financial Services (Liberia) Corp.	Chailease Bright Co., Ltd.	船舶租賃業務	100.00%	-%	於二〇二一年八月四日設立。
"	Chailease Virtue Co., Ltd.	船舶租賃業務	100.00%	-%	於二〇二一年八月四日設立。
"	Chailease Cherish Co., Ltd.	船舶租賃業務	100.00%	-%	於二〇二一年八月四日設立，十二月十五日投資。
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	97.89%	97.89%	
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%	
"	仲利商業保理 (上海) 有限公司	應收帳款收買業務	100.00%	100.00%	
"	仲津商業保理 (天津) 有限公司	應收帳款收買業務	100.00%	-%	於二〇二一年十二月三日設立。
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%	
"	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%	
"	Chailease Berjaya Finance Corporation	租賃及融資業務	63.08%	63.08%	
"	Chailease Royal Finance Plc.	融資業務	60.00%	60.00%	
"	Chailease Capital (Thailand) Co., Ltd.	一般投資事業	49.00%	49.00%	
"	Chailease Royal Insurance Broker Plc.	保險經紀	60.00%	-%	係於二〇二一年一月七日投資。
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%	
Chailease International Company (Hong Kong) Limited	PT Chailease Indonesia Finance	融資業務	75.00%	75.00%	



投資公司 名 稱	子公司名稱	業務性質	所持股權百分比		說 明
			2021.12.31	2020.12.31	
Chalease International Company (Hong Kong) Limited	PT Chalease Finance Indonesia	融資業務	85.00%	-%	於二〇二一年八月三十一日投資。
"	Chalease Management Consulting Co., Limited	顧問諮詢	100.00%	100.00%	
Chalease Berjaya Credit Sdn. Bhd.	Chalease Agency Sdn. Bhd.	保險經紀	100.00%	100.00%	
"	Chalease Services Sdn. Bhd.	保險經紀	100.00%	100.00%	
中租迪和 (股) 公司	合迪 (股) 公司	分期付款買賣、貿易及應收帳款收買業務	100.00%	100.00%	
"	中國租賃 (股) 公司	分期付款銷售貨業務等	100.00%	100.00%	
Chalease International Company (Malaysia) Limited、Chalease Capital (Thailand) 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	50.41%	49.99%	
中租迪和 (股) 公司	Chalease 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%	於二〇二一年十二月二十七日決議清算，目前清算程序中。
"	Chalease International Leasing Company Limited (Vietnam)	租賃業務	100.00%	100.00%	
"	Chalease 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	-%	-%	係於二〇一九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%	
"	中租能源開發 (股) 公司	太陽能發電相關業務	100.00%	100.00%	
"	中租電力科技 (股) 公司	太陽能發電相關業務	100.00%	100.00%	
"	中晟電業 (股) 公司	太陽能發電相關業務	100.00%	100.00%	
"	和聯電業 (股) 公司	太陽能發電相關業務	100.00%	100.00%	
"	泰源電力 (股) 公司	太陽能發電相關業務	100.00%	100.00%	
"	中合電業 (股) 公司	太陽能發電相關業務	100.00%	100.00%	
"	中晏電業 (股) 公司	太陽能發電相關業務	100.00%	100.00%	
"	東豐能源有限公司	太陽能發電相關業務	100.00%	100.00%	
"	和拓電業 (股) 公司	太陽能發電相關業務	100.00%	100.00%	於二〇二〇年十一月二日設立。
"	中宇電業 (股) 公司	太陽能發電相關業務	100.00%	100.00%	於二〇二〇年十一月二日設立。
"	仲昱電業 (股) 公司	太陽能發電相關業務	100.00%	100.00%	於二〇二〇年十一月三日設立。
"	中偉電業 (股) 公司	太陽能發電相關業務	100.00%	100.00%	於二〇二〇年十一月二日設立。
"	東晶能源科技有限公司	太陽能發電相關業務	100.00%	-%	於二〇二一年二月十八日購入。

投資公司 名 稱	子公司名稱	業務性質	所持股權百分比		說 明
			2021.12.31	2020.12.31	
中租電力科技(股)公司	珠江太陽能有限公司	太陽能發電相關業務	100.00%	-%	於二〇二一年九月六日購入。
仲昱電業(股)公司	中明(股)公司	太陽能發電相關業務	100.00%	-%	於二〇二一年六月二十八日設立。
"	中耀(股)公司	太陽能發電相關業務	100.00%	-%	於二〇二一年六月二十九日設立。
"	耀日(股)公司	太陽能發電相關業務	100.00%	-%	於二〇二一年八月十三日設立。
"	和烜(股)公司	太陽能發電相關業務	100.00%	-%	於二〇二一年八月十六日設立。
"	夏晶(股)公司	太陽能發電相關業務	100.00%	-%	於二〇二一年八月二十六日設立。
中合電業(股)公司	天行電業(股)公司	太陽能發電相關業務	100.00%	-%	於二〇二一年八月二十七日購入。
和聯電業(股)公司	天心智慧綠能(股)公司	太陽能發電相關業務	80.00%	-%	於二〇二一年四月二十三日購入。
"	天任能源(股)公司	太陽能發電相關業務	80.00%	-%	於二〇二一年四月二十三日購入。
"	天柱能源(股)公司	太陽能發電相關業務	80.00%	-%	於二〇二一年四月二十三日購入。
"	天芮能源(股)公司	太陽能發電相關業務	80.00%	-%	於二〇二一年四月二十三日購入。
"	天英能源(股)公司	太陽能發電相關業務	80.00%	-%	於二〇二一年四月二十三日購入。
合迪(股)公司	仲信資融(股)公司	應收帳款收買、分期付款銷貨及逾期應收帳款管理、評價、收買及拍賣等業務	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%	
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 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。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。

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。

(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。

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内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。

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。

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。

(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為損益。

合併公司指定遠期外匯、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。

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) 機器及其他設備	4 年～ 28 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

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。

1. 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。

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。

2. 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。

(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。

(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，合併公司認列銷貨收入判斷條件係於產品控制權轉移時。該產品之控制權轉移，係指產品已交付客戶。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。合併公司經營太陽能電廠發電業務，合併公司與台灣電力股份有限公司簽訂數項售電合約，合約均於發電機組首次併聯日起屆滿 20 年之日終止，認列相關售電收入。

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。

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；
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間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。

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；或在變成很有可能足額課稅所得之範圍內迴轉原已減少之金額。

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。

（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。

（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 50.01% 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。

(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之固有風險較不攸關，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。

(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) 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。

六、重要會計項目之說明

(一) 現金及約當現金

	2021.12.31	2020.12.31
現金及銀行存款	\$ 46,136,939	31,662,725
定期存款	237,609	784,080
約當現金－附買回票券	-	350,000
現金流量表所列之現金及約當現金	\$ 46,374,548	32,796,805

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：

	2021.12.31	2020.12.31
透過損益按公允價值衡量之金融資產		
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產		
上市(櫃)公司股票	\$ 6,885	194,363
非上市(櫃)公司股票	480	480
非避險之衍生工具	1,308,478	560,479
可轉換公司債	77,776	75,096
可轉換特別股	18,536	19,025
公司債選擇權	2,400	-
小計	1,414,555	849,443
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	784,142	693,793
興櫃公司股票	9,530	4,261
非上市(櫃)公司股票	136,991	130,307
小計	930,663	828,361
按攤銷後成本衡量之金融資產		
債務商品投資	30,493,766	18,697,957
避險之金融資產	309,278	118,697
合計	\$ 33,148,262	20,494,458

1. 透過損益按公允價值衡量之金融資產－公司債選擇權

本公司於二〇二一年十二月十六日發行國內第一次無擔保可轉換公司債，依國內第一次無擔保可轉換公司債發行辦法，本公司依約有贖回之選擇權，請詳附註六(十二)之說明。按公允價值再衡量認列於損益之金額請詳附註六(二十)。

2. 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。

3. 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，到期日為二〇二一年至二〇二五年，其有效利率區間為 2.75%~7.50%。

4. 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

合併公司二〇二一年及二〇二〇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：

換匯換利合約：

		2021.12.31			
	合約金額	幣 別	支付利率	收取利率	合約期間
USD	9,600	美金兌換馬來幣	4.83%	90 天 LIBOR+ 1.35%	2019.03.20~
MYR	39,168				2022.03.21
USD	16,000	美金兌換馬來幣	3.28%	90 天 LIBOR+ 1.5%	2020.09.10~
MYR	66,688				2023.09.10
USD	10,000	美金兌換馬來幣	3.98%	90 天 LIBOR+ 1.5%	2021.05.10~
MYR	41,095				2024.05.10
USD	30,000	美金兌換馬來幣	4.22%	90 天 LIBOR+ 1.62%	2021.12.06~
MYR	127,020				2024.12.06
USD	50,000	美金兌換人民幣	4.12%	90 天 LIBOR+ 1.4%	2019.01.22~
CNY	338,250				2022.01.21
USD	50,000	美金兌換人民幣	4.21%	90 天 LIBOR+ 1.4%	2019.06.17~
CNY	345,500				2022.06.17
USD	50,000	美金兌換人民幣	4.20%	90 天 LIBOR+ 1.4%	2019.07.15~
CNY	344,375				2022.07.15
USD	50,000	美金兌換人民幣	4.18%	90 天 LIBOR+ 1.4%	2019.08.19~
CNY	352,650				2022.08.19
USD	50,000	美金兌換人民幣	4.18%	90 天 LIBOR+ 1.4%	2019.08.26~
CNY	352,650				2022.08.26
USD	60,000	美金兌換人民幣	4.18%	90 天 LIBOR+ 1.4%	2020.01.13~
CNY	418,200				2023.01.13
USD	60,000	美金兌換人民幣	3.98%	90 天 LIBOR+ 1.4%	2020.02.18~
CNY	418,800				2023.02.17
USD	60,000	美金兌換人民幣	3.88%	90 天 LIBOR+ 1.4%	2020.08.12~
CNY	417,900				2023.08.11
USD	60,000	美金兌換人民幣	3.78%	90 天 LIBOR+ 1.4%	2020.09.14~
CNY	414,300				2023.09.14
USD	60,000	美金兌換人民幣	3.78%	90 天 LIBOR+ 1.4%	2020.09.21~
CNY	413,400				2023.09.21
USD	33,000	美金兌換人民幣	4.03%	90 天 LIBOR+ 1.4%	2021.06.07~
CNY	210,540				2024.06.07
USD	33,000	美金兌換人民幣	3.96%	90 天 LIBOR+ 1.4%	2021.07.19~
CNY	213,510				2024.07.19
USD	33,000	美金兌換人民幣	3.95%	90 天 LIBOR+ 1.4%	2021.07.26~
CNY	214,005				2024.07.26
USD	49,500	美金兌換人民幣	3.91%	90 天 LIBOR+ 1.4%	2021.08.09~
CNY	320,166				2024.08.09
USD	33,000	美金兌換人民幣	4.41%	90 天 LIBOR+ 1.4%	2021.11.22~
CNY	211,332				2024.11.22
USD	49,500	美金兌換人民幣	4.64%	90 天 LIBOR+ 1.4%	2021.11.29~
CNY	316,058				2024.11.29



2021.12.31					
合約金額	幣別	支付利率	收取利率	合約期間	
USD 49,500	美金兌換人民幣	4.53%	90 天 LIBOR+ 1.4%	2021.12.08~	
CNY 315,315				2024.12.06	
USD 49,500	美金兌換人民幣	4.60%	90 天 LIBOR+ 1.4%	2021.12.15~	
CNY 314,078				2024.12.13	
USD 50,000	美金兌換人民幣	6.35%	3.75%	2020.10.22~	
CNY 327,500				2023.10.22	
USD 50,000	美金兌換人民幣	6.35%	3.75%	2020.10.22~	
CNY 327,000				2023.10.22	
USD 50,000	美金兌換人民幣	6.35%	3.75%	2020.10.22~	
CNY 327,000				2023.10.22	
USD 50,000	美金兌換人民幣	6.30%	3.75%	2020.10.22~	
CNY 326,890				2023.10.22	
USD 50,000	美金兌換人民幣	6.05%	3.75%	2020.10.22~	
CNY 327,550				2023.10.22	
USD 50,000	美金兌換人民幣	6.29%	3.75%	2021.10.22~	
CNY 322,500				2023.10.22	
JPY 8,000,000	日幣兌換人民幣	3.68%	90 天 LIBOR+ 1.0%	2020.07.16~	
CNY 524,400				2023.05.26	
JPY 7,000,000	日幣兌換人民幣	4.53%	3 年 TSR+ 1.05%	2021.12.03~	
CNY 390,250				2024.09.06	
JPY 6,300,000	日幣兌換人民幣	4.52%	3 年 TSR+ 1.05%	2021.12.06~	
CNY 354,375				2024.09.06	
HKD 400,000	港幣兌換人民幣	4.34%	90 天 HIBOR+ 1.4%	2019.11.25~	
CNY 359,120				2022.11.25	
HKD 300,000	港幣兌換人民幣	4.16%	90 天 HIBOR+ 1.4%	2019.11.27~	
CNY 269,400				2022.11.28	
HKD 300,000	港幣兌換人民幣	4.36%	90 天 HIBOR+ 1.4%	2019.12.09~	
CNY 270,842				2022.12.09	
USD 30,000	美金兌換越南盾	3.45%	90 天 LIBOR+ 1.3%	2020.12.23~	
VND 693,900,000				2024.12.22	
USD 30,000	美金兌換越南盾	3.10%	90 天 LIBOR+ 1.3%	2021.04.16~	
VND 692,400,000				2023.12.22	
USD 100,000	美金兌換泰銖	2.27%	90 天 LIBOR+ 1.65%	2021.01.11~	
THB 2,993,000				2024.01.11	

遠期外匯合約：

		2021.12.31		
	合約金額		幣 別	合約期間
買入遠期外匯	USD	5,000	美金兌越南盾	2021.03.22~2022.03.22
買入遠期外匯	USD	6,000	美金兌越南盾	2021.06.10~2022.06.09
買入遠期外匯	USD	4,000	美金兌越南盾	2021.06.11~2022.06.10
買入遠期外匯	USD	5,000	美金兌越南盾	2021.06.14~2022.05.13
買入遠期外匯	USD	5,000	美金兌越南盾	2021.07.05~2022.06.29
買入遠期外匯	USD	3,000	美金兌越南盾	2021.07.06~2022.07.05
買入遠期外匯	USD	3,000	美金兌越南盾	2021.07.07~2022.04.04
買入遠期外匯	USD	5,000	美金兌越南盾	2021.07.12~2022.07.11
買入遠期外匯	USD	6,000	美金兌越南盾	2021.07.14~2022.01.11
買入遠期外匯	USD	2,000	美金兌越南盾	2021.10.15~2022.10.14
買入遠期外匯	USD	5,000	美金兌越南盾	2021.10.22~2022.10.21
買入遠期外匯	USD	5,000	美金兌越南盾	2021.11.12~2022.11.10
買入遠期外匯	USD	5,000	美金兌越南盾	2021.12.10~2022.09.09
買入遠期外匯	USD	20,000	美金兌越南盾	2021.12.17~2022.12.16

換匯換利合約：

		2020.12.31		
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%	2019.03.20~
MYR 48,960				2022.03.21
USD 20,000	美金兌換馬來幣	3.28%	90 天 LIBOR+ 1.5%	2020.09.10~
MYR 83,600				2023.09.10
USD 50,000	美金兌換人民幣	4.12%	90 天 LIBOR+ 1.4%	2019.01.22~
CNY 338,250				2022.01.21
USD 50,000	美金兌換人民幣	4.21%	90 天 LIBOR+ 1.4%	2019.06.17~
CNY 345,500				2022.06.17
USD 50,000	美金兌換人民幣	4.20%	90 天 LIBOR+ 1.4%	2019.07.15~
CNY 344,375				2022.07.15
USD 50,000	美金兌換人民幣	4.18%	90 天 LIBOR+ 1.4%	2019.08.19~
CNY 352,650				2022.08.19
USD 50,000	美金兌換人民幣	4.18%	90 天 LIBOR+ 1.4%	2019.08.26~
CNY 352,650				2022.08.26
USD 60,000	美金兌換人民幣	4.18%	90 天 LIBOR+ 1.4%	2020.01.13~
CNY 418,200				2023.01.13
USD 60,000	美金兌換人民幣	3.98%	90 天 LIBOR+ 1.4%	2020.02.18~
CNY 418,800				2023.02.17
USD 60,000	美金兌換人民幣	3.88%	90 天 LIBOR+ 1.4%	2020.08.12~
CNY 417,900				2023.08.11
USD 60,000	美金兌換人民幣	3.78%	90 天 LIBOR+ 1.4%	2020.09.14~
CNY 414,300				2023.09.14
USD 60,000	美金兌換人民幣	3.78%	90 天 LIBOR+ 1.4%	2020.09.21~
CNY 413,400				2023.09.21
USD 50,000	美金兌換人民幣	6.35%	3.75%	2020.10.22~



		2020.12.31			
合約金額		幣 別	支付利率	收取利率	合約期間
CNY	327,500				2023.10.22
USD	50,000	美金兌換人民幣	6.35%	3.75%	2020.10.22~
CNY	327,000				2023.10.22
USD	50,000	美金兌換人民幣	6.35%	3.75%	2020.10.22~
CNY	327,000				2023.10.22
USD	50,000	美金兌換人民幣	6.30%	3.75%	2020.10.22~
CNY	326,890				2023.10.22
USD	50,000	美金兌換人民幣	5.90%	3.75%	2020.10.22~
CNY	327,000				2021.10.22
USD	50,000	美金兌換人民幣	6.05%	3.75%	2020.10.22~
CNY	327,550				2023.10.22
JPY	4,100,000	日幣兌換人民幣	5.02%	90 天 LIBOR+ 0.85%	2018.07.11~
CNY	246,410				2021.06.21
JPY	7,500,000	日幣兌換人民幣	4.70%	90 天 LIBOR+ 0.85%	2018.08.15~
CNY	458,700				2021.06.23
JPY	8,000,000	日幣兌換人民幣	3.68%	90 天 LIBOR+ 1%	2020.07.16~
CNY	524,400				2023.05.26
HKD	400,000	港幣兌換人民幣	4.34%	90 天 HIBOR+ 1.4%	2019.11.25~
CNY	359,120				2022.11.25
HKD	300,000	港幣兌換人民幣	4.16%	90 天 HIBOR+ 1.4%	2019.11.27~
CNY	269,400				2022.11.28
HKD	300,000	港幣兌換人民幣	4.36%	90 天 HIBOR+ 1.4%	2019.12.09~
CNY	270,842				2022.12.09
USD	30,000	美金兌換越南盾	3.45%	90 天 LIBOR+ 1.3%	2020.12.23~
VND	693,900,000				2023.12.22

遠期外匯合約：

		2020.12.31		
	合約金額		幣 別	合約期間
買入遠期外匯	USD	2,000	美金兌越南盾	2020.10.27~2021.10.26
買入遠期外匯	USD	3,000	美金兌越南盾	2020.10.29~2021.10.28
買入遠期外匯	USD	5,000	美金兌越南盾	2020.11.27~2021.11.26
買入遠期外匯	USD	5,000	美金兌越南盾	2020.11.30~2021.11.30
買入遠期外匯	USD	3,000	美金兌越南盾	2020.12.11~2021.12.10

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
		2021.12.31	2020.12.31		
美元、日幣與港幣借款	換匯換利	\$ 291,404	118,697	二〇一九年至二〇二四年	二〇一九年至二〇二四年
美元、日幣與港幣借款	換匯換利	(552,239)	(1,400,121)	二〇一九年至二〇二四年	二〇一九年至二〇二四年
項 目			2021 年度	2020 年度	
當期認列於其他綜合損益之金額			\$ 61,959	(50,099)	

合併公司之策略係以簽訂遠期外匯合約來規避特定外幣收支部位之匯率暴險。於報導日被指定為避險工具之相關資訊如下：

2021.12.31	名目金額	幣 別	合約期間	平均行使價格	當期作為認列避險無效性基礎之避險工具價值變動
買入遠期外匯（美金借款）	USD 5,000	美金兌越南盾	2021.03.22~ 2022.03.22	23,075	-
買入遠期外匯（美金借款）	USD 6,000	美金兌越南盾	2021.06.10~ 2022.06.09	22,940	-
買入遠期外匯（美金借款）	USD 4,000	美金兌越南盾	2021.06.11~ 2022.06.10	22,940	-
買入遠期外匯（美金借款）	USD 5,000	美金兌越南盾	2021.06.14~ 2022.05.13	22,940	-
買入遠期外匯（美金借款）	USD 5,000	美金兌越南盾	2021.07.05~ 2022.06.29	22,994	-
買入遠期外匯（美金借款）	USD 3,000	美金兌越南盾	2021.07.06~ 2022.07.05	23,015	-
買入遠期外匯（美金借款）	USD 3,000	美金兌越南盾	2021.07.07~ 2022.04.04	23,010	-
買入遠期外匯（美金借款）	USD 5,000	美金兌越南盾	2021.07.12~ 2022.07.11	23,000	-
買入遠期外匯（美金借款）	USD 6,000	美金兌越南盾	2021.07.14~ 2022.01.11	23,015	-
買入遠期外匯（美金借款）	USD 2,000	美金兌越南盾	2021.10.15~ 2022.10.14	22,756	-
買入遠期外匯（美金借款）	USD 5,000	美金兌越南盾	2021.10.22~ 2022.10.21	22,750	-
買入遠期外匯（美金借款）	USD 5,000	美金兌越南盾	2021.11.12~ 2022.11.10	22,642	-
買入遠期外匯（美金借款）	USD 5,000	美金兌越南盾	2021.12.10~ 2022.09.09	23,018	-
買入遠期外匯（美金借款）	USD 20,000	美金兌越南盾	2021.12.17~ 2022.12.16	22,950	-
2020.12.31	名目金額	幣 別	合約期間	平均行使價格	當期作為認列避險無效性基礎之避險工具價值變動
買入遠期外匯（美金借款）	USD 2,000	美金兌越南盾	2020.10.27~ 2021.10.26	23,175	-
買入遠期外匯（美金借款）	USD 3,000	美金兌越南盾	2020.10.29~ 2021.10.28	23,179	-
買入遠期外匯（美金借款）	USD 5,000	美金兌越南盾	2020.11.27~ 2021.11.26	23,155	-
買入遠期外匯（美金借款）	USD 5,000	美金兌越南盾	2020.11.30~ 2021.11.30	23,135	-
買入遠期外匯（美金借款）	USD 3,000	美金兌越南盾	2020.12.11~ 2021.12.10	23,128	-

於報導日被避險項目資訊如下：

		現金流量避險 準備餘額（持續適用避險會計）
2021.12.31		
美金借款	\$	17,874
2020.12.31		
美金借款	\$	(1,999)



因適用避險會計對綜合損益表之影響金額如下：

	2021 年度	2020 年度
	買入遠匯 (美金借款)	買入遠匯 (美金借款)
避險準備重分類至損益：		
認列於其他綜合損益之避險利益 (損失)	\$ 3,158	(757)

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	
		2021.12.31	2020.12.31
美金計價之股權投資	外幣借款	\$ 10,933,600	4,642,240

項 目	2021 年度	2020 年度
當期認列於其他綜合損益之金額	\$ 158,366	377,685

二〇二一年度及二〇二〇年度，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

	2021.12.31	2020.12.31
流 動		
應收帳款	\$ 47,579,740	38,200,736
減：備抵損失	(911,921)	(825,456)
	46,667,819	37,375,280
應收分期帳款	122,374,515	104,004,087
減：未實現利息收入	(14,365,904)	(11,486,888)
備抵損失	(3,056,705)	(2,795,997)
	104,951,906	89,721,202
應收租賃款 (含營業租賃)	228,843,214	211,623,740
減：未賺得融資收益	(27,778,367)	(26,191,570)
備抵損失	(4,816,766)	(4,817,747)
	196,248,081	180,614,423
放 款	81,223,446	69,194,739
減：備抵損失	(1,535,533)	(1,186,622)
	79,687,913	68,008,117
流動款項小計	427,555,719	375,719,022

	2021.12.31	2020.12.31
非 流 動		
應收帳款	29,392,707	21,458,701
減：備抵損失	(405,173)	(301,211)
	28,987,534	21,157,490
應收分期帳款	69,975,993	59,445,199
減：未實現利息收入	(8,198,913)	(6,972,077)
備抵損失	(1,542,170)	(1,659,279)
	60,234,910	50,813,843
應收租賃款	13,371,370	11,170,057
減：未賺得融資收益	(1,195,399)	(1,076,883)
備抵損失	(106,646)	(88,591)
	12,069,325	10,004,583
放 款	16,153,964	12,643,660
減：備抵損失	(290,752)	(472,663)
	15,863,212	12,170,997
非流動款項小計	117,154,981	94,146,913
應收帳款淨額合計	\$ 544,710,700	469,865,935

1. 合併公司二〇二一年度及二〇二〇年度之應收帳款備抵損失變動表如下：

	2021 年度	2020 年度
期初餘額	\$ 12,147,566	10,238,346
認列之預期信用減損損失	6,347,682	7,123,450
本年度因無法收回而沖銷之金額	(5,544,458)	(5,148,842)
匯率變動之影響數	(285,124)	(65,388)
期末餘額	\$ 12,665,666	12,147,566

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

3. 合併公司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：

	2021.12.31	2020.12.31
低於一年	\$ 129,239,043	116,121,025
一至二年	74,554,061	74,003,429
二至三年	31,363,106	25,892,968
三至四年	4,427,265	4,686,402
四至五年	1,283,274	1,334,055
五年以上	1,103,552	579,369
租賃投資總額	241,970,301	222,617,248
未賺得融資收益	(28,973,766)	(27,268,453)
應收租賃給付現值	\$ 212,996,535	195,348,795

4. 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
2021 年 12 月 31 日			
營業週期內	\$ 122,374,515	(14,365,904)	108,008,611
營業週期至五年	67,341,559	(7,963,060)	59,378,499
五年以上	2,634,434	(235,853)	2,398,581
	<u>\$ 192,350,508</u>	<u>(22,564,817)</u>	<u>169,785,691</u>
2020 年 12 月 31 日			
營業週期內	\$ 104,004,087	(11,486,888)	92,517,199
營業週期至五年	56,962,087	(6,697,063)	50,265,024
五年以上	2,483,112	(275,014)	2,208,098
	<u>\$ 163,449,286</u>	<u>(18,458,965)</u>	<u>144,990,321</u>

5. 二〇一六年應收債權證券化

合併公司於二〇一六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為長短期借款。

合併公司於二〇二〇年九月二十四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，於二〇二〇年十月二十一日與特殊目的信託個體簽訂應收債權購買合約，以總價款 431,622 千元向特殊目的個體購入應收債權，並於二〇二〇年十一月二十三日完成相關程序，共獲分配清算款項總計 540,391 千元，且該特殊目的個體已消滅，故合併公司停止合併。

6. 二〇一九年應收債權證券化

合併公司於二〇一九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為長短期借款。

本次發行受益證券發行期間為二〇一九年十二月十一日至二〇二六年十二月十一日止，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

	2021.12.31	2020.12.31
預付款項	\$ 3,130,995	5,337,878
預付費用	3,683,582	3,107,963
承受擔保品	113,666	127,189
其 他	578	11,727
合 計	\$ 6,928,821	8,584,757

合併公司二〇二一年及二〇二〇年十二月三十一日承受擔保品明細如下：

	2021.12.31	2020.12.31
承受擔保品	\$ 167,247	186,139
減：累計減損	(53,581)	(58,950)
	\$ 113,666	127,189

合併公司二〇二一年度及二〇二〇年度對承受擔保品分別認列減損損失 2,203 千元及 2,695 千元，並於二〇二一年度及二〇二〇年度認列處分承受擔保品損失 142,161 千元及 193,424 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：

	2021.12.31	2020.12.31
對個別不重大關聯企業之權益之期末彙總帳面金額	\$ 1,759,104	1,807,241

	2021 年度	2020 年度
歸屬於合併公司之份額：		
繼續營業單位本期淨利（損）	\$ 36,115	(28,527)
其他綜合損益	(6,217)	38,148
綜合損益總額	\$ 29,898	9,621

(七) 不動產、廠房及設備

合併公司二〇二一年度及二〇二〇年度不動產、廠房及設備之成本、折舊及減損損失變動明細如下：

	土地及房屋	交通及運輸設備	機器及其他設備	租賃改良	總 計
成本或認定成本：					
2021 年 1 月 1 日餘額	\$ 2,924,521	15,280,472	35,651,937	254,951	54,111,881
增 添	579,365	7,686,732	7,061,976	58,676	15,386,749
處 分	(2,035)	(3,544,323)	(1,124,524)	(7,650)	(4,678,532)
匯率變動之影響	(28,347)	(62,536)	(29,972)	(1,280)	(122,135)
2021 年 12 月 31 日餘額	\$ 3,473,504	19,360,345	41,559,417	304,697	64,697,963



	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
2020年1月1日餘額	\$ 2,901,960	12,977,026	26,888,279	235,263	43,002,528
增 添	14,297	5,446,586	9,498,693	23,289	14,982,865
處 分	(7,821)	(3,071,150)	(714,579)	(6,846)	(3,800,396)
匯率變動之影響	16,085	(71,990)	(20,456)	3,245	(73,116)
2020年12月31日餘額	\$ 2,924,521	15,280,472	35,651,937	254,951	54,111,881
折舊及減損損失：					
2021年1月1日餘額	\$ 697,989	5,495,296	3,689,111	186,128	10,068,524
本年度折舊	53,389	2,840,782	1,566,436	27,711	4,488,318
減損損失	-	381,441	43,906	-	425,347
處 分	(67)	(2,153,119)	(309,760)	(1,530)	(2,464,476)
匯率變動之影響	(6,191)	(31,718)	(22,722)	212	(60,419)
2021年12月31日餘額	\$ 745,120	6,532,682	4,966,971	212,521	12,457,294
2020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	52,907	2,409,544	1,270,959	24,396	3,757,806
減損損失	-	281,726	39,466	-	321,192
處 分	(70)	(2,079,061)	(379,697)	(6,846)	(2,465,674)
匯率變動之影響	2,903	(43,910)	(34,475)	5,077	(70,405)
2020年12月31日餘額	\$ 697,989	5,495,296	3,689,111	186,128	10,068,524
帳面價值：					
2021年12月31日	\$ 2,728,384	12,827,663	36,592,446	92,176	52,240,669
2020年12月31日	\$ 2,226,532	9,785,176	31,962,826	68,823	44,043,357
2020年1月1日	\$ 2,259,711	8,050,029	24,095,421	71,762	34,476,923

減損損失提列及迴轉利益係列報於租賃成本。

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。並於二〇二一年及二〇二〇年十二月三十一日分別使用資金成本率 0.91%~2.18% 及 1.01%~2.23% 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

合併公司二〇二一年度及二〇二〇年度承租土地及房屋、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：			
2021年1月1日餘額	\$ 4,981,410	152,403	5,133,813
增 添	1,715,342	60,106	1,775,448
處分及解約	(527,701)	(53,145)	(580,846)
匯率變動之影響	(12,312)	(2,468)	(14,780)
2021年12月31日餘額	\$ 6,156,739	156,896	6,313,635
2020年1月1日餘額	\$ 4,023,828	133,517	4,157,345
增 添	1,388,078	37,959	1,426,037
處分及解約	(422,981)	(21,157)	(444,138)
匯率變動之影響	(7,515)	2,084	(5,431)
2020年12月31日餘額	\$ 4,981,410	152,403	5,133,813
使用權資產之折舊及減損損失：			
2021年1月1日餘額	\$ 857,361	79,242	936,603
提列折舊	638,143	45,392	683,535
處分及解約	(288,506)	(45,916)	(334,422)
匯率變動之影響	(5,646)	(898)	(6,544)
2021年12月31日餘額	\$ 1,201,352	77,820	1,279,172
2020年1月1日餘額	\$ 513,934	44,315	558,249
提列折舊	592,455	54,648	647,103
處分及解約	(247,883)	(21,153)	(269,036)
匯率變動之影響	(1,145)	1,432	287
2020年12月31日餘額	\$ 857,361	79,242	936,603
帳面價值：			
2021年12月31日	\$ 4,955,387	79,076	5,034,463
2020年12月31日	\$ 4,124,049	73,161	4,197,210
2020年1月1日	\$ 3,509,894	89,202	3,599,096

(九) 無形資產

合併公司二〇二一年度及二〇二〇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：			
2021 年 1 月 1 日餘額	\$ 79,906	67,147	147,053
單獨取得	1,641	4,390	6,031
匯率變動影響數	(2,852)	(8,107)	(10,959)
2021 年 12 月 31 日餘額	\$ 78,695	63,430	142,125
2020 年 1 月 1 日餘額	\$ 60,761	61,361	122,122
單獨取得	19,406	8,620	28,026
匯率變動影響數	(261)	(2,834)	(3,095)
2020 年 12 月 31 日餘額	\$ 79,906	67,147	147,053
攤銷及減損損失：			
2021 年 1 月 1 日餘額	\$ 60	49,217	49,277
本期攤銷	-	4,193	4,193
匯率變動影響數	-	(5,190)	(5,190)
2021 年 12 月 31 日餘額	\$ 60	48,220	48,280
2020 年 1 月 1 日餘額	\$ 60	46,754	46,814
本期攤銷	-	4,477	4,477
匯率變動影響數	-	(2,014)	(2,014)
2020 年 12 月 31 日餘額	\$ 60	49,217	49,277
帳面價值：			
2021 年 12 月 31 日	\$ 78,635	15,210	93,845
2020 年 12 月 31 日	\$ 79,846	17,930	97,776
2020 年 1 月 1 日	\$ 60,701	14,607	75,308

二〇二一年度及二〇二〇年度無形資產攤銷費用中分別計 4,193 千元及 4,477 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：

2021.12.31			
	保證或承兌機構	利率區間	金 額
應付商業本票	銀行	0.37%~1.14%	\$ 64,700,000
	票券公司	0.37%~1.06%	25,790,000
減：應付短期票券折價			(214,594)
合 計			\$ 90,275,406
2020.12.31			
	保證或承兌機構	利率區間	金 額
應付商業本票	銀行	0.42%~1.06%	\$ 57,600,000
	票券公司	0.43%~1.19%	26,630,000
減：應付短期票券折價			(231,293)
合 計			\$ 83,998,707

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。

(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：

2021.12.31				
	幣別	利率區間	到期年度	金 額
擔保銀行借款	TWD	0.79%~1.20%	2022~2025	\$ 895,000
"	USD	1.00%~2.75%	2022~2024	4,638,643
"	THB	1.10%~3.30%	2022~2024	10,396,500
"	CNY	4.05%~5.41%	2022~2024	38,252,424
"	VND	1.54%~3.80%	2022	6,044,573
"	MYR	3.00%~5.00%	2022~2026	4,130,750
無擔保銀行借款	TWD	0.73%~2.11%	2022~2031	159,508,564
"	USD	0.78%~5.50%	2022~2024	68,749,608
"	THB	1.00%~3.38%	2022~2024	16,789,152
"	CNY	3.60%~5.30%	2022~2024	18,039,758
"	EUR	0.55%~1.30%	2022~2024	2,599,553
"	JPY	0.70%~1.37%	2022~2023	5,520,277
"	HKD	1.38%~1.74%	2022	4,362,214
"	SGD	1.48%~1.60%	2022	368,279
"	PHP	3.39%~6.67%	2022~2024	324,392
"	MYR	3.00%~4.00%	2022	2,440,320
"	KHR	4.00%~7.00%	2022	173,208
無擔保其他借款	TWD	2.10%~4.00%	2022~2023	145,534
"	THB	1.50%~2.31%	2022	708,983
證券化受益證券借款	TWD	1.30%~1.70%	2022~2026	4,285,000
"	CNY	4.13%~4.30%	2022	4,854,941
合 計				\$ 353,227,673
流 動				\$ 234,455,828
非 流 動				118,771,845
合 計				\$ 353,227,673



2020.12.31					
	幣別	利率區間	到期年度	金 額	
擔保銀行借款	TWD	0.79%~1.20%	2023~2025	\$	525,000
"	USD	1.10%~3.75%	2021~2023		2,113,164
"	THB	1.31%~3.30%	2021~2023		9,330,606
"	CNY	3.39%~6.17%	2021~2029		52,466,869
"	VND	1.50%~3.40%	2021		6,800,748
"	MYR	3.00%~4.00%	2022		2,716,000
無擔保銀行借款	TWD	0.71%~2.11%	2021~2027		111,179,776
"	USD	0.84%~5.50%	2021~2023		42,425,343
"	THB	1.33%~3.25%	2021~2023		18,385,017
"	CNY	3.60%~5.94%	2021~2023		12,875,804
"	EUR	0.65%~1.30%	2021~2023		3,186,807
"	JPY	0.70%~1.37%	2021~2023		5,588,139
"	HKD	1.70%~2.05%	2022		3,696,110
"	SGD	1.41%~1.60%	2021		172,479
"	MYR	3.15%~3.75%	2021		4,617,200
"	PHP	3.20%~6.00%	2021~2022		378,035
"	KHR	4.00%~7.00%	2021		157,353
無擔保其他借款	THB	2.20%~2.30%	2021		1,483,703
證券化受益證券借款	TWD	1.30%~1.70%	2021~2026		4,285,000
"	CNY	4.30%~4.60%	2021~2022		6,149,751
合 計				\$	288,532,904
流 動				\$	203,735,551
非 流 動					84,797,353
合 計				\$	288,532,904

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。
- (3) 合併公司 Asia Sermkij Leasing Public Co., Ltd. 與多家金融機構簽訂授信合約，到期一次償還未償還本餘，並依授信合約規定需於借款期間內，該公司年度財務報表須維持資產負債表日特定之負債佔淨值比率等財務比率，如違反借款合同特定條件，則依約即期予以清償。
- (4) 合併公司 Grand Pacific Financing Corp. (California) 與多家金融機構簽訂聯合授信合約，依授信合約規定於借款期間內，該公司年度財務報表須維持資產負債表日特定之淨值及利息保障倍數等財務比率，如違反借款合同特定條件，則依約即期予以清償。

- (5) 合併公司合迪 (股) 公司與多家金融機構簽訂聯合授信合約，依授信合約規定於借款期間內，該公司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、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。
- (6) 合併公司仲利國際租賃有限公司與多家金融機構簽訂授信合約，依授信合約規定於借款期間內，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比率、淨值比率、有形資產淨值、利息保障倍數、風險資產總額佔淨資產比率、逾期租賃資產佔總租賃資產比率及租賃合同下租金回收率等財務比率，如違反借款合同特定條件，則依約即期予以清償。
- (7) 合併公司仲津國際租賃有限公司與多家金融機構簽訂授信合約，依授信合約規定於借款期間內，該公司年度財務報表須維持資產負債表日特定之負債比率及風險資產佔淨資產比率等財務比率，如違反借款合同特定條件，則依約即期予以清償。
- (8) 合併公司仲利國際貿易 (上海) 有限公司與多家金融機構簽訂授信合約，依授信合約規定借款期間內，該公司年度財務報表須維持資產負債表日特定之負債比率及應收帳款回收率，如違反借款合同特定條件，則依約即期予以清償。
- (9) 合併公司仲信資融 (股) 公司與多家金融機構簽訂聯合授信合約，依授信合約規定於借款期間內，該公司財務報表須維持資產負債表日特定之淨值比率、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。
- (10) 合併公司 Chailease International Financial Services Co., Ltd. 與多家金融機構簽訂聯合授信合約，依授信合約規定於借款期間內，中租迪和 (股) 公司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。
- (11) 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。
- (12) 合併公司 Chailease International Financial Services (Singapore) Pte. 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。
- (13) 合併公司 Chailease Berjaya Finance Corporation 與金融機構簽訂授信合約，依授信合約規定於借款期間內，該公司年度財務報表須維持資產負債表日特定之負債比率等財務比率，如違反借款合同特定條件，則依約即期予以清償。
- (14) 合併公司 Chailease Royal Leasing Plc. 及 Chailease Royal Finance Plc. 與多家金融機構簽訂授信合約及聯合授信合約，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比率、不良資產比率、利息保障倍數及淨有形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。
- (15) 合併公司 Chailease International Leasing Company Limited (Vietnam) 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，該公司及中租迪和 (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。

合併公司於二〇二一年及二〇二〇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

1. 合併公司發行無擔保普通股公司債資訊如下：

期 間	利 率	發 行 總 額	還本付息方式	2021.12.31		擔保情形
				營業週期以內	營業週期以上	
2014.10.30~2024.10.30	2.300%	1,100,000	到期一次還本，固定利率，每年付息一次。	-	1,100,000	無
2016.06.28~2023.06.28	1.250%	300,000	"	300,000	-	"
2017.05.17~2022.05.17	1.350%	1,700,000	"	1,700,000	-	"
2017.05.17~2024.05.17	1.700%	500,000	"	-	500,000	"
2017.11.09~2022.11.09	1.100%	1,000,000	"	1,000,000	-	"
2018.09.26~2023.09.26	0.980%	1,600,000	"	1,600,000	-	"
2018.09.26~2025.09.26	1.260%	700,000	"	-	700,000	"
2019.05.09~2024.05.09	0.980%	2,950,000	"	-	2,950,000	"
2019.05.09~2026.05.09	1.150%	500,000	"	-	500,000	"
2019.05.29~2024.05.29	0.980%	2,850,000	"	-	2,850,000	"
2020.04.22~2025.04.22	0.660%	3,500,000	"	-	3,500,000	"
2020.10.12~2027.10.12	0.730%	550,000	"	-	550,000	"
2020.10.12~2030.10.12	0.900%	700,000	"	-	700,000	"
2021.05.06~2026.05.06	0.750%	4,600,000	"	-	4,600,000	"
2021.06.25~2028.06.25	0.680%	3,100,000	"	-	3,100,000	"
2021.06.25~2031.06.25	0.850%	900,000	"	-	900,000	"
2021.06.25~2036.06.25	1.000%	200,000	"	-	200,000	"
2021.07.27~2026.07.27	0.700%	2,200,000	"	-	2,200,000	"
2021.10.18~2028.10.18	0.700%	1,550,000	"	-	1,550,000	"
2021.10.18~2031.10.18	0.850%	1,100,000	"	-	1,100,000	"
2019.07.26~2022.07.26	3.150%	THB 500,000	到期一次還本，固定利率，每半年付息一次。	417,350	-	"
2019.08.16~2022.08.16	3.150%	THB 200,000	"	166,940	-	"
2020.08.28~2022.08.28	3.250%	THB 721,500	"	602,236	-	"
2020.08.28~2023.11.28	3.750%	THB 602,500	"	-	502,907	"
2020.12.18~2025.12.18	3.250%	THB 416,000	"	347,235	-	"
2021.04.07~2023.04.21	2.700%	THB 317,000	"	-	264,600	"
2021.06.18~2024.06.18	2.900%	THB 2,200,000	"	-	1,836,340	"
2021.08.27~2024.08.27	2.880%	THB 500,000	"	-	417,350	"
2021.08.30~2023.08.30	2.520%	THB 500,000	"	-	417,350	"
2021.10.07~2023.10.07	2.500%	THB 500,000	"	-	417,350	"
2021.10.07~2024.10.07	2.850%	THB 1,500,000	"	-	1,252,050	"
2021.11.23~2023.11.23	2.500%	THB 650,000	"	-	542,555	"
2019.02.28~2022.01.31	3.20%	THB 100,000	到期一次還本，固定利率，每季付息一次。	83,470	-	"
2019.05.17~2022.05.17	3.150%	THB 200,000	"	166,940	-	"
2019.06.19~2022.06.30	3.150%	THB 270,000	"	225,369	-	"
2019.08.08~2022.08.08	3.150%	THB 800,000	"	667,760	-	"
2020.02.17~2023.02.17	0%	THB 600,000	到期按面額清償。	-	500,820	"
2020.03.26~2023.03.26	0%	THB 500,000	"	-	417,350	"
2021.03.17~2022.09.14	0%	THB 300,000	"	250,410	-	"
2021.03.18~2023.03.18	0%	THB 200,000	"	-	166,940	"
2021.03.19~2022.07.01	0%	THB 56,000	"	46,743	-	"
2020.10.22~2023.10.22	3.750%	USD 300,000	到期一次還本，固定利率，每半年付息一次。	8,301,254	-	"
應付公司債總額				15,875,707	33,735,612	
應付公司債折價				(6,237)	(42,611)	
				<u>\$ 15,869,470</u>	<u>33,693,001</u>	

期 間	利 率	發 行 總 額	還本付息方式	2020.12.31		擔保情形
				營業週期以內	營業週期以上	
2014.10.30~ 2021.10.30	2.050%	900,000	到期一次還本，固定利率，每年付息一次。	900,000	-	無
2014.10.30~ 2024.10.30	2.300%	1,100,000	"	-	1,100,000	"
2016.06.28~ 2021.06.28	1.000%	1,350,000	"	1,350,000	-	"
2016.06.28~ 2023.06.28	1.250%	300,000	"	-	300,000	"
2017.05.17~ 2022.05.17	1.350%	1,700,000	"	1,700,000	-	"
2017.05.17~ 2024.05.17	1.700%	500,000	"	-	500,000	"
2017.11.09~ 2022.11.09	1.100%	1,000,000	"	1,000,000	-	"
2018.09.26~ 2023.09.26	0.980%	1,600,000	"	-	1,600,000	"
2018.09.26~ 2025.09.26	1.260%	700,000	"	-	700,000	"
2019.05.09~ 2024.05.09	0.980%	2,950,000	"	-	2,950,000	"
2019.05.09~ 2026.05.09	1.150%	500,000	"	-	500,000	"
2019.05.29~ 2024.05.29	0.980%	2,850,000	"	-	2,850,000	"
2020.04.22~ 2025.04.22	0.660%	3,500,000	"	-	3,500,000	"
2020.10.12~ 2027.10.12	0.730%	550,000	"	-	550,000	"
2020.10.12~ 2030.10.12	0.900%	700,000	"	-	700,000	"
2019.07.26~ 2022.07.26	3.150%	THB 500,000	到期一次還本，固定利率，每半年付息一次。	-	477,800	"
2019.08.16~ 2022.08.16	3.150%	THB 200,000	"	-	191,120	"
2020.08.28~ 2023.11.28	3.750%	THB 602,500	"	-	575,749	"
2020.08.28~ 2022.08.28	3.250%	THB 721,500	"	-	689,465	"
2020.10.15~ 2021.11.09	2.400%	THB 245,000	"	234,122	-	"
2020.11.13~ 2021.12.03	2.400%	THB 100,000	"	95,560	-	"
2020.12.18~ 2022.12.18	3.250%	THB 416,000	"	-	397,530	"
2018.02.15~ 2021.02.15	2.860%	THB 1,000,000	到期一次還本，固定利率，每季付息一次。	955,600	-	"
2018.03.20~ 2021.03.25	2.860%	THB 500,000	"	477,800	-	"
2019.01.30~ 2021.02.05	3.000%	THB 290,000	"	277,124	-	"
2019.02.28~ 2022.01.31	3.200%	THB 100,000	"	-	95,560	"
2019.05.17~ 2022.05.17	3.150%	THB 200,000	"	-	191,120	"
2019.06.19~ 2022.06.30	3.150%	THB 270,000	"	-	258,012	"
2019.07.12~ 2021.07.23	2.950%	THB 200,000	"	191,120	-	"
2019.08.08~ 2022.08.08	3.150%	THB 800,000	"	-	764,480	"
2020.02.17~ 2023.02.17	0%	THB 600,000	到期按面額清償。	-	573,360	"
2020.03.26~ 2023.03.26	0%	THB 500,000	"	-	477,800	"
2020.10.22~ 2023.10.22	3.750%	USD 300,000	到期一次還本，固定利率，每半年付息一次。	8,592,007	-	"
應付公司債總額				15,773,333	19,941,996	
應付公司債折價				(231)	(69,998)	
				<u>\$ 15,773,102</u>	<u>19,871,998</u>	

2. 合併公司發行無擔保轉換公司債資訊如下：

	2021.12.31
發行轉換公司債總金額	\$ 6,000,000
應付公司債折價尚未攤銷餘額	(125,433)
期末應付公司債餘額	\$ 5,874,567
嵌入式衍生工具－買回權（列報於透過損益按公允價值衡量之金融資產）	\$ 2,400
權益組成部分－轉換權（列報於資本公積－認股權）	\$ 149,771
	2021 年度
嵌入式衍生工具－買回權按公允價值再衡量之損益（列報於其他利益及損失）	\$ 600
利息費用	\$ 1,754

合併公司於二〇二一年十二月十六日在台灣發行 60 千張票面利率 0% 之三年期無擔保轉換公司債，並約定到期按面額以現金一次清償。

轉換價格於發行時訂為每股 299 元，遇有本公司普通股股份發生符合發行條款規定之調整轉換價格事項時，轉換價格依發行條款規定公式調整之。本債券無重設條款。

本債券發行屆滿三個月後翌日起至發行期間屆滿前四十日止，若合併公司普通股於台灣證券交易所連續三十個營業日收盤價格超過轉換價格之 30%（含）以上時，或本債券流通在外餘額低於原發行總額之百分之十時，合併公司得按約定之期間內，以債券面額執行收回請求。

(十三) 租賃負債

合併公司租賃負債之帳面金額如下：

	2021.12.31	2020.12.31
流 動	\$ 1,308,272	949,959
非 流 動	\$ 3,754,831	3,272,489

到期分析請詳附註六（廿一）金融工具。

租賃認列於損益之金額如下：

	2021 年度	2020 年度
租賃負債之利息費用	\$ 40,386	53,046
不計入租賃負債衡量之變動租賃給付	\$ 229,755	175,201
短期租賃之費用	\$ 396,590	361,376

租賃認列於現金流量表之金額如下：

	2021 年度	2020 年度
租賃之現金流出總額	\$ 1,328,261	1,189,697

1. 土地、房屋及建築之租賃

合併公司承租土地、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，部分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

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：

	2021.12.31	2020.12.31
確定福利義務現值	\$ 1,859,032	1,944,324
計畫資產之公允價值	(953,937)	(951,831)
	<u>\$ 905,095</u>	<u>992,493</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 953,937 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

合併公司二〇二一年度及二〇二〇年度確定福利義務現值變動如下：

	2021 年度	2020 年度
1 月 1 日確定福利義務	\$ 1,944,324	1,909,829
期初調整數	-	(83)
當期服務成本及利息	63,482	73,366
淨確定福利負債（資產）再衡量數		
－因財務假設變動所產生之精算損益	(55,619)	20,180
計畫支付之福利	(71,855)	(54,932)
國外計劃之兌換差額	(21,300)	(4,036)
12 月 31 日確定福利義務	<u>\$ 1,859,032</u>	<u>1,944,324</u>

(3) 計畫資產公允價值之變動

合併公司二〇二一年度及二〇二〇年度確定福利計畫資產公允價值之變動如下：

	2021 年度	2020 年度
1 月 1 日計畫資產之公允價值	\$ 951,831	905,713
期初調整數	-	(83)
利息收入	6,023	9,875
淨確定福利負債（資產）再衡量數		
－因財務假設變動所產生之精算損益	10,348	24,403
已提撥至計畫之金額	49,490	74,669
計畫已支付之福利	(63,755)	(52,578)
清償產生之損益	-	(10,168)
12 月 31 日計畫資產之公允價值	<u>\$ 953,937</u>	<u>951,831</u>

(4) 認列為損益之費用

合併公司二〇二一年度及二〇二〇年度列報為費用之明細如下：

	2021 年度	2020 年度
當期服務成本	\$ 50,125	50,937
淨確定福利負債之淨利息	7,334	12,554
	<u>\$ 57,459</u>	<u>63,491</u>
營業費用	<u>\$ 57,459</u>	<u>63,491</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：

	2021.12.31	2020.12.31
折現率	0.63%~2.57%	0.63%~1.70%
未來薪資增加	3.00%~5.00%	3.00%~5.20%

合併公司預計於二〇二一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 33,105 千元。

確定福利計畫之加權平均存續期間為 12.59~19.64 年。

(6) 敏感度分析

二〇二一年度及二〇二〇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%
2021 年 12 月 31 日		
折現率	(44,774)	43,788
未來薪資增加	46,542	(42,423)
2020 年 12 月 31 日		
折現率	(50,881)	49,820
未來薪資增加	52,977	(48,194)

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。

合併公司二〇二一年度及二〇二〇年度確定提撥退休金辦法下之退休金費用分別為 329,639 千元及 230,042 千元，已提撥至勞工保險局及指定專戶。

(十五) 所得稅

1. 所得稅費用

合併公司二〇二一年度及二〇二〇年度之所得稅費用明細如下：

	2021 年度	2020 年度
當期所得稅費用		
當期產生	\$ 11,413,185	7,227,022
調整前期之當期所得稅	34,380	8,961
	11,447,565	7,235,983
遞延所得稅費用	512,026	(108,910)
	\$ 11,959,591	7,127,073

合併公司二〇二一年度及二〇二〇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：

	2021 年度	2020 年度
不重分類至損益之項目：		
確定福利計畫之再衡量數	\$ 13,193	845
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	\$ (31,370)	(71,454)

合併公司二〇二一年度及二〇二〇年度之所得稅費用 (利益) 與稅前淨利之關係調節如下：

	2021 年度	2020 年度
稅前淨利	\$ 34,654,391	24,665,494
依所在地稅率計算之所得稅	\$ 9,560,928	7,542,923
免稅所得	(2,907)	3,773
永久性差異	435,595	(468,031)
暫時性差異之變動	1,931,595	39,447
以前年度所得稅低估	34,380	8,961
合 計	\$ 11,959,591	7,127,073

2. 遞延所得稅資產及負債

(1) 未認列遞延所得稅負債

二〇二一年及二〇二〇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：

	2021.12.31	2020.12.31
與投資子公司相關之暫時性差異彙總金額	\$ 9,993,757	7,375,327
未認列為遞延所得稅負債之金額	\$ -	1,111,780

(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：

	2021.12.31	2020.12.31
可減除暫時性差異	\$ 4,221	1,064
課稅損失	341,227	338,777
	\$ 345,448	339,841



截至二〇二一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：

虧損年度	尚未扣除之虧損	得扣除之最後年度
二〇一〇年度	\$ 883,178	二〇三〇年度
二〇一一年度	403,309	二〇三一年度
二〇一二年度	221,727	二〇三二年度
二〇一三年度	50,209	二〇二三年及二〇三三年度
二〇一四年度	16,306	二〇二四年及二〇三四年度
二〇一五年度	1,555	二〇二五年度
二〇一六年度	125	二〇二六年度
二〇一七年度	134	二〇二七年度
二〇一八年度	93	二〇二八年度
二〇一九年度	390	二〇二九年度
二〇二〇年度	3,758	二〇三〇年度
二〇二一年度	105,932	二〇三一年度

(3) 已認列之遞延所得稅資產及負債

二〇二一年度及二〇二〇年度遞延所得稅資產及負債之變動如下：

	確定福利計畫	未實現投資利益	其 他	合 計
遞延所得稅負債：				
2021 年 1 月 1 日餘額	\$ -	2,771,296	233,709	3,005,005
借記 (貸記) 損益表	-	769,044	53,269	822,313
借記 (貸記) 其他綜合損益	-	-	(63)	(63)
匯率影響數	-	(87,483)	(40)	(87,523)
2021 年 12 月 31 日餘額	\$ -	3,452,857	286,875	3,739,732
2020 年 1 月 1 日餘額	\$ 1,738	2,430,678	146,189	2,578,605
借記 (貸記) 損益表	(1,738)	418,467	87,528	504,257
匯率影響數	-	(77,849)	(8)	(77,857)
2020 年 12 月 31 日餘額	\$ -	2,771,296	233,709	3,005,005

	確定福利計畫	呆帳損失	其 他	合 計
遞延所得稅資產：				
2021 年 1 月 1 日餘額	\$ 199,560	3,254,679	667,586	4,121,825
(借記) 貸記損益表	458	420,732	(110,903)	310,287
(借記) 貸記其他綜合損益	(13,193)	-	31,307	18,114
匯率影響數	(4,491)	(66,883)	(1,420)	(72,794)
2021 年 12 月 31 日餘額	\$ 182,334	3,608,528	586,570	4,377,432
2020 年 1 月 1 日餘額	\$ 204,482	2,682,254	542,209	3,428,945
(借記) 貸記損益表	(2,601)	552,136	63,632	613,167
(借記) 貸記其他綜合損益	(845)	-	71,454	70,609
匯率影響數	(1,476)	20,289	(9,709)	9,104
2020 年 12 月 31 日餘額	\$ 199,560	3,254,679	667,586	4,121,825

(十六) 資本及其他權益

1. 股本

- (1) 本公司二〇二一年度及二〇二〇年度之額定普通股股本皆為 2,500,000 千股，每股面額 10 元，前述額定股本總額包含普通股及特別股，已發行普通股股本分別為 14,503,944 千元及 13,813,280 千元，已發行甲種特別股皆為 1,500,000 千元。所有已發行股份之股款均已收取，甲種特別股係分類於權益項下。

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），於二〇一七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二〇一七年九月二十七日金管證發字第 1060036643 號函申報生效。本公司已於二〇一七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，於二〇一二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二〇一二年八月三日金管證發字第 1010033321 號函申報生效。本公司已於二〇一二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，增資基準日為二〇一二年十月十五日，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。

截至二〇二一年及二〇二〇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 172,856 單位及 160,880 單位。海外存託憑證之主要約定事項如下：

A. 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。

B. 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) 特別股之發行

本公司於二〇二〇年五月二十七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，而本次募集與發行甲種特別股之相關內容，業經本公司二〇二〇年七月二十九日董事會決議通過。本公司以現金發行甲種特別股總金額 15,000,000 千元，每股面額 10 元，計 150,000 千股，每股發行價格 100 元，此項增資案業經金融監督管理委員會核准，並以二〇二〇年九月七日為增資基準日，所有發行股份之股款均已收取，且相關法定登記程序已辦理完竣，並分類於權益項下。

本公司發行特別股之權利義務如下：

A. 到期日：本公司甲種特別股無到期日。

- B. 股息：甲種特別股年率為 3.8%（五年期 IRS 利率 0.5625%+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。



- C. 股息發放：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。
- D. 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股息。
- E. 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。
- F. 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。
- G. 超額股利分配：甲種特別股股東除依本項第 (2)~(3) 款所述之股息外，不得參與以盈餘或資本公積分派之現金或股票股息。
- H. 剩餘財產分配：於本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。
- I. 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有表決權。
- J. 轉換普通股：甲種特別股不得轉換成普通股。
- K. 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。未收回之甲種特別股，仍延續前述各款發行條件之權利義務。

2. 資本公積

本公司資本公積餘額內容如下：

	2021.12.31	2020.12.31
發行股票溢價	\$ 30,852,945	30,852,945
採用權益法認列之關聯企業及合資之變動數	44,455	30,396
發行可轉換公司債	149,771	-
其他	3,046	623
	<u>\$ 31,050,217</u>	<u>30,883,964</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，及分派特別股股息。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

本公司二〇二〇年盈餘分配案於二〇二一年五月二十五日經電子投票已達法定決議門檻，並於二〇二一年七月十六日召開股東常會決議，另二〇二〇年五月二十七日經股東常會決議二〇一九年度盈餘分配案，有關分派予業主之股利如下：

	2020 年度		2019 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	\$ 5.00	6,906,640	4.60	6,109,720
股 票	0.50	690,664	0.40	531,280
合 計		\$ 7,597,304		6,641,000
分派予特別股業主之股利：				
甲種特別股		\$ 181,151		-

本公司二〇二一年度之盈餘分配案尚待董事會擬議及股東會決議。

本公司歷年度之盈餘分配相關資訊請至公開資訊觀測站等管道查詢之。

4. 非控制權益

	2021 年度	2020 年度
期初餘額	\$ 4,483,130	4,176,058
歸屬於非控制權益之份額		
本期淨利	1,051,040	681,222
本期其他綜合損益	(492,142)	(190,700)
子公司現金增資	2,213,652	134,708
子公司分配股利予非控制權益	(337,413)	(299,692)
合併公司自非控制權益購入股權	(28,071)	(18,466)
期末餘額	\$ 6,890,196	4,483,130

(十七) 每股盈餘

西元二〇二一年度及二〇二〇年度合併公司計算基本每股盈餘之計算如下：

	2021 年度	2020 年度
歸屬於本公司之本期淨利	\$ 21,643,760	16,857,199
特別股之股利	(181,151)	-
歸屬於本公司普通股權益持有人之淨利	\$ 21,462,609	16,857,199
	2021 年度	2020 年度
歸屬於本公司普通股權益持有人之淨利	\$ 21,462,609	16,857,199
普通股加權平均流通在外股數	1,450,394	1,450,394
稀釋每股盈餘之加權平均流通在外股數	1,450,412	1,450,416

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。

本公司二〇二一年度及二〇二〇年度員工酬勞估列金額分別為 3,531 千元及 2,532 千元，董事酬勞提列金額分別為 20,045 千元及 16,846 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，並列報為二〇二一年度及二〇二〇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二〇二一年度及二〇二〇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。

(十九) 其他收益及 (費損) 淨額

合併公司二〇二一年度及二〇二〇年度其他收益及 (費損) 淨額明細如下：

	2021 年度	2020 年度
處分承受擔保品之淨損失	\$ (142,161)	(193,424)
承受擔保品減損損失	(2,203)	(2,695)
呆帳收回利益	818,970	575,136
租賃修改損失	-	(93)
其 他	1,890	2
	<u>\$ 676,496</u>	<u>378,926</u>

(二十) 其他利益及損失

合併公司西元二〇二一年度及二〇二〇年度其他利益及損失明細如下：

	2021 年度	2020 年度
租賃負債利息費用	\$ (40,386)	(53,046)
利息費用	(1,602)	-
外幣兌換淨 (損) 益	(78,900)	16,893
處分不動產、廠房及設備之淨 (損) 益	2,789	(1,292)
透過損益按公允價值衡量之金融資產淨 (損) 益	62,430	(4,301)
租賃修改利益	119	622
其 他	909,159	794,488
	<u>\$ 853,609</u>	<u>753,364</u>

(廿一) 金融工具

1. 信用風險

(1) 信用風險最大暴險之金額

合併公司之最大信用風險暴險金額主要來自於金融資產之帳面金額及提供財務保證造成之財務損失。二〇二一年及二〇二〇年十二月三十一日之最大信用暴險金額分別為 646,770,176 千元及 540,226,711 千元。

合併公司於二〇二一年及二〇二〇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 59,898 千元及 72,658 千元。

報導日地區別原始應收款項備抵評價明細表如下：

	臺灣地區	大陸地區	東協地區	其他地區	總 計
2021 年 12 月 31 日					
應收款項總額：					
正常案件					
12 個月預期損失	\$ 271,080,988	193,690,267	57,043,611	-	521,814,866
存續期間預期損失	-	738,460	13,594,175	4,215,315	18,547,950
逾期及列管案件					
存續期間預期損失	1,020,917	75,146	3,556,145	238,921	4,891,129
延滯案件					
存續期間預期損失	5,505,115	3,715,248	2,695,189	101,829	12,017,381
總帳面金額	\$ 277,607,020	198,219,121	76,889,120	4,556,065	557,271,326
備抵損失	5,154,514	4,878,398	2,486,292	101,320	12,620,524
帳面金額	\$ 272,452,506	193,340,723	74,402,828	4,454,745	544,650,802

台灣地區

	2021 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	\$ 2,326,842	57,737	2,274,792	4,659,371
認列之減損損失	507,837	7,228	2,706,497	3,221,562
轉為存續期間預期損失－已信用減損	(5,033)	-	5,033	-
沖銷呆帳	(9,623)	-	(2,701,692)	(2,711,315)
其 他	(7,479)	(253)	(7,372)	(15,104)
期末餘額	\$ 2,812,544	64,712	2,277,258	5,154,514

大陸地區

	2021 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	\$ 3,127,305	13,215	1,629,608	4,770,128
認列之減損損失 (利益)	838,318	(17,487)	1,047,990	1,868,821
轉為存續期間預期損失－未信用減損	(24,761)	24,761	-	-
轉為存續期間預期損失－已信用減損	(486,248)	-	486,248	-
沖銷呆帳	-	-	(1,724,714)	(1,724,714)
其 他	(183,281)	770	146,674	(35,837)
期末餘額	\$ 3,271,333	21,259	1,585,806	4,878,398



東協地區

	2021 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	\$ 363,194	713,674	1,463,045	2,539,913
認列之減損損失 (利益)	719,698	(282,722)	835,645	1,272,621
轉為存續期間預期損失－未信用減損	(100,515)	100,515	-	-
轉為存續期間預期損失－已信用減損	(132,616)	(27,075)	159,691	-
沖銷呆帳	(304)	(859)	(1,094,356)	(1,095,519)
其 他	(57,808)	(40,267)	(132,648)	(230,723)
期末餘額	\$ 791,649	463,266	1,231,377	2,486,292

其他地區

	2021 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	\$ -	130,196	-	130,196
認列之減損迴轉利益	-	(26,750)	-	(26,750)
轉為存續期間預期損失－已信用減損	-	(259)	259	-
其 他	-	(2,123)	(3)	(2,126)
期末餘額	\$ -	101,064	256	101,320

	臺灣地區	大陸地區	東協地區	其他地區	總 計
2020 年 12 月 31 日					
應收款項總額：					
正常案件					
12 個月預期損失	\$ 222,805,558	175,149,747	39,880,801	1,888,582	439,724,688
存續期間預期損失	-	453,667	22,186,760	2,660,001	25,300,428
逾期及列管案件					
存續期間預期損失	1,505,295	66,578	3,386,129	114,292	5,072,294
延滯案件					
存續期間預期損失	5,613,794	3,460,553	2,605,782	115,346	11,795,475
總帳面金額	\$ 229,924,647	179,130,545	68,059,472	4,778,221	481,892,885
備抵損失	4,659,371	4,770,128	2,539,913	130,196	12,099,608
帳面金額	\$ 225,265,276	174,360,417	65,519,559	4,648,025	469,793,277

台灣地區

	2020 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	\$ 1,752,730	42,829	2,271,108	4,066,667
認列之減損損失	597,958	15,263	2,235,365	2,848,586
沖銷呆帳	(12,952)	-	(2,217,235)	(2,230,187)
其 他	(10,894)	(355)	(14,446)	(25,695)
期末餘額	\$ 2,326,842	57,737	2,274,792	4,659,371

大陸地區

	2020 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	\$ 2,391,670	7,418	1,332,791	3,731,879
認列之減損損失 (利益)	2,042,231	(7,062)	937,812	2,972,981
轉為存續期間預期損失－未信用減損	(12,611)	12,611	-	-
轉為存續期間預期損失－已信用減損	(1,349,194)	-	1,349,194	-
沖銷呆帳	-	-	(2,018,482)	(2,018,482)
其 他	55,209	248	28,293	83,750
期末餘額	\$ 3,127,305	13,215	1,629,608	4,770,128

東協地區

	2020 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	\$ 224,911	538,921	1,489,476	2,253,308
認列之減損損失	328,615	157,426	805,545	1,291,586
轉為存續期間預期損失－未信用減損	(90,952)	90,952	-	-
轉為存續期間預期損失－已信用減損	(88,189)	(46,260)	134,449	-
沖銷呆帳	-	(1,553)	(886,475)	(888,028)
其 他	(11,191)	(25,812)	(79,950)	(116,953)
期末餘額	\$ 363,194	713,674	1,463,045	2,539,913

其他地區

	2020 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	\$ -	141,263	-	141,263
認列之減損迴轉利益	-	(5,089)	-	(5,089)
其 他	-	(5,978)	-	(5,978)
期末餘額	\$ -	130,196	-	130,196

(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。



應收款項已逾期尚未延滯之案件帳齡彙總如下：

	2021.12.31	2020.12.31
逾期 30 天以內	\$ 912,574	453,012
31~90 天	3,633,918	3,517,659
91~180 天	19,399	227,740
180 天以上	325,238	873,883
	<u>\$ 4,891,129</u>	<u>5,072,294</u>

(4) 延滯案件

經評估無法回收部份本金及利息時，認為該放款及應收款已發生減損。

2. 流動性風險

下表為金融負債之合約到期日，包含估計利息但不包含淨額協議之影響。

	帳面價值	合約現金流量	短於一個月	3 個月以內	3 個月 - 1 年	1-5 年	長於 5 年	遇通知即償還
2021 年 12 月 31 日								
非衍生金融負債								
擔保銀行借款	\$ 64,357,890	66,648,154	4,055,289	7,706,905	28,953,299	25,796,682	135,979	-
無擔保銀行及其他借款	279,729,842	286,969,594	27,874,513	22,530,046	66,922,815	163,811,407	4,595,296	1,235,517
證券化受益證券借款	9,139,941	9,235,250	724,413	1,336,992	2,946,330	4,227,515	-	-
應付短期票券	90,275,406	90,490,000	16,030,000	17,750,000	56,710,000	-	-	-
應付公司債	55,437,038	58,525,266	102,057	115,259	6,496,971	43,535,904	8,275,075	-
應付款項	19,100,324	19,230,747	11,768,297	1,712,238	2,002,119	1,251,730	23,312	2,473,051
存入保證金	60,708,819	60,780,736	396,074	1,031,751	9,784,197	47,704,720	70,427	1,793,567
租賃負債	5,063,103	5,769,764	62,388	115,243	483,580	1,283,700	3,803,934	20,919
衍生金融負債								
避險之金融負債	552,239	552,239	-	-	543,826	8,413	-	-
	<u>\$ 584,364,602</u>	<u>598,201,750</u>	<u>61,013,031</u>	<u>52,298,434</u>	<u>174,843,137</u>	<u>287,620,071</u>	<u>16,904,023</u>	<u>5,523,054</u>
2020 年 12 月 31 日								
非衍生金融負債								
擔保銀行借款	\$ 73,952,387	77,014,876	3,239,499	7,549,279	35,001,195	30,991,526	185,594	47,783
無擔保銀行及其他借款	204,145,766	210,085,482	22,516,647	20,347,098	36,372,271	126,707,400	3,855,365	286,701
證券化受益證券借款	10,434,751	10,822,774	729,702	1,400,490	2,327,865	2,036,603	4,328,114	-
應付短期票券	83,998,707	84,230,000	10,750,000	14,540,000	58,940,000	-	-	-
應付公司債	35,645,100	38,304,512	53,512	1,845,300	3,483,574	31,126,846	1,795,280	-
應付款項	17,888,136	18,000,020	11,574,559	1,544,118	1,522,435	984,663	23,312	2,350,933
存入保證金	54,646,385	54,662,814	700,116	880,634	9,225,422	42,426,547	137,805	1,292,290
租賃負債	4,222,448	4,901,831	55,656	108,659	476,653	1,156,903	3,103,960	-
衍生金融負債								
避險之金融負債	1,402,120	1,402,120	-	-	1,402,120	-	-	-
	<u>\$ 486,335,800</u>	<u>499,424,429</u>	<u>49,619,691</u>	<u>48,215,578</u>	<u>148,751,535</u>	<u>235,430,488</u>	<u>13,429,430</u>	<u>3,977,707</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) 匯率風險之暴露

合併公司暴露於重大外幣匯率風險之金融資產及負債如下：

		2021.12.31			
		外 幣 (千 元)	匯 率	台 幣	
金融資產					
貨幣性項目					
美 金	\$	94,302.27	美金：台幣	27.6800	2,610,287
		66,929.87	美金：英鎊	0.7421	1,852,619
		3,642.08	美金：越南幣	23,163	100,813
日 幣		732,879.52	日幣：美金	0.0087	176,258
歐 元		133,980.66	歐元：美金	1.1315	4,196,274
人民幣		59,456.40	人民幣：美金	0.1569	258,279
港 幣		172,815.25	港幣：美金	0.1282	613,321
柬 幣		54,212,260.61	柬幣：美金	0.0068	368,335
新 幣		16,783.78	新幣：美金	0.7392	343,396
金融負債					
貨幣性項目					
美 金		2,259.30	美金：越南幣	23,163	62,538
		66,929.87	美金：英鎊	0.7421	1,852,619
日 幣		150,000.00	日幣：美金	0.0087	36,081
歐 元		83,000.00	歐元：美金	1.1315	2,599,553
港 幣		160,000.00	港幣：美金	0.1282	567,861
柬 幣		25,350,000.00	柬幣：美金	0.0068	172,236
新 幣		18,000.00	新幣：美金	0.7392	368,279
人民幣		7,000.00	人民幣：美金	0.1569	30,409



2020.12.31					
	外幣(千元)		匯率		台幣
<u>金融資產</u>					
<u>貨幣性項目</u>					
美金	\$	9,532.54	美金：台幣	28.4800	271,487
		67,471.63	美金：英鎊	0.7321	1,921,592
		3,736.29	美金：越南幣	25,658	106,410
日幣		1,004,867.42	日幣：美金	0.0097	277,645
歐元		136,227.74	歐元：美金	1.2296	4,770,695
人民幣		25,986.11	人民幣：美金	0.1537	113,741
柬幣		45,530,593.42	柬幣：美金	0.0070	320,571
新幣		7,788.76	新幣：美金	0.7570	167,926
<u>金融負債</u>					
<u>貨幣性項目</u>					
美金		3,428.57	美金：越南幣	25,658	97,646
		67,471.63	美金：英鎊	0.7321	1,921,592
日幣		450,000.00	日幣：美金	0.0097	124,315
歐元		91,000.00	歐元：美金	1.2296	3,186,807
柬幣		22,370,000.00	柬幣：美金	0.0070	157,353
新幣		8,000.00	新幣：美金	0.7570	172,479

(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。於二〇二一年及二〇二〇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，二〇二一年度及二〇二〇年度稅後淨利將分別減少或增加 243,914 千元及 118,506 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，二〇二一年度及二〇二〇年度外幣兌換損益（含已實現及未實現）分別為損失 78,900 千元及收益 16,893 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：

2021 年 12 月 31 日餘額				固定利率			
	有效利率	合 計	浮動利率	一年以內	一~五年	長於五年	無 息
金融資產							
現金及約當現金	0.63%	\$ 46,374,548	34,554,632	10,200,715	-	-	1,619,201
債務商品投資	5.01%	30,571,542	-	9,178,699	21,392,843	-	-
非避險之衍生工具	4.45%	1,308,478	-	302,482	1,005,996	-	-
應收帳款總額	9.82%	557,376,366	56,332,719	272,714,836	215,909,570	4,125,081	8,294,160
避險之金融資產	0.54%	309,278	-	7,381	301,897	-	-
		635,940,212	90,887,351	292,404,113	238,610,306	4,125,081	9,913,361
金融負債							
擔保銀行借款	4.10%	64,357,890	52,797,075	4,937,306	6,623,509	-	-
無擔保銀行及其他借款	2.17%	279,729,842	128,429,327	58,357,660	88,413,793	4,529,062	-
應付短期票券	0.57%	90,275,406	5,670,702	84,604,704	-	-	-
應付公司債	1.68%	55,437,038	-	5,668,215	35,794,255	8,100,000	5,874,568
避險之金融負債	2.73%	552,239	-	543,826	8,413	-	-
證券化受益證券借款	3.64%	9,139,941	-	4,912,426	4,227,515	-	-
存入保證金	0.04%	60,708,818	-	3,931,733	8,228,802	45,988	48,502,295
租賃負債	1.33%	5,063,103	-	606,096	1,150,355	3,306,652	-
		565,264,277	186,897,104	163,561,966	144,446,642	15,981,702	54,376,863
淨暴險金額		\$ 70,675,935	(96,009,753)	128,842,147	94,163,664	(11,856,621)	(44,463,502)
2020 年 12 月 31 日餘額							
	有效利率	合 計	浮動利率	一年以內	一~五年	長於五年	無 息
金融資產							
現金及約當現金	0.85%	\$ 32,796,805	25,336,088	5,956,408	-	-	1,504,309
債務商品投資	5.07%	18,773,053	-	5,847,283	12,925,770	-	-
非避險之衍生工具	3.59%	560,479	-	560,479	-	-	-
應收帳款總額	9.75%	482,013,501	46,367,696	215,733,285	210,212,808	2,330,916	7,368,796
避險之金融資產	2.64%	118,697	-	118,697	-	-	-
		534,262,535	71,703,784	228,216,152	223,138,578	2,330,916	8,873,105
金融負債							
擔保銀行借款	4.51%	73,952,387	62,679,534	3,841,430	7,431,423	-	-
無擔保銀行及其他借款	2.25%	204,145,766	78,438,499	49,325,571	72,633,613	3,748,083	-
應付短期票券	0.74%	83,998,707	8,682,121	75,316,586	-	-	-
應付公司債	2.13%	35,645,100	-	4,481,095	29,414,005	1,750,000	-
避險之金融負債	2.61%	1,402,120	-	1,402,120	-	-	-
證券化受益證券借款	3.36%	10,434,751	-	6,204,536	287,425	3,942,790	-
存入保證金	0.22%	54,646,385	-	3,768,964	7,198,493	89,867	43,589,061
租賃負債	1.40%	4,222,448	-	579,678	1,015,330	2,627,440	-
		468,447,664	149,800,154	144,919,980	117,980,289	12,158,180	43,589,061
淨暴險金額		\$ 65,814,871	(78,096,370)	83,296,172	105,158,289	(9,827,264)	(34,715,956)

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，合併公司二〇二一年度及二〇二〇年度未來一年內之淨利將分別減少或增加 173,981 千元及 180,428 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	2021 年度		2020 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%	\$ 65,543	92,109	58,249	52,873
下跌 7%	\$ (65,543)	(92,109)	(58,249)	(52,873)

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：

	2021.12.31				
	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	\$ 1,414,555	6,885	2,400	1,405,270	1,414,555
避險之金融資產	309,278	-	309,278	-	309,278
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	793,672	784,142	9,530	-	793,672
按公允價值衡量之無公開報價權益工具	136,991	-	-	136,991	136,991
小 計	930,663	784,142	9,530	136,991	930,663
按攤銷後成本衡量	30,493,766	-	-	-	-
放款及應收款					
現金及約當現金	46,374,548	-	-	-	-
應收帳款	544,710,700	-	-	-	-
其他金融資產	4,382,343	-	-	-	-
存出保證金	2,891,225	-	-	-	-
受限制銀行存款	3,765,392	-	-	-	-
小 計	602,124,208	-	-	-	-
合 計	\$ 635,272,470	791,027	321,208	1,542,261	2,654,496
避險之金融負債	\$ 552,239	-	552,239	-	552,239
按攤銷後成本衡量之金融負債					
擔保銀行借款	64,357,890	-	-	-	-
無擔保銀行及其他借款	279,729,842	-	-	-	-
證券化受益證券借款	9,139,941	-	-	-	-
應付短期票券	90,275,406	-	-	-	-
應付公司債	55,439,038	-	-	-	-
應付款項	19,100,324	-	-	-	-
存入保證金	60,708,819	-	-	-	-
租賃負債	5,063,103	-	-	-	-
小 計	583,814,363	-	-	-	-
合 計	\$ 584,366,602	-	552,239	-	552,239

	2020.12.31				
	帳面金額	第一級	第二級	公允價值 第三級	合 計
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	\$ 849,443	194,363	-	655,080	849,443
避險之金融資產	118,697	-	118,697	-	118,697
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	698,054	693,793	4,261	-	698,054
按公允價值衡量之無公開報價權益工具	130,307	-	-	130,307	130,307
小 計	828,361	693,793	4,261	130,307	828,361
按攤銷後成本衡量	18,697,957	-	-	-	-
放款及應收款					
現金及約當現金	32,796,805	-	-	-	-
應收帳款	469,865,935	-	-	-	-
其他金融資產	2,903,336	-	-	-	-
存出保證金	628,703	-	-	-	-
受限制銀行存款	3,443,074	-	-	-	-
小 計	509,637,853	-	-	-	-
合 計	\$ 530,132,311	888,156	122,958	785,387	1,796,501
避險之金融負債	\$ 1,402,120	-	1,402,120	-	1,402,120
按攤銷後成本衡量之金融負債					
擔保銀行借款	73,952,387	-	-	-	-
無擔保銀行及其他借款	204,145,766	-	-	-	-
證券化受益證券借款	10,434,751	-	-	-	-
應付短期票券	83,988,707	-	-	-	-
應付公司債	35,645,100	-	-	-	-
應付款項	17,888,136	-	-	-	-
存入保證金	54,646,385	-	-	-	-
租賃負債	4,222,448	-	-	-	-
小 計	484,923,680	-	-	-	-
合 計	\$ 486,325,800	-	1,402,120	-	1,402,120

(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。

B. 衍生金融工具

係根據廣為市場使用者所接受之評價模型評價，例如折現法及選擇權定價模型。

(4) 第三等級之變動明細表

	透過損益按公允價值衡量		透過其他綜合損益 按公允價值衡量	合 計
	非衍生性金融資產	無公開報價之權益工具		
2021 年 1 月 1 日餘額	\$ 655,080	130,307		785,387
總利益或損失				
認列於損益	50,494	-		50,494
認列於其他綜合損益	-	10,291		10,291
購買	1,554,800	-		1,554,800
處分	(852,405)	(2,448)		(854,853)
匯率影響數	(2,699)	(1,159)		(3,858)
2021 年 12 月 31 日餘額	\$ 1,405,270	136,991		1,542,261
2020 年 1 月 1 日餘額	\$ 88,399	121,029		209,428
總利益或損失				
認列於損益	12,614	-		12,614
認列於其他綜合損益	-	724		724
購買	850,860	10,000		860,860
處分	(292,002)	-		(292,002)
匯率影響數	(4,791)	(1,446)		(6,237)
2020 年 12 月 31 日餘額	\$ 655,080	130,307		785,387

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）」。其中於二〇二一年度及二〇二〇年度仍持有之資產相關者如下：

	2021 年度	2020 年度
總利益或損失		
認列於損益（列報於「其他利益及損失」）	\$ 50,494	12,614
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）」）	10,291	724

(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	選擇權定價模型	股價報酬波動率 (2021.12.31 及 2020.12.31 分別為 2.20%~5.74% 及 2.93%~5.47%)	波動率愈高，公允價值愈高
"	現金流量折現法	折現率 (2021.12.31 及 2020.12.31 分別為 0.76%~4.75% 及 0.76%~4.30%)	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
2021 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%	\$ 84	(84)
"	股價報酬率	10%	-	-
2020 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%	\$ 129	(129)
"	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。

(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露資訊、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

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。

(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。

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：

	2021.12.31	2020.12.31
負債總額	\$ 596,712,653	493,344,964
減：現金及約當現金	(46,374,548)	(32,796,805)
淨負債	550,338,105	460,548,159
權益總額	116,514,263	99,978,870
與現金流量避險相關之權益累積金額	726,308	502,825
調整後資本	\$ 667,578,676	561,029,854
負債資本比率	82.43%	82.09%

截至二〇二一年十二月三十一日，合併公司資本管理之方式並未改變。

(廿四) 非現金交易之投資及籌資活動

合併公司於二〇二一年度及二〇二〇年度之非現金交易投資及籌資活動如下：

來自籌資活動之負債之調節如下表：

	2021.1.1	現金流量	非現金之變動	2021.12.31
租賃負債	\$ 4,222,448	(661,530)	1,502,185	5,063,103
來自籌資活動之負債總額	\$ 4,222,448	(661,530)	1,502,185	5,063,103

	2020.1.1	現金流量	非現金之變動	2020.12.31
租賃負債	\$ 3,596,445	(600,074)	1,226,077	4,222,448
來自籌資活動之負債總額	\$ 3,596,445	(600,074)	1,226,077	4,222,448

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
C&E Engine Leasing Limited	合併公司之關聯企業
辜仲立	本公司之董事
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	"
仲安室內裝修設計工程(股)公司	"
成旅觀光(股)公司	"
成旅(上海)物業管理有限公司	"
財團法人中租青年展望基金會	"
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	"
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 Insurance Public Company Limited	"
Sathorn City Tower Property Fund	"
中租企業(股)公司	"
仲安投資(股)公司	"
仲安科技(股)公司	"
仲安生醫科技(股)公司	"
仁鈞有限公司	"
瀋陽普泰血液透析中心有限公司	"
齊齊哈爾仲泰腎病醫院有限公司	"
通化仲益血液透析中心有限公司	"
艾奇斯餐飲(股)公司	"
中租證券投資顧問(股)公司	"
立誠投資(股)公司	"
中租生技創業投資(股)公司	"
力錫能源(股)公司	"
天權智慧能源(股)公司	"
玉衡智慧能源(股)公司	"
開陽智慧能源(股)公司	"
瑤光智慧能源(股)公司	"
義錫綠電(股)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：

	2021 年度	2020 年度
其他關係人	\$ 44,555	41,031

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	2021.12.31	2020.12.31
應收租賃款	其他關係人	\$ 43,467	79,790
應收帳款	其他關係人	1,530	92
其他應收款	其他關係人	21,973	17,026
其他流動資產 - 其他	其他關係人	1,246	1,581
其他非流動資產 - 其他	其他關係人	123,448	1,921
		\$ 191,664	100,410

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	2021.12.31	2020.12.31
其他金融負債 - 流動	其他關係人	\$ 842	3,022

4. 財產交易

二〇二一年度及二〇二〇年度合併公司與其他關係人購入租賃改良物計 16,779 千元及 16,390 千元。

合併公司二〇二〇年度與本公司董事購入子公司股權 18,527 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：

	2021.12.31	2020.12.31
關聯企業	\$ 1,359,381	1,554,024
其他關係人	2,151,212	2,425
	\$ 3,510,593	1,556,449

合併公司資金貸與關聯企業利率為 1.92%~5.65%，於二〇二一年及二〇二〇年十二月三十一日之應收利息分別為 8,319 千元及 12,182 千元，二〇二一年度及二〇二〇年度之放款利息收入分別為 55,395 千元及 73,808 千元。

合併公司資金貸與其他關係人利率為 4.00%~10.05%，於二〇二一年及二〇二〇年十二月三十一日之應收利息分別為 16,654 千元及 10 千元，二〇二一年度及二〇二〇年度之放款利息收入分別為 71,522 千元及 586 千元。

6. 向關係人借款

合併公司向關係人借款金額如下：

	2021.12.31	2020.12.31
其他關係人	\$ 5,946,699	6,498,080

合併公司向其他關係人借款利率為 1.55%~4.00%，於二〇二一年及二〇二〇年十二月三十一日之應付利息分別為 616 千元及 2,487 千元，二〇二一年度及二〇二〇年度之借款利息費用分別為 175,286 千元及 153,098 千元。

7. 租 賃

- (1) 合併公司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多筆租賃合約，租期皆為三年，合約總價值為 76,630 千元。於二〇二一年度及二〇二〇年度分別認列利息支出 1,428 千元及 1,189 千元，截至二〇二一年及二〇二〇年十二月三十一日止租賃負債餘額分別為 44,348 千元及 31,022 千元。
- (2) 合併公司二〇二一年度及二〇二〇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 1,577 千元及 5,875 千元。

8. 其 他

- (1) 合併公司二〇二一年及二〇二〇年十二月三十一日對其他關係人之存款金額分別為 338,786 千元及 393,111 千元。二〇二一年度及二〇二〇年度之存款利息收入分別為 79 千元及 1,158 千元。
- (2) 合併公司向其他關係人購買資產信託受益權債務商品，到期期間為二〇二二年至二〇二四年，其有效利率區間為 2.75%~5.25%，於二〇二一年及二〇二〇年十二月三十一日金額分別為 960,260 千元及 466,000 千元。二〇二一年度及二〇二〇年度之利息收入分別為 20,589 千元及 6,930 千元。
- (3) 合併公司與關係人相關費用及收入明細如下：

其他關係人	2021 年度	2020 年度
其他營業成本及費用	\$ 182,966	151,580
其他營業外收入	\$ 5,504	4

(四) 主要管理人員交易

主要管理人員報酬包括：

	2021 年度	2020 年度
短期員工福利	\$ 349,643	336,522
退職後福利	8,572	20,253
其他長期福利	11,040	-
	\$ 369,255	356,775

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	2021.12.31	2020.12.31
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)	\$ 3,594,196	3,383,305
不動產、廠房及設備	長、短期借款之擔保	2,071,484	2,124,752
存出保證金	法院假扣押之擔保等	78,600	65,645
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	103,054,757	121,034,457
合 計		\$ 108,799,037	126,608,159

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。於二〇二一年及二〇二〇年十二月三十一日已轉介未到期之金額分別為 11,347,491 千元及 10,092,480 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。
- (三) 合併公司截至二〇二一年及二〇二〇年十二月三十一日已簽訂尚未結案之太陽能安裝及建造工程合約價款分別為 47,490,362 千元及 19,844,981 千元，於二〇二一年及二〇二〇年十二月三十一日尚未支付之金額分別為 40,162,124 千元及 16,497,158 千元。

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：

	2021.12.31		
	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	\$ 46,374,548	-	46,374,548
透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動	1,393,619	-	1,393,619
按攤銷後成本衡量之金融資產－流動	9,100,923	13,219,771	22,320,694
避險之金融資產－流動	7,381	-	7,381
應收帳款淨額	267,940,539	159,615,180	427,555,719
其他金融資產－流動	7,043,371	165,733	7,209,104
其他流動資產－其他	6,928,821	-	6,928,821
	<u>\$ 338,789,202</u>	<u>173,000,684</u>	<u>511,789,886</u>
<u>流動負債</u>			
短期借款	\$ 66,335,264	-	66,335,264
應付短期票券	90,275,406	-	90,275,406
避險之金融負債－流動	543,826	-	543,826
應付帳款及票據	6,269,742	8,880	6,278,622
本期所得稅負債	7,712,732	-	7,712,732
租賃負債－流動	606,096	702,176	1,308,272
其他金融負債－流動	23,420,941	38,693,730	62,114,671
營業週期內到期之長期負債	103,223,063	80,766,971	183,990,034
其他流動負債－其他	5,345,095	-	5,345,095
	<u>\$ 303,732,165</u>	<u>120,171,757</u>	<u>423,903,922</u>



	2020.12.31		
	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	\$ 32,796,805	-	32,796,805
透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動	821,296	-	821,296
按攤銷後成本衡量之金融資產－流動	5,778,510	8,640,435	14,418,945
避險之金融資產－流動	118,697	-	118,697
應收帳款淨額	237,616,698	138,102,324	375,719,022
其他金融資產－流動	5,448,266	76,634	5,524,900
其他流動資產－其他	8,584,757	-	8,584,757
	<u>\$ 291,165,029</u>	<u>146,819,393</u>	<u>437,984,422</u>
<u>流動負債</u>			
短期借款	\$ 56,025,737	-	56,025,737
應付短期票券	83,998,707	-	83,998,707
避險之金融負債－流動	1,402,120	-	1,402,120
應付帳款及票據	6,826,884	-	6,826,884
本期所得稅負債	3,011,666	-	3,011,666
租賃負債－流動	579,678	370,281	949,959
其他金融負債－流動	20,350,773	35,378,299	55,729,072
營業週期內到期之長期負債	73,593,539	89,889,377	163,482,916
其他流動負債－其他	4,640,995	-	4,640,995
	<u>\$ 250,430,099</u>	<u>125,637,957</u>	<u>376,068,056</u>

(二) 員工福利、折舊、折耗及攤銷費用功能別彙總如下：

性 質 別	2021 年度			2020 年度		
功 能 別	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
<u>員工福利費用</u>						
薪資費用	-	7,871,641	7,871,641	17,917	7,243,970	7,261,887
勞健保費用	-	512,755	512,755	955	368,820	369,775
退休金費用	-	387,098	387,098	458	293,075	293,533
其他員工福利費用	-	538,076	538,076	-	413,752	413,752
折舊費用	4,445,693	726,160	5,171,853	3,705,756	699,153	4,404,909
攤銷費用	-	147,400	147,400	-	175,369	175,369

十三、附註揭露事項

(一) 重大交易事項相關資訊

二〇二一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)	資金貸與總額 (註 3)
													名稱	價值		
0	本公司	Chailase Capital (Thailand) Co., Ltd	應收帳款	是	3,281,525	-	-	~%	2	-	營運資金	-	無	-	10,962,407	109,624,067
1	中租迪和 (股) 公司	A	應收帳款	否	933,100	475,100	475,100	0.01%~19.91%	2	-	營運資金	4,228	無	-	5,598,537	55,985,369
*	*	B	應收帳款	否	819,567	465,278	465,278	0.01%~19.91%	2	-	營運資金	4,141	無	-	5,598,537	55,985,369
*	*	C	應收帳款	否	341,500	341,500	341,500	0.01%~19.91%	2	-	營運資金	3,039	無	-	5,598,537	55,985,369
*	*	D	應收帳款	否	340,000	340,000	-	0.01%~19.91%	2	-	營運資金	-	無	-	5,598,537	55,985,369
*	*	E	應收帳款	否	257,300	257,300	257,300	0.01%~19.91%	1	257,300		2,290	無	-	257,300	44,788,295
*	*	E-1	應收帳款	否	73,280	73,280	73,280	0.01%~19.91%	2	-	營運資金	652	無	-	5,598,537	55,985,369
*	*	F	應收帳款	否	249,810	249,810	249,810	0.01%~19.91%	1	1,658,000		2,223	無	-	1,658,000	44,788,295
*	*	G	應收帳款	否	245,000	245,000	199,100	0.01%~19.91%	2	-	營運資金	1,772	無	-	5,598,537	55,985,369
*	*	H	應收帳款	否	234,000	234,000	-	0.01%~19.91%	2	-	營運資金	-	無	-	5,598,537	55,985,369
*	*	I	應收帳款	否	210,000	209,730	209,730	0.01%~19.91%	2	-	營運資金	1,867	無	-	5,598,537	55,985,369
*	*	J	應收帳款	否	185,500	185,500	104,900	0.01%~19.91%	2	-	營運資金	934	無	-	5,598,537	55,985,369
*	*	K	應收帳款	否	184,400	183,732	183,732	0.01%~19.91%	2	-	營運資金	1,635	無	-	5,598,537	55,985,369
*	*	L	應收帳款	否	175,560	175,560	175,560	0.01%~19.91%	2	-	營運資金	1,562	無	-	5,598,537	55,985,369
*	*	M	應收帳款	否	150,000	150,000	150,000	0.01%~19.91%	2	-	營運資金	1,335	不動產	272,754	5,598,537	55,985,369
*	*	N	應收帳款	否	144,000	144,000	144,000	0.01%~19.91%	2	-	營運資金	1,282	無	-	5,598,537	55,985,369
*	*	O	應收帳款	否	142,654	142,654	93,154	0.01%~19.91%	2	-	營運資金	829	無	-	5,598,537	55,985,369
*	*	P	應收帳款	否	265,015	131,194	131,194	0.01%~19.91%	2	-	營運資金	1,168	無	-	5,598,537	55,985,369
*	*	Q	應收帳款	否	238,302	118,920	118,920	0.01%~19.91%	2	-	營運資金	1,058	無	-	5,598,537	55,985,369
*	*	R	應收帳款	否	210,056	114,818	114,818	0.01%~19.91%	1	584,290		1,022	不動產	46,940	584,290	44,788,295
*	*	S	應收帳款	否	165,075	106,804	106,804	0.01%~19.91%	1	420,328		951	無	-	420,328	44,788,295
*	*	T	應收帳款	否	105,150	105,150	105,150	0.01%~19.91%	1	301,300		936	無	-	301,300	44,788,295
*	*	T-1	應收帳款	否	12,567	-	-	0.01%~19.91%	2	-	營運資金	-	不動產	7,743	5,598,537	55,985,369
*	*	其他客戶彙總	應收帳款	否	12,233,923	5,578,413	5,475,086	0.01%~19.91%	1	91,967,754		48,728	銀行存單 / 股票 / 不動產	1,693,858	44,788,295	44,788,295
*	*	其他客戶彙總	應收帳款	否	55,225,240	29,153,475	26,897,295	0.01%~19.91%	2	-	營運資金	470,400	銀行存單 / 股票 / 基金 / 受益憑證 / 設備 / 不動產	5,610,282	5,598,537	55,985,369
*	*	創鉅有限合夥	應收帳款	是	1,000,000	-	-	0.01%~19.91%	2	-	營運資金	-	無	-	13,996,342	55,985,369
*	*	東晶能源科技有 限公司	應收帳款	是	3,240	-	-	0.01%~19.91%	2	-	營運資金	-	無	-	13,996,342	55,985,369
*	*	天心智慧綠能 (股) 公司	應收帳款	是	32,000	-	-	0.01%~19.91%	2	-	營運資金	-	無	-	13,996,342	55,985,369
*	*	天任能源 (股) 公司	應收帳款	是	15,000	-	-	0.01%~19.91%	2	-	營運資金	-	無	-	13,996,342	55,985,369
*	*	天柱能源 (股) 公司	應收帳款	是	98,000	-	-	0.01%~19.91%	2	-	營運資金	-	無	-	13,996,342	55,985,369



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	天英能源(股)公司	應收帳款	是	150,000	-	-	0.01%~19.91%	2	-	營運資金	-	無	-	13,996,342	55,985,369
"	"	天芮能源(股)公司	應收帳款	是	213,000	-	-	0.01%~19.91%	2	-	營運資金	-	無	-	13,996,342	55,985,369
"	"	天行電業(股)公司	應收帳款	是	1,797,296	1,797,296	1,797,296	0.01%~19.91%	2	-	營運資金	15,996	無	-	13,996,342	55,985,369
"	"	珠江太陽能有限應收帳款公司	應收帳款	是	31,000	31,000	31,000	0.01%~19.91%	2	-	營運資金	276	無	-	13,996,342	55,985,369
"	"	力揚能源(股)公司	應收帳款	是	1,871,200	1,871,200	1,191,200	0.01%~19.91%	2	-	營運資金	10,602	無	-	13,996,342	55,985,369
"	"	天權智慧能源(股)公司	應收帳款	是	186,000	186,000	186,000	0.01%~19.91%	2	-	營運資金	1,655	無	-	13,996,342	55,985,369
"	"	玉衡智慧能源(股)公司	應收帳款	是	184,000	184,000	184,000	0.01%~19.91%	2	-	營運資金	1,638	無	-	13,996,342	55,985,369
"	"	開陽智慧能源(股)公司	應收帳款	是	123,000	123,000	123,000	0.01%~19.91%	2	-	營運資金	1,095	無	-	13,996,342	55,985,369
"	"	瑞光智慧能源(股)公司	應收帳款	是	110,000	110,000	110,000	0.01%~19.91%	2	-	營運資金	979	無	-	13,996,342	55,985,369
"	"	義錫綠電(股)公司	應收帳款	是	718,483	273,495	273,495	0.01%~19.91%	2	-	營運資金	2,434	無	-	13,996,342	55,985,369
"	"	中租建設開發(股)公司	應收帳款	是	83,000	83,000	83,000	0.01%~19.91%	1	932,000		739	無	-	932,000	44,788,295
2	合迪(股)公司	A	應收帳款	否	233,170	188,970	188,970	0.6382%~18.2288%	2	-	營運資金	1,890	不動產	316,810	2,266,543	22,665,426
"	"	A-1	應收帳款	否	59,040	54,120	54,120	0.6382%~18.2288%	1	30,000		541	不動產	316,810	60,000	13,599,256
"	"	B	應收帳款	否	362,476	241,000	241,000	0.6382%~18.2288%	2	-	營運資金	2,410	不動產	318,356	2,266,543	22,665,426
"	"	C	應收帳款	否	315,120	171,112	171,112	0.6382%~18.2288%	2	-	營運資金	1,711	不動產	169,246	2,266,543	22,665,426
"	"	C-1	應收帳款	否	12,482	12,140	12,140	0.6382%~18.2288%	1	12,500		121	不動產	169,246	25,000	13,599,256
"	"	D	應收帳款	否	287,696	180,544	180,544	0.6382%~18.2288%	2	-	營運資金	1,805	無	-	2,266,543	22,665,426
"	"	E	應收帳款	否	105,000	104,892	104,892	0.6382%~18.2288%	2	-	營運資金	1,049	不動產	103,370	2,266,543	22,665,426
"	"	F	應收帳款	否	88,000	88,000	88,000	0.6382%~18.2288%	2	-	營運資金	880	不動產	128,444	2,266,543	22,665,426
"	"	G	應收帳款	否	118,973	76,976	76,976	0.6382%~18.2288%	2	-	營運資金	770	不動產	55,232	2,266,543	22,665,426
"	"	H	應收帳款	否	124,391	69,138	69,138	0.6382%~18.2288%	2	-	營運資金	691	不動產	67,123	2,266,543	22,665,426
"	"	I	應收帳款	否	65,000	64,898	64,898	0.6382%~18.2288%	2	-	營運資金	649	不動產	15,061	2,266,543	22,665,426
"	"	J	應收帳款	否	75,527	62,468	62,468	0.6382%~18.2288%	2	-	營運資金	625	不動產	59,473	2,266,543	22,665,426
"	"	其他客戶彙總	應收帳款	否	15,002,852	7,446,666	7,357,166	0.6382%~18.2288%	2	-	營運資金	121,679	銀行存單 / 股票 / 機器設備 / 不動產 / 車輛	2,298,028	2,266,543	22,665,426
"	"	其他客戶彙總	應收帳款	否	2,698,436	1,558,035	1,500,035	0.6382%~18.2288%	1	2,399,939		31,742	機器設備 / 不動產 / 車輛	267,231	4,799,878	13,599,256
"	"	創鉅有限合夥	應收帳款	是	5,100,000	4,800,000	4,800,000	0.6382%~18.2288%	2	-	營運資金	-	無	-	5,666,357	22,665,426
3	中信資融(股)公司	A	應收帳款	否	223	-	-	2.10%	2	-	營運資金	-	無	-	673,516	6,735,159
"	"	B	應收帳款	否	220	-	-	2.10%	2	-	營運資金	-	無	-	673,516	6,735,159
"	"	C	應收帳款	否	95	-	-	2.10%	2	-	營運資金	-	無	-	673,516	6,735,159
"	"	D	應收帳款	否	34	-	-	2.10%	2	-	營運資金	-	無	-	673,516	6,735,159
"	"	E	應收帳款	否	25	-	-	2.10%	2	-	營運資金	-	無	-	673,516	6,735,159
"	"	創鉅有限合夥	應收帳款	是	1,500,000	1,500,000	1,000,000	2.10%	2	-	營運資金	-	無	-	1,683,790	6,735,159
4	仲利國際租賃有限公司	A	應收帳款—短期融通	否	92,769	59,465	59,465	3.85%~17.00%	2	-	營運周轉	300	無	-	2,324,358	18,594,864
"	"	B	應收帳款—短期融通	否	60,695	40,061	40,061	3.85%~17.00%	2	-	營運周轉	555	房產	7,750	2,324,358	18,594,864
"	"	C	應收帳款—短期融通	否	39,096	35,838	35,838	3.85%~17.00%	2	-	營運周轉	261	不動產	7,163	2,324,358	18,594,864

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	D	應收帳款－短期融通	否	37,793	32,182	32,182	3.85%~17.00%	2	-	營運周轉	143	房屋/車輛	3,362	2,324,358	18,594,864
"	"	E	應收帳款－短期融通	否	32,580	28,960	28,960	3.85%~17.00%	2	-	營運周轉	248	車輛	-	2,324,358	18,594,864
"	"	F	應收帳款－短期融通	否	34,752	28,960	28,960	3.85%~17.00%	2	-	營運周轉	-	無	-	2,324,358	18,594,864
"	"	G	應收帳款－短期融通	否	40,001	28,719	28,719	3.85%~17.00%	2	-	營運周轉	322	設備	6,094	2,324,358	18,594,864
"	"	H	應收帳款－短期融通	否	41,027	26,547	26,547	3.85%~17.00%	2	-	營運周轉	610	車輛	1,173	2,324,358	18,594,864
"	"	I	應收帳款－短期融通	否	26,064	23,168	23,168	3.85%~17.00%	2	-	營運周轉	122	無	-	2,324,358	18,594,864
"	"	J	應收帳款－短期融通	否	39,368	22,806	22,806	3.85%~17.00%	2	-	營運周轉	174	無	-	2,324,358	18,594,864
"	"	K	應收帳款－短期融通	否	50,499	22,806	22,806	3.85%~17.00%	2	-	營運周轉	98	無	-	2,324,358	18,594,864
"	"	其他客戶彙總	應收帳款－短期融通	否	2,884,280	1,439,141	1,341,401	3.85%~17.00%	2	-	營運周轉	29,484	車輛/房產/設備/不動產	98,424	2,324,358	18,594,864
"	"	其他客戶彙總	應收帳款－業務往來	否	47,543	15,568	15,568	3.85%~17.00%	1	122,501		296	車輛/設備	18,379	2,324,358	18,594,864
"	"	仲利國際貿易(上海)有限公司	應收關係企業款項	是	2,606,400	2,606,400	-	3.85%~17.00%	2	-	營運資金	-	無	-	11,621,790	18,594,864
"	"	仲利國際租賃有限公司	應收關係企業款項	是	1,303,200	-	-	3.85%~17.00%	2	-	營運資金	-	無	-	11,621,790	18,594,864
"	"	仲瑞租賃(天津)有限公司	應收關係企業款項	是	868,800	-	-	3.85%~17.00%	2	-	營運周轉	-	無	-	11,621,790	18,594,864
"	"	仲利商業保理(上海)有限公司	應收關係企業款項	是	868,800	868,800	-	3.85%~17.00%	2	-	營運周轉	-	無	-	11,621,790	18,594,864
5	中國租賃(股)公司	A	應收帳款	否	298,000	298,000	264,550	0.88%~13.08%	2	-	營運資金	1,455	無	-	667,002	2,668,007
"	"	B	應收帳款	否	150,000	150,000	150,000	0.88%~13.08%	2	-	營運資金	825	無	-	667,002	2,668,007
"	"	C	應收帳款	否	108,500	108,500	106,601	0.88%~13.08%	2	-	營運資金	586	無	-	667,002	2,668,007
"	"	D	應收帳款	否	80,625	80,625	80,625	0.88%~13.08%	2	-	營運資金	443	無	-	667,002	2,668,007
"	"	E	應收帳款	否	150,000	80,000	80,000	0.88%~13.08%	2	-	營運資金	440	基金受益憑證	3,521	667,002	2,668,007
"	"	F	應收帳款	否	111,050	61,050	61,050	0.88%~13.08%	2	-	營運資金	336	無	-	667,002	2,668,007
"	"	G	應收帳款	否	60,000	57,500	57,500	0.88%~13.08%	2	-	營運資金	316	無	-	667,002	2,668,007
"	"	H	應收帳款	否	145,000	50,000	50,000	0.88%~13.08%	2	-	營運資金	275	無	-	667,002	2,668,007
"	"	I	應收帳款	否	70,000	43,720	43,720	0.88%~13.08%	2	-	營運資金	240	無	-	667,002	2,668,007
"	"	J	應收帳款	否	51,500	31,500	-	0.88%~13.08%	2	-	營運資金	-	無	-	667,002	2,668,007
"	"	其他客戶彙總	應收帳款	否	1,264,172	197,350	197,350	0.88%~13.08%	2	-	營運資金	6,051	不動產	15,998	667,002	2,668,007
6	臺灣土地銀行受託經營中租溢利 2019 證券化特殊目的信託	A	應收帳款	否	3,973	3,973	3,973	4.00%~14.81%	2	-	營運資金	3,377	銀行存單	3,000	53,301	533,015
"	"	B	應收帳款	否	9,315	2,159	2,159	4.00%~14.81%	1	29,772		17	無	-	29,772	512,134
"	"	C	應收帳款	否	5,551	1,679	1,679	4.00%~14.81%	1	20,000		13	無	-	20,000	512,134
"	"	D	應收帳款	否	7,476	1,479	1,479	4.00%~14.81%	1	27,049		12	無	-	27,049	512,134
"	"	E	應收帳款	否	4,939	1,295	1,295	4.00%~14.81%	1	15,612		10	無	-	15,612	512,134
"	"	F	應收帳款	否	3,474	699	699	4.00%~14.81%	1	7,000		6	銀行存單	650	7,000	512,134
"	"	G	應收帳款	否	3,006	675	675	4.00%~14.81%	1	5,507		5	無	-	5,507	512,134
"	"	G-1	應收帳款	否	5,290	-	-	4.00%~14.81%	2	-	營運資金	-	銀行存單	3,600	53,301	533,015



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	擔保品名稱	價值	對個別對象資金貸與限額 (註 2)	資金貸與總限額 (註 3)
6	臺灣土地銀行受託經營中租迪和 2019 證券化特殊目的信託	H	應收帳款	否	3,765	539	539	4.00%~14.81%	1	57,119		4	銀行存單	1,300	57,119	512,134
"	"	I	應收帳款	否	4,019	494	494	4.00%~14.81%	1	8,206		4	無	-	8,206	512,134
"	"	J	應收帳款	否	11,478	464	464	4.00%~14.81%	1	140,243		4	無	-	140,243	512,134
"	"	其他客戶彙總	應收帳款	否	421,471	-	-	4.00%~14.81%	2	-	營運資金	-	銀行存單	117,925	53,301	533,015
"	"	其他客戶彙總	應收帳款	否	188,984	702	702	4.00%~14.81%	1	1,357,621		7	銀行存單	69,450	512,134	512,134
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	868,800	-	-	3.85%	2	-	營運周轉	-	無	-	1,067,089	1,707,343
"	"	仲利國際租賃有限公司	應收關係企業款項	是	434,400	-	-	3.85%	2	-	營運周轉	-	無	-	1,067,089	1,707,343
8	仲利國際租賃有限公司	仲利國際租賃有限公司	應收關係企業款項	是	868,800	-	-	3.85%	2	-	營運周轉	-	無	-	1,468,391	2,349,426
"	"	仲利國際貿易 (上海) 有限公司	應收關係企業款項	是	868,800	-	-	3.85%	2	-	營運周轉	-	無	-	1,468,391	2,349,426
9	中租汽車租賃 (股) 公司	A	應收帳款	否	7,000	6,115	6,115	3.56%~10.57%	1	8,829		24	車輛	7,000	8,829	1,016,287
"	"	B	應收帳款	否	5,200	4,145	4,145	3.56%~10.57%	2	-	營運資金	17	車輛	4,350	169,381	677,524
"	"	C	應收帳款	否	2,800	2,054	2,054	3.56%~10.57%	2	-	營運資金	8	車輛	1,920	169,381	677,524
"	"	D	應收帳款	否	2,700	1,896	1,896	3.56%~10.57%	2	-	營運資金	8	車輛	1,800	169,381	677,524
"	"	E	應收帳款	否	1,900	1,752	1,752	3.56%~10.57%	2	-	營運資金	7	車輛	1,550	169,381	677,524
"	"	F	應收帳款	否	2,000	1,366	1,366	3.56%~10.57%	2	-	營運資金	5	車輛	1,700	169,381	677,524
"	"	G	應收帳款	否	1,530	1,237	1,237	3.56%~10.57%	2	-	營運資金	5	車輛	1,530	169,381	677,524
"	"	H	應收帳款	否	1,700	1,228	1,228	3.56%~10.57%	2	-	營運資金	5	車輛	1,140	169,381	677,524
"	"	I	應收帳款	否	1,200	1,200	1,200	3.56%~10.57%	2	-	營運資金	5	車輛	800	169,381	677,524
"	"	J	應收帳款	否	2,000	1,200	1,200	3.56%~10.57%	1	4,463		5	車輛	1,400	4,463	1,016,287
"	"	其他客戶彙總	應收帳款	否	4,435	3,643	3,643	3.56%~10.57%	1	20,505		14	車輛	3,740	20,505	1,016,287
"	"	其他客戶彙總	應收帳款	否	19,465	10,500	10,500	3.56%~10.57%	2	-	營運資金	42	車輛	12,140	169,381	677,524
10	仲利商業保理 (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	86,880	-	-	3.85%	2	-	營運周轉	-	無	-	89,276	89,276

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

- 本公司—中租控股 (股) 公司個別對象之累計貸與餘額，以公司淨值總額之 10% 為限 (\$10,962,407 千元)。
- 轉投資子公司—中租迪和 (股) 公司個別對象之累計貸與餘額，因短期融通資金必要者，以該公司淨值總額之 10% 為限 (\$5,598,537 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 (\$13,996,342 千元)；因業務往來者，不得超過該公司與他公司或行號間之最近營業週期內業務往來金額。
- 轉投資子公司—合迪 (股) 公司個別對象之累計貸與餘額，因短期融通資金必要者，以該公司淨值總額之 10% 為限 (\$2,266,543 千元)，該公司對國內子公司、關聯企業直接或間接持股之百分之百之國內子公司者，以不超過該公司淨值總額 25% 為限 (\$5,666,357 千元)；因業務往來者，不得超過該公司與他公司或行號間之最近營業週期內業務往來金額。
- 轉投資子公司—仲信資融 (股) 公司個別對象之累計貸與餘額，因短期融通資金必要者，以該公司淨值總額之 10% 為限 (\$673,516 千元)，該公司對國內子公司、關聯企業直接或間接持股之百分之百之國內子公司者，以不超過該公司淨值總額 25% 為限 (\$1,683,790 千元)；因業務往來者，不得超過該公司與他公司或行號間之最近營業週期內業務往來金額。
- 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 (\$2,324,358 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 (\$11,621,790 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，因短期融通資金必要者，以該公司淨值總額之 10% 為限 (\$667,002 千元)；因業務往來者，不得超過該公司與他公司或行號間之最近營業週期內業務往來金額。
- 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個別對象之累計貸與餘額，因短期融通資金必要者，以主管機關核准 2019SPT 資產池之 1% 為限 (\$53,301 千元)；因業務往來者，不得超過該受益證券最近營業週期內業務往來金額。

7. 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 (\$1,067,089 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 (\$213,418 千元)。
8. 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 (\$1,468,391 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 (\$293,678 千元)。
9. 轉投資子公司－中租汽車租賃(股)公司個別對象之累計貸與餘額，因短期融通資金必要者，以該公司淨值總額之 10% 為限 (\$169,381 千元)；因業務往來者，不得超過該公司與他公司或行號間之最近營業週期內業務往來金額。
10. 轉投資子公司－仲利商業保理(上海)有限公司對關聯企業個別對象之資金貸與限額，以該公司淨值總額 40% 為限 (\$89,276 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 (\$11,160 千元)。

註 3：資金貸與總限額

0. 本公司－中租控股(股)公司貸與他人之總額以不超過該公司最近期財務報表淨值總額為限 (\$109,624,067 千元)，因短期融通資金必要而得資金貸與他人總額，以不超過該公司淨值總額之 40% 為限 (\$43,849,627 千元)。
1. 轉投資子公司－中租迪和(股)公司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 (\$55,985,369 千元)；因業務往來而得資金貸與他人總額，以不超過淨值的 80% 為限 (\$44,788,295 千元)。
2. 轉投資子公司－合迪(股)公司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 (\$22,665,426 千元)；因業務往來而得資金貸與他人總額，以不超過淨值之 60% 為限 (\$13,599,256 千元)。
3. 轉投資子公司－仲信資融(股)公司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 (\$6,735,159 千元)；因業務往來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之 60% 為限 (\$4,041,095 千元)。
4. 轉投資子公司－仲利國際租賃有限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 (\$18,594,864 千元)。
5. 轉投資子公司－中國租賃(股)公司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 (\$2,668,007 千元)；因業務往來而得資金貸與他人總額，以不超過淨值的 80% 為限 (\$5,336,013 千元)。
6. 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，該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，以不超過主管機關核准 2019SPT 資產池的 10% 為限 (\$533,015 千元)；因業務往來而得資金貸與他人總額，不得超過前述帳面價值扣除資產池的 10% 後之差額 (\$512,134 千元)。
7. 轉投資子公司－仲利國際貿易(上海)有限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 (\$1,707,343 千元)。
8. 轉投資子公司－仲津國際租賃有限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 (\$2,349,426 千元)。
9. 轉投資子公司－中租汽車租賃(股)公司因短期融通資金必要而得貸與他人之總額，以不超過該公司最近期財務報表淨值的 40% 為限 (\$677,524 千元)；因業務往來而得資金貸與他人總額，以不超過淨值的 60% 為限 (\$1,016,287 千元)。
10. 轉投資子公司－仲利商業保理(上海)有限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總額之 40% 為限 (\$89,276 千元)。

註 4：貸與對象

1. 本公司－中租控股(股)公司本期資金貸與對象共 1 家。
2. 轉投資子公司－中租迪和(股)公司本期資金貸與對象共 6,901 家，上表僅就關係人與前 20 大交易相對人個別列出明細。
3. 轉投資子公司－合迪(股)公司本期資金貸與對象共 978 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－仲信資融(股)公司本期資金貸與對象共 6 家。
5. 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 252 家，上表僅就關係人與前 10 大交易相對人個別列出明細。
6. 轉投資子公司－中國租賃(股)公司本期資金貸與對象共 68 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 184 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。
10. 轉投資子公司－中租汽車租賃(股)公司本期資金貸與對象共 37 家，上表僅就關係人與前 10 大交易相對人個別列出明細。
11. 轉投資子公司－仲利商業保理(上海)有限公司本期資金貸與對象共 1 家。
12. 仲信資融(股)公司為創鉅有限合夥之有限合夥人。

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 公司名稱	關係 (註1)	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	農母公司 對子公司 背書保證	農子公司 對母公司 背書保證	農對大陸 地區背書 保證
0	本公司	仲利國際租賃有限公司	2	219,248,134	68,286,850	68,286,850	47,448,664	-	62.29%	548,120,335	Y		Y
"	"	Chaillease International Company (Malaysia) Limited	2	219,248,134	1,141,400	1,107,200	-	-	1.01%	548,120,335	Y		
"	"	Chaillease Berjaya Credit Sdn. Bhd.	2	54,812,034	13,972,828	13,972,828	8,386,878	-	12.75%	548,120,335	Y		
"	"	Chaillease Royal Leasing Plc.	2	54,812,034	3,994,900	3,653,760	1,064,750	-	3.33%	548,120,335	Y		
"	"	Chaillease Royal Finance Plc.	2	54,812,034	4,096,640	4,096,640	2,104,587	-	3.74%	548,120,335	Y		
"	"	Chaillease Berjaya Finance Corporation	2	54,812,034	1,946,015	1,793,255	324,392	-	1.64%	548,120,335	Y		
1	中租迪和(股)公司	中租汽車租賃(股)公司	2	111,970,738	5,865,200	5,865,200	4,740,000	-	10.48%	279,926,845	Y		
"	"	仲信實融(股)公司	2	111,970,738	5,695,000	5,595,000	1,775,000	-	9.99%	279,926,845	Y		
"	"	中國租賃(股)公司	2	111,970,738	300,000	300,000	-	-	0.54%	279,926,845	Y		
"	"	Chaillease International Leasing Company Limited	2	111,970,738	16,202,441	16,115,755	9,578,978	-	28.79%	279,926,845	Y		
"	"	Chaillease International Trading Company Limited	2	111,970,738	1,113,258	1,092,385	465,164	-	1.95%	279,926,845	Y		
"	"	永唐有限公司	2	111,970,738	1,721,720	1,663,691	1,153,691	-	2.97%	279,926,845	Y		
"	"	迪和(股)公司	2	111,970,738	36,000	36,000	8	-	0.06%	279,926,845	Y		
"	"	中租能源開發(股)公司	2	111,970,738	780,000	430,000	200,000	-	0.77%	279,926,845	Y		
"	"	中租電力科技(股)公司	2	111,970,738	1,400,000	1,100,000	802,350	-	1.96%	279,926,845	Y		
"	"	中合電業(股)公司	2	111,970,738	20,000	20,000	-	-	0.04%	279,926,845	Y		
"	"	中晏電業(股)公司	2	111,970,738	270,000	270,000	-	-	0.48%	279,926,845	Y		
"	"	中晟電業(股)公司	2	111,970,738	20,000	20,000	-	-	0.04%	279,926,845	Y		
"	"	和聯電業(股)公司	2	111,970,738	20,000	20,000	-	-	0.04%	279,926,845	Y		
"	"	泰源電力(股)公司	2	111,970,738	950,000	950,000	186,041	-	1.70%	279,926,845	Y		
"	"	天心智慧綠能(股)公司	2	111,970,738	3,053,777	3,053,777	199,605	-	5.45%	279,926,845	Y		
"	"	天任能源(股)公司	2	111,970,738	3,209,350	3,042,855	-	-	5.44%	279,926,845	Y		
"	"	天柱能源(股)公司	2	111,970,738	3,250,224	3,250,224	276,959	-	5.81%	279,926,845	Y		
"	"	天英能源(股)公司	2	111,970,738	6,533,994	6,533,994	485,951	-	11.67%	279,926,845	Y		
"	"	天芮能源(股)公司	2	111,970,738	3,209,150	3,209,150	169,150	-	5.73%	279,926,845	Y		
"	"	Grand Pacific Financing Corp.	2	109,624,067	3,081,780	2,768,000	760,508	-	4.94%	279,926,845			
"	"	Chaillease International Financial Services Co., Ltd.	2	109,624,067	24,452,928	13,599,184	11,598,707	-	24.29%	279,926,845			
"	"	Chaillease International Financial Services (Singapore) Pte. Ltd.	2	109,624,067	27,440,797	27,440,797	18,404,660	-	49.01%	279,926,845			
2	Asia Sermkij Leasing Public Co., Ltd.	Bangkok Grand Pacific Lease Public Company Limited	2	15,450,649	238,900	-	-	-	-%	38,626,623	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	92,974,319	17,070,541	17,070,541	8,497,727	-	36.72%	232,435,798	Y		Y
"	"	仲津國際租賃有限公司	2	92,974,319	10,561,247	10,198,279	6,412,832	-	21.94%	232,435,798	Y		Y
4	Grand Pacific Holding Corp.	Grand Pacific Financing Corp.	2	1,065,749	85,605	83,040	-	-	3.70%	1,065,749	Y		
5	永唐有限公司	中租迪和(股)公司	2	1,516,818	4,177	3,740	3,740	-	0.74%	2,528,030		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度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度不得超過淨值總額之二倍。如為業務往來關係之背書保證，其背書保證金額不超過最近一年業務往來交易總額。對母公司直接或間接持股 100% 子公司背書保證之限額為母公司淨值，背書保證之最高限額為其淨值之五倍。
- 註 5：轉投資子公司－中租迪和（股）公司對 Chailease International Financial Services Co., Ltd.、Chailease International Financial Services (Singapore) Pte. Ltd.、中國租賃、中租電力、永唐、中租能源、泰源電力、中晏電業、天芮能源、天英能源、天柱能源、天任能源、天心智慧綠能及中租汽車保證之銀行額度其中計 \$22,305,958 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：轉投資子公司－永唐有限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，但對直接或間接持股超過百分之八十之子公司或對該公司直接或間接持有股權百分之百的國內母公司背書保證之限額不得超過淨值總額之三倍。
- 註 10：本公司對仲利國際租賃有限公司保證銀行額度 CNY110,000 千元 (\$477,840 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 11：本公司對仲津國際租賃有限公司保證銀行額度 CNY100,000 千元 (\$434,400 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 12：本公司對 Chailease Royal Finance Plc. 及 Chailease Royal Leasing Plc. 保證之銀行共用額度合計 USD183,000 千元 (\$5,065,440 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 / 干股

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)		
本公司	可轉債贖回權	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產— 非流動	-	2,400	- %	2,400	- %	
中租迪和 (股) 公司	台灣精材 (原：啓成科技)	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	130	480	- %	480	- %	
"	威比娜蒂網路 (股) 公司	"	"	250	-	10.53%	-	10.53% (註 2)	
"	新實科技 (股) 公司	"	"	369	-	0.10%	-	0.10% (註 2)	
"	新虹科技 (股) 公司	"	"	5,273	-	4.53%	-	4.53% (註 2)	
"	Rosun Technologies Inc.	"	"	182	-	- %	-	- % (註 2) 持股比例 低於 0.01%	
"	EastWest Pharmaceuticals	"	"	242	-	5.84%	-	5.84% (註 2)	
"	Azanda Network Devices	"	"	714	-	- %	-	- % (註 2) 持股比例 低於 0.01%	
"	Deerport	"	"	-	-	10.48%	-	10.48% (註 2) 持有不足 干股	
"	元大證券 (股) 公司結構性可轉債	"	"	-	8,902	- %	8,902	- %	
"	元大證券 (股) 公司結構性可轉債	"	"	-	17,004	- %	17,004	- %	
"	元大證券 (股) 公司結構性可轉債	"	"	-	4,717	- %	4,717	- %	
"	元大證券 (股) 公司結構性可轉債	"	"	-	6,019	- %	6,019	- %	
"	元大證券 (股) 公司結構性可轉債	"	"	-	10,028	- %	10,028	- %	
"	元大證券 (股) 公司結構性可轉債	"	"	-	5,014	- %	5,014	- %	
"	元大證券 (股) 公司結構性可轉債	"	"	-	2,020	- %	2,020	- %	
"	元大證券 (股) 公司結構性可轉債	"	"	-	5,050	- %	5,050	- %	
"	元大證券 (股) 公司結構性可轉債	"	"	-	2,120	- %	2,120	- %	
"	元大證券 (股) 公司結構性可轉債	"	"	-	906	- %	906	- %	
"	元大證券 (股) 公司結構性可轉債	"	"	-	1,108	- %	1,108	- %	
"	元大證券 (股) 公司結構性可轉債	"	"	-	2,316	- %	2,316	- %	
"	元大證券 (股) 公司結構性可轉債	"	"	-	22,193	- %	22,193	- %	
"	元大證券 (股) 公司結構性可轉債	"	"	-	3,522	- %	3,522	- %	
"	元大證券 (股) 公司結構性可轉債	"	"	-	4,227	- %	4,227	- %	
"	元大證券 (股) 公司結構性可轉債	"	"	-	5,032	- %	5,032	- %	
"	元大證券 (股) 公司結構性可轉債	"	"	-	2,315	- %	2,315	- %	
"	元大證券 (股) 公司結構性可轉債	"	"	-	9,030	- %	9,030	- %	
"	元大證券 (股) 公司結構性可轉債	"	"	-	5,017	- %	5,017	- %	
"	元大證券 (股) 公司結構性可轉債	"	"	-	10,033	- %	10,033	- %	
"	元大證券 (股) 公司結構性可轉債	"	"	-	1,309	- %	1,309	- %	
"	元大證券 (股) 公司結構性可轉債	"	"	-	5,912	- %	5,912	- %	
"	元大證券 (股) 公司結構性可轉債	"	"	-	6,013	- %	6,013	- %	
"	元大證券 (股) 公司結構性可轉債	"	"	-	6,013	- %	6,013	- %	
"	元大證券 (股) 公司結構性可轉債	"	"	-	6,049	- %	6,049	- %	
"	元大證券 (股) 公司結構性可轉債	"	"	-	2,016	- %	2,016	- %	
"	元大證券 (股) 公司結構性可轉債	"	"	-	2,419	- %	2,419	- %	
"	元大證券 (股) 公司結構性可轉債	"	"	-	33,207	- %	33,207	- %	
"	元大證券 (股) 公司結構性可轉債	"	"	-	2,013	- %	2,013	- %	
"	元大證券 (股) 公司結構性可轉債	"	"	-	8,027	- %	8,027	- %	

持有之公司	有價證券 種類及名稱	與有價證券 發行人之關係	帳列科目	期 末				期中最高持股或 出賃情形	備 註
				股 數	帳面金額	持股比率	公允價值 (註 1)		
中租通和 (股) 公司	元大證券 (股) 公司結構性可轉債	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	-	2,007	- %	2,007	- %	
"	元大證券 (股) 公司結構性可轉債	"	"	-	6,020	- %	6,020	- %	
"	元大證券 (股) 公司結構性可轉債	"	"	-	2,007	- %	2,007	- %	
"	元大證券 (股) 公司結構性可轉債	"	"	-	2,007	- %	2,007	- %	
"	元大證券 (股) 公司結構性可轉債	"	"	-	17,402	- %	17,402	- %	
"	元大證券 (股) 公司結構性可轉債	"	"	-	404	- %	404	- %	
"	元大證券 (股) 公司結構性可轉債	"	"	-	2,018	- %	2,018	- %	
"	元大證券 (股) 公司結構性可轉債	"	"	-	2,018	- %	2,018	- %	
"	元大證券 (股) 公司結構性可轉債	"	"	-	3,828	- %	3,828	- %	
"	元大證券 (股) 公司結構性可轉債	"	"	-	10,075	- %	10,075	- %	
"	元大證券 (股) 公司結構性可轉債	"	"	-	5,037	- %	5,037	- %	
"	元大證券 (股) 公司結構性可轉債	"	"	-	17,295	- %	17,295	- %	
"	元大證券 (股) 公司結構性可轉債	"	"	-	2,816	- %	2,816	- %	
"	元大證券 (股) 公司結構性可轉債	"	"	-	7,441	- %	7,441	- %	
"	元大證券 (股) 公司結構性可轉債	"	"	-	1,006	- %	1,006	- %	
"	元大證券 (股) 公司結構性可轉債	"	"	-	35,203	- %	35,203	- %	
"	元大證券 (股) 公司結構性可轉債	"	"	-	15,087	- %	15,087	- %	
"	元大證券 (股) 公司結構性可轉債	"	"	-	2,017	- %	2,017	- %	
"	元大證券 (股) 公司結構性可轉債	"	"	-	11,092	- %	11,092	- %	
"	元大證券 (股) 公司結構性可轉債	"	"	-	10,084	- %	10,084	- %	
"	元大證券 (股) 公司結構性可轉債	"	"	-	4,034	- %	4,034	- %	
"	元大證券 (股) 公司結構性可轉債	"	"	-	2,513	- %	2,513	- %	
"	元大證券 (股) 公司結構性可轉債	"	"	-	12,161	- %	12,161	- %	
"	元大證券 (股) 公司結構性可轉債	"	"	-	28,938	- %	28,938	- %	
"	元大證券 (股) 公司結構性可轉債	"	"	-	1,802	- %	1,802	- %	
"	元大證券 (股) 公司結構性可轉債	"	"	-	4,005	- %	4,005	- %	
"	元大證券 (股) 公司結構性可轉債	"	"	-	4,005	- %	4,005	- %	
"	元大證券 (股) 公司結構性可轉債	"	"	-	10,058	- %	10,058	- %	
"	元大證券 (股) 公司結構性可轉債	"	"	-	19,123	- %	19,123	- %	
"	元大證券 (股) 公司結構性可轉債	"	"	-	9,057	- %	9,057	- %	
"	元大證券 (股) 公司結構性可轉債	"	"	-	8,057	- %	8,057	- %	
"	元大證券 (股) 公司結構性可轉債	"	"	-	8,057	- %	8,057	- %	
"	元大證券 (股) 公司結構性可轉債	"	"	-	10,038	- %	10,038	- %	
"	元大證券 (股) 公司結構性可轉債	"	"	-	7,303	- %	7,303	- %	
"	元大證券 (股) 公司結構性可轉債	"	"	-	10,004	- %	10,004	- %	
"	元大證券 (股) 公司結構性可轉債	"	"	-	3,601	- %	3,601	- %	
"	元大證券 (股) 公司結構性可轉債	"	"	-	20,036	- %	20,036	- %	
"	元大證券 (股) 公司結構性可轉債	"	"	-	30,164	- %	30,164	- %	
"	元大證券 (股) 公司結構性可轉債	"	"	-	19,077	- %	19,077	- %	
"	元大證券 (股) 公司結構性可轉債	"	"	-	7,016	- %	7,016	- %	
"	元富證券 (股) 公司結構性可轉債	"	"	-	10,263	- %	10,263	- %	
"	元富證券 (股) 公司結構性可轉債	"	"	-	12,111	- %	12,111	- %	



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)		
中租進和 (股) 公司	元富證券 (股) 公司結構性可轉債	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	-	8,074	- %	8,074	- %	
"	元富證券 (股) 公司結構性可轉債	"	"	-	7,075	- %	7,075	- %	
"	元富證券 (股) 公司結構性可轉債	"	"	-	20,110	- %	20,110	- %	
"	元富證券 (股) 公司結構性可轉債	"	"	-	8,044	- %	8,044	- %	
"	元富證券 (股) 公司結構性可轉債	"	"	-	7,041	- %	7,041	- %	
"	元富證券 (股) 公司結構性可轉債	"	"	-	6,010	- %	6,010	- %	
"	元富證券 (股) 公司結構性可轉債	"	"	-	10,121	- %	10,121	- %	
"	元富證券 (股) 公司結構性可轉債	"	"	-	7,692	- %	7,692	- %	
"	元富證券 (股) 公司結構性可轉債	"	"	-	10,121	- %	10,121	- %	
"	元富證券 (股) 公司結構性可轉債	"	"	-	5,567	- %	5,567	- %	
"	元富證券 (股) 公司結構性可轉債	"	"	-	6,775	- %	6,775	- %	
"	元富證券 (股) 公司結構性可轉債	"	"	-	7,085	- %	7,085	- %	
"	元富證券 (股) 公司結構性可轉債	"	"	-	10,121	- %	10,121	- %	
"	元富證券 (股) 公司結構性可轉債	"	"	-	2,025	- %	2,025	- %	
"	元富證券 (股) 公司結構性可轉債	"	"	-	2,632	- %	2,632	- %	
"	元富證券 (股) 公司結構性可轉債	"	"	-	6,682	- %	6,682	- %	
"	元富證券 (股) 公司結構性可轉債	"	"	-	4,252	- %	4,252	- %	
"	元富證券 (股) 公司結構性可轉債	"	"	-	6,075	- %	6,075	- %	
"	元富證券 (股) 公司結構性可轉債	"	"	-	2,018	- %	2,018	- %	
"	元富證券 (股) 公司結構性可轉債	"	"	-	3,026	- %	3,026	- %	
"	元富證券 (股) 公司結構性可轉債	"	"	-	5,031	- %	5,031	- %	
"	元富證券 (股) 公司結構性可轉債	"	"	-	4,125	- %	4,125	- %	
"	元富證券 (股) 公司結構性可轉債	"	"	-	3,018	- %	3,018	- %	
"	元富證券 (股) 公司結構性可轉債	"	"	-	3,018	- %	3,018	- %	
"	元富證券 (股) 公司結構性可轉債	"	"	-	5,031	- %	5,031	- %	
"	元富證券 (股) 公司結構性可轉債	"	"	-	2,010	- %	2,010	- %	
"	元富證券 (股) 公司結構性可轉債	"	"	-	40,390	- %	40,390	- %	
"	元富證券 (股) 公司結構性可轉債	"	"	-	5,049	- %	5,049	- %	
"	元富證券 (股) 公司結構性可轉債	"	"	-	609	- %	609	- %	
"	元富證券 (股) 公司結構性可轉債	"	"	-	3,643	- %	3,643	- %	
"	元富證券 (股) 公司結構性可轉債	"	"	-	7,793	- %	7,793	- %	
"	元富證券 (股) 公司結構性可轉債	"	"	-	32,302	- %	32,302	- %	
"	元富證券 (股) 公司結構性可轉債	"	"	-	40,343	- %	40,343	- %	
"	元富證券 (股) 公司結構性可轉債	"	"	-	16,828	- %	16,828	- %	
"	元富證券 (股) 公司結構性可轉債	"	"	-	2,317	- %	2,317	- %	
"	元富證券 (股) 公司結構性可轉債	"	"	-	8,086	- %	8,086	- %	
"	元富證券 (股) 公司結構性可轉債	"	"	-	10,075	- %	10,075	- %	
"	元富證券 (股) 公司結構性可轉債	"	"	-	1,007	- %	1,007	- %	
"	元富證券 (股) 公司結構性可轉債	"	"	-	16,621	- %	16,621	- %	
"	元富證券 (股) 公司結構性可轉債	"	"	-	33,444	- %	33,444	- %	
"	富邦證券股份有限公司結構性可轉債	"	"	-	1,707	- %	1,707	- %	
"	永豐金證券 (股) 公司結構性可轉債	"	"	-	15,078	- %	15,078	- %	
"	永豐金證券 (股) 公司結構性可轉債	"	"	-	20,206	- %	20,206	- %	

持有之公司	有價證券 種類及名稱	與有價證券 發行人之關係	帳列科目	期 末				期中最高持股或 出賃情形	備 註
				股 數	帳面金額	持股比率	公允價值 (註 1)		
中租迪和 (股) 公司	永豐金證券 (股) 公司結構性可轉債	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	-	5,043	- %	5,043	- %	
"	永豐金證券 (股) 公司結構性可轉債	"	"	-	20,182	- %	20,182	- %	
"	永豐金證券 (股) 公司結構性可轉債	"	"	-	10,109	- %	10,109	- %	
"	永豐金證券 (股) 公司結構性可轉債	"	"	-	30,163	- %	30,163	- %	
"	凱基證券 (股) 公司結構性可轉債	"	"	-	30,203	- %	30,203	- %	
"	凱基證券 (股) 公司結構性可轉債	"	"	-	2,524	- %	2,524	- %	
"	凱基證券 (股) 公司結構性可轉債	"	"	-	3,534	- %	3,534	- %	
"	凱基證券 (股) 公司結構性可轉債	"	"	-	5,046	- %	5,046	- %	
"	凱基證券 (股) 公司結構性可轉債	"	"	-	5,046	- %	5,046	- %	
"	凱基證券 (股) 公司結構性可轉債	"	"	-	7,555	- %	7,555	- %	
"	凱基證券 (股) 公司結構性可轉債	"	"	-	7,555	- %	7,555	- %	
"	凱基證券 (股) 公司結構性可轉債	"	"	-	6,011	- %	6,011	- %	
"	凱基證券 (股) 公司結構性可轉債	"	"	-	30,390	- %	30,390	- %	
"	凱基證券 (股) 公司結構性可轉債	"	"	-	4,052	- %	4,052	- %	
"	凱基證券 (股) 公司結構性可轉債	"	"	-	5,159	- %	5,159	- %	
"	凱基證券 (股) 公司結構性可轉債	"	"	-	20,163	- %	20,163	- %	
"	凱基證券 (股) 公司結構性可轉債	"	"	-	300	- %	300	- %	
"	凱基證券 (股) 公司結構性可轉債	"	"	-	1,703	- %	1,703	- %	
"	凱基證券 (股) 公司結構性可轉債	"	"	-	6,210	- %	6,210	- %	
"	凱基證券 (股) 公司結構性可轉債	"	"	-	4,007	- %	4,007	- %	
"	凱基證券 (股) 公司結構性可轉債	"	"	-	2,003	- %	2,003	- %	
"	凱基證券 (股) 公司結構性可轉債	"	"	-	200	- %	200	- %	
"	凱基證券 (股) 公司結構性可轉債	"	"	-	6,010	- %	6,010	- %	
"	凱基證券 (股) 公司結構性可轉債	"	"	-	10,065	- %	10,065	- %	
"	凱基證券 (股) 公司結構性可轉債	"	"	-	20,154	- %	20,154	- %	
"	凱基證券 (股) 公司結構性可轉債	"	"	-	9,076	- %	9,076	- %	
"	凱基證券 (股) 公司結構性可轉債	"	"	-	3,028	- %	3,028	- %	
"	凱基證券 (股) 公司結構性可轉債	"	"	-	5,045	- %	5,045	- %	
"	凱基證券 (股) 公司結構性可轉債	"	"	-	503	- %	503	- %	
"	凱基證券 (股) 公司結構性可轉債	"	"	-	3,321	- %	3,321	- %	
"	凱基證券 (股) 公司結構性可轉債	"	"	-	26,990	- %	26,990	- %	
"	凱基證券 (股) 公司結構性可轉債	"	"	-	3,011	- %	3,011	- %	
"	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	-	256,905	- %	256,905	- %	
"	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	—	"	-	18,840	- %	18,840	- %	
"	四方建築經理 (股) 公司不動產信託受益權	—	"	-	49,200	- %	49,200	- %	
"	四方建築經理 (股) 公司不動產信託受益權	—	"	-	111,000	- %	111,000	- %	
"	四方建築經理 (股) 公司不動產信託受益權	—	"	-	98,900	- %	98,900	- %	
"	四方建築經理 (股) 公司不動產信託受益權	—	"	-	34,360	- %	34,360	- %	
"	四方建築經理 (股) 公司不動產信託受益權	—	"	-	37,500	- %	37,500	- %	
"	四方建築經理 (股) 公司不動產信託受益權	—	"	-	115,000	- %	115,000	- %	
"	四方建築經理 (股) 公司不動產信託受益權	—	"	-	117,000	- %	117,000	- %	



持有之公司	有價證券 種類及名稱	與有價證券 發行人之關係	帳列科目	期 末				期中最高持股或 出賃情形	備 註
				股 數	帳面金額	持股比率	公允價值 (註 1)		
中租迪和 (股) 公司	四方建築經理 (股) 公司不動產信託受益權	—	按攤銷後成本衡量之金融資產－流動	-	21,000	- %	21,000	- %	
"	四方建築經理 (股) 公司不動產信託受益權	—	"	-	42,430	- %	42,430	- %	
"	四方建築經理 (股) 公司不動產信託受益權	—	"	-	88,500	- %	88,500	- %	
"	四方建築經理 (股) 公司不動產信託受益權	—	"	-	45,000	- %	45,000	- %	
"	四方建築經理 (股) 公司不動產信託受益權	—	"	-	23,750	- %	23,750	- %	
"	四方建築經理 (股) 公司不動產信託受益權	—	"	-	27,100	- %	27,100	- %	
"	四方建築經理 (股) 公司不動產信託受益權	—	"	-	19,000	- %	19,000	- %	
"	四方建築經理 (股) 公司不動產信託受益權	—	"	-	20,500	- %	20,500	- %	
"	四方建築經理 (股) 公司不動產信託受益權	—	"	-	53,000	- %	53,000	- %	
"	四方建築經理 (股) 公司不動產信託受益權	—	"	-	136,200	- %	136,200	- %	
"	四方建築經理 (股) 公司不動產信託受益權	—	"	-	81,000	- %	81,000	- %	
"	四方建築經理 (股) 公司不動產信託受益權	—	"	-	86,700	- %	86,700	- %	
"	四方建築經理 (股) 公司不動產信託受益權	—	"	-	53,000	- %	53,000	- %	
"	四方建築經理 (股) 公司不動產信託受益權	—	"	-	84,000	- %	84,000	- %	
"	四方建築經理 (股) 公司不動產信託受益權	—	"	-	41,000	- %	41,000	- %	
"	四方建築經理 (股) 公司不動產信託受益權	—	"	-	14,000	- %	14,000	- %	
"	四方建築經理 (股) 公司不動產信託受益權	—	"	-	31,000	- %	31,000	- %	
"	四方建築經理 (股) 公司不動產信託受益權	—	"	-	24,539	- %	24,539	- %	
"	四方建築經理 (股) 公司不動產信託受益權	—	"	-	42,000	- %	42,000	- %	
"	四方建築經理 (股) 公司不動產信託受益權	—	"	-	15,600	- %	15,600	- %	
"	四方建築經理 (股) 公司不動產信託受益權	—	"	-	18,000	- %	18,000	- %	
"	四方建築經理 (股) 公司不動產信託受益權	—	"	-	280,000	- %	280,000	- %	
"	四方建築經理 (股) 公司不動產信託受益權	—	"	-	5,500	- %	5,500	- %	
"	四方建築經理 (股) 公司不動產信託受益權	—	"	-	24,000	- %	24,000	- %	
"	四方建築經理 (股) 公司不動產信託受益權	—	"	-	57,100	- %	57,100	- %	
"	四方建築經理 (股) 公司不動產信託受益權	—	"	-	40,500	- %	40,500	- %	
"	四方建築經理 (股) 公司不動產信託受益權	—	"	-	69,740	- %	69,740	- %	
"	四方建築經理 (股) 公司不動產信託受益權	—	"	-	61,010	- %	61,010	- %	
"	四方建築經理 (股) 公司不動產信託受益權	—	"	-	115,000	- %	115,000	- %	
"	四方建築經理 (股) 公司不動產信託受益權	—	"	-	15,100	- %	15,100	- %	
"	四方建築經理 (股) 公司不動產信託受益權	—	"	-	39,500	- %	39,500	- %	
"	四方建築經理 (股) 公司不動產信託受益權	—	"	-	3,000	- %	3,000	- %	
"	四方建築經理 (股) 公司不動產信託受益權	—	"	-	15,000	- %	15,000	- %	
"	四方建築經理 (股) 公司不動產信託受益權	—	"	-	456,410	- %	456,410	- %	
"	四方建築經理 (股) 公司不動產信託受益權	—	"	-	37,700	- %	37,700	- %	
"	四方建築經理 (股) 公司不動產信託受益權	—	"	-	25,200	- %	25,200	- %	
"	四方建築經理 (股) 公司不動產信託受益權	—	"	-	14,000	- %	14,000	- %	
"	四方建築經理 (股) 公司不動產信託受益權	—	"	-	60,000	- %	60,000	- %	
"	仲和建築經理 (股) 公司	—	"	-	75,000	- %	75,000	- %	
"	仲和建築經理 (股) 公司	—	"	-	45,500	- %	45,500	- %	
"	仲和建築經理 (股) 公司	—	"	-	63,000	- %	63,000	- %	
"	仲和建築經理 (股) 公司	—	"	-	162,000	- %	162,000	- %	
"	仲和建築經理 (股) 公司	—	"	-	127,000	- %	127,000	- %	

持有之公司	有價證券 種類及名稱	與有價證券 發行人之關係	帳列科目	期 末				期中最高持股或 出賃情形	備 註
				股 數	帳面金額	持股比率	公允價值 (註 1)		
中租迪和 (股) 公司	仲和建築經理 (股) 公司	—	按攤銷後成本衡量之金融資產—流動	-	102,000	- %	102,000	- %	
"	仲和建築經理 (股) 公司	—	"	-	490,000	- %	490,000	- %	
"	仲和建築經理 (股) 公司	—	"	-	149,000	- %	149,000	- %	
"	仲和建築經理 (股) 公司	—	"	-	205,000	- %	205,000	- %	
"	仲和建築經理 (股) 公司	—	"	-	35,500	- %	35,500	- %	
"	仲和建築經理 (股) 公司	—	"	-	205,985	- %	205,985	- %	
"	仲和建築經理 (股) 公司	—	"	-	122,000	- %	122,000	- %	
"	仲和建築經理 (股) 公司	—	"	-	9,000	- %	9,000	- %	
"	仲和建築經理 (股) 公司	—	"	-	1,840,000	- %	1,840,000	- %	
"	仲和建築經理 (股) 公司	—	"	-	8,100	- %	8,100	- %	
"	仲和建築經理 (股) 公司	—	"	-	45,000	- %	45,000	- %	
"	仲和建築經理 (股) 公司	—	"	-	118,000	- %	118,000	- %	
"	仲和建築經理 (股) 公司	—	"	-	200,000	- %	200,000	- %	
"	仲和建築經理 (股) 公司	—	"	-	720,000	- %	720,000	- %	
"	仲和建築經理 (股) 公司	—	"	-	61,000	- %	61,000	- %	
"	仲和建築經理 (股) 公司	—	"	-	20,000	- %	20,000	- %	
"	仲和建築經理 (股) 公司	—	"	-	96,500	- %	96,500	- %	
"	仲和建築經理 (股) 公司	—	"	-	35,000	- %	35,000	- %	
"	仲和建築經理 (股) 公司	—	"	-	92,075	- %	92,075	- %	
"	仲和建築經理 (股) 公司	—	"	-	110,000	- %	110,000	- %	
"	仲和建築經理 (股) 公司	—	"	-	31,000	- %	31,000	- %	
"	仲和建築經理 (股) 公司	—	"	-	21,200	- %	21,200	- %	
"	仲和建築經理 (股) 公司	—	"	-	67,000	- %	67,000	- %	
"	仲和建築經理 (股) 公司	—	"	-	112,160	- %	112,160	- %	
"	仲和建築經理 (股) 公司	—	"	-	17,200	- %	17,200	- %	
"	仲和建築經理 (股) 公司	—	"	-	260,000	- %	260,000	- %	
"	仲和建築經理 (股) 公司	—	"	-	70,000	- %	70,000	- %	
"	仲和建築經理 (股) 公司	—	"	-	235,000	- %	235,000	- %	
"	仲和建築經理 (股) 公司	—	"	-	74,000	- %	74,000	- %	
"	仲和建築經理 (股) 公司	—	"	-	26,387	- %	26,387	- %	
"	仲和建築經理 (股) 公司	—	"	-	144,000	- %	144,000	- %	
"	仲和建築經理 (股) 公司	—	"	-	50,000	- %	50,000	- %	
"	仲和建築經理 (股) 公司	—	"	-	25,000	- %	25,000	- %	
"	仲和建築經理 (股) 公司	—	"	-	18,000	- %	18,000	- %	
"	仲和建築經理 (股) 公司	—	"	-	89,100	- %	89,100	- %	
"	仲和建築經理 (股) 公司	—	"	-	42,960	- %	42,960	- %	
"	仲和建築經理 (股) 公司	—	"	-	40,780	- %	40,780	- %	
"	仲和建築經理 (股) 公司	—	"	-	15,000	- %	15,000	- %	
"	仲和建築經理 (股) 公司	—	"	-	857,000	- %	857,000	- %	
"	仲和建築經理 (股) 公司	—	"	-	68,000	- %	68,000	- %	
"	仲和建築經理 (股) 公司	—	"	-	104,000	- %	104,000	- %	
"	仲和建築經理 (股) 公司	—	"	-	80,000	- %	80,000	- %	
"	仲和建築經理 (股) 公司	—	"	-	96,000	- %	96,000	- %	



持有之公司	有價證券 種類及名稱	與有價證券 發行人之關係	帳列科目	期 末				期中最高持股或 出賃情形	備 註
				股 數	帳面金額	持股比率	公允價值 (註 1)		
中租迪和 (股) 公司	仲和建築經理 (股) 公司	-	按攤銷後成本衡量之金融資產－流動	-	90,700	- %	90,700	- %	
"	仲和建築經理 (股) 公司	-	"	-	53,500	- %	53,500	- %	
"	仲和建築經理 (股) 公司	-	"	-	8,000	- %	8,000	- %	
"	仲和建築經理 (股) 公司	-	"	-	19,000	- %	19,000	- %	
"	合眾建築經理 (股) 公司	-	"	-	333,000	- %	333,000	- %	
"	合眾建築經理 (股) 公司	-	"	-	149,000	- %	149,000	- %	
"	合眾建築經理 (股) 公司	-	"	-	64,000	- %	64,000	- %	
"	合眾建築經理 (股) 公司	-	"	-	12,080	- %	12,080	- %	
"	合眾建築經理 (股) 公司	-	"	-	360,000	- %	360,000	- %	
"	合眾建築經理 (股) 公司	-	"	-	30,000	- %	30,000	- %	
"	合眾建築經理 (股) 公司	-	"	-	65,800	- %	65,800	- %	
"	合眾建築經理 (股) 公司	-	"	-	615,740	- %	615,740	- %	
"	合眾建築經理 (股) 公司	-	"	-	102,400	- %	102,400	- %	
"	合眾建築經理 (股) 公司	-	"	-	73,700	- %	73,700	- %	
"	合眾建築經理 (股) 公司	-	"	-	30,000	- %	30,000	- %	
"	瑞興商業銀行不動產信託受益權	-	"	-	9,800	- %	9,800	- %	
"	瑞興商業銀行不動產信託受益權	-	"	-	147,725	- %	147,725	- %	
"	瑞興商業銀行不動產信託受益權	-	"	-	19,207	- %	19,207	- %	
"	瑞興商業銀行不動產信託受益權	-	"	-	4,450	- %	4,450	- %	
"	僑護建築經理 (股) 公司受託信託財產專戶	-	"	-	592,424	- %	592,424	- %	
"	僑護建築經理 (股) 公司受託信託財產專戶	-	"	-	74,162	- %	74,162	- %	
"	僑護建築經理 (股) 公司受託信託財產專戶	-	"	-	100,000	- %	100,000	- %	
"	僑護建築經理 (股) 公司受託信託財產專戶	-	"	-	28,000	- %	28,000	- %	
"	僑護建築經理 (股) 公司受託信託財產專戶	-	"	-	107,825	- %	107,825	- %	
"	僑護建築經理 (股) 公司受託信託財產專戶	-	"	-	60,600	- %	60,600	- %	
"	僑護建築經理 (股) 公司受託信託財產專戶	-	"	-	7,142	- %	7,142	- %	
"	僑護建築經理 (股) 公司受託信託財產專戶	-	"	-	63,000	- %	63,000	- %	
"	僑護建築經理 (股) 公司受託信託財產專戶	-	"	-	88,590	- %	88,590	- %	
"	僑護建築經理 (股) 公司受託信託財產專戶	-	"	-	55,300	- %	55,300	- %	
"	僑護建築經理 (股) 公司受託信託財產專戶	-	"	-	84,980	- %	84,980	- %	
"	僑護建築經理 (股) 公司受託信託財產專戶	-	"	-	144,200	- %	144,200	- %	
"	僑護建築經理 (股) 公司受託信託財產專戶	-	"	-	33,800	- %	33,800	- %	
"	僑護建築經理 (股) 公司受託信託財產專戶	-	"	-	408,000	- %	408,000	- %	
"	僑護建築經理 (股) 公司受託信託財產專戶	-	"	-	37,722	- %	37,722	- %	
"	僑護建築經理 (股) 公司受託信託財產專戶	-	"	-	200,440	- %	200,440	- %	
"	僑護建築經理 (股) 公司受託信託財產專戶	-	"	-	45,588	- %	45,588	- %	
"	僑護建築經理 (股) 公司受託信託財產專戶	-	"	-	297,500	- %	297,500	- %	
"	僑護建築經理 (股) 公司受託信託財產專戶	-	"	-	3,660	- %	3,660	- %	
"	僑護建築經理 (股) 公司受託信託財產專戶	-	"	-	10,900	- %	10,900	- %	
"	僑護建築經理 (股) 公司受託信託財產專戶	-	"	-	45,221	- %	45,221	- %	
"	僑護建築經理 (股) 公司受託信託財產專戶	-	"	-	15,430	- %	15,430	- %	
"	僑護建築經理 (股) 公司受託信託財產專戶	-	"	-	30,000	- %	30,000	- %	
"	僑護建築經理 (股) 公司受託信託財產專戶	-	"	-	44,946	- %	44,946	- %	

持有之公司	有價證券 種類及名稱	與有價證券 發行人之關係	帳列科目	期 末				期中最高持股或 出賃情形	備 註
				股 數	帳面金額	持股比率	公允價值 (註 1)		
中租迪和 (股) 公司	僑設建築經理 (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	-	173,000	- %	173,000	- %	
"	僑設建築經理 (股) 公司受託信託財產專戶	—	"	-	323,900	- %	323,900	- %	
"	僑設建築經理 (股) 公司受託信託財產專戶	—	"	-	68,000	- %	68,000	- %	
"	僑設建築經理 (股) 公司受託信託財產專戶	—	"	-	185,000	- %	185,000	- %	
"	僑設建築經理 (股) 公司受託信託財產專戶	—	"	-	73,490	- %	73,490	- %	
"	僑設建築經理 (股) 公司受託信託財產專戶	—	"	-	69,400	- %	69,400	- %	
"	僑設建築經理 (股) 公司受託信託財產專戶	—	"	-	5,240	- %	5,240	- %	
"	僑設建築經理 (股) 公司受託信託財產專戶	—	"	-	28,480	- %	28,480	- %	
"	僑設建築經理 (股) 公司受託信託財產專戶	—	"	-	71,000	- %	71,000	- %	
"	臺僑建築經理 (股) 公司受託信託財產專戶	—	"	-	160,000	- %	160,000	- %	
"	臺僑建築經理 (股) 公司受託信託財產專戶	—	"	-	13,340	- %	13,340	- %	
"	臺僑建築經理 (股) 公司受託信託財產專戶	—	"	-	84,494	- %	84,494	- %	
"	臺僑建築經理 (股) 公司受託信託財產專戶	—	"	-	158,800	- %	158,800	- %	
"	臺僑建築經理 (股) 公司受託信託財產專戶	—	"	-	144,640	- %	144,640	- %	
"	臺僑建築經理 (股) 公司受託信託財產專戶	—	"	-	70,000	- %	70,000	- %	
"	臺僑建築經理 (股) 公司受託信託財產專戶	—	"	-	41,336	- %	41,336	- %	
"	臺僑建築經理 (股) 公司受託信託財產專戶	—	"	-	123,000	- %	123,000	- %	
"	臺僑建築經理 (股) 公司受託信託財產專戶	—	"	-	60,918	- %	60,918	- %	
"	臺僑建築經理 (股) 公司受託信託財產專戶	—	"	-	347,000	- %	347,000	- %	
"	臺僑建築經理 (股) 公司受託信託財產專戶	—	"	-	169,000	- %	169,000	- %	
"	臺僑建築經理 (股) 公司受託信託財產專戶	—	"	-	113,000	- %	113,000	- %	
"	臺僑建築經理 (股) 公司受託信託財產專戶	—	"	-	84,550	- %	84,550	- %	
"	臺僑建築經理 (股) 公司受託信託財產專戶	—	"	-	103,824	- %	103,824	- %	
"	臺僑建築經理 (股) 公司受託信託財產專戶	—	"	-	141,135	- %	141,135	- %	
"	臺僑建築經理 (股) 公司受託信託財產專戶	—	"	-	24,050	- %	24,050	- %	
"	臺僑建築經理 (股) 公司受託信託財產專戶	—	"	-	147,550	- %	147,550	- %	
"	臺僑建築經理 (股) 公司受託信託財產專戶	—	"	-	258,380	- %	258,380	- %	
"	臺僑建築經理 (股) 公司受託信託財產專戶	—	"	-	186,000	- %	186,000	- %	
"	臺僑建築經理 (股) 公司受託信託財產專戶	—	"	-	320,000	- %	320,000	- %	
"	臺僑建築經理 (股) 公司受託信託財產專戶	—	"	-	723,952	- %	723,952	- %	
"	臺僑建築經理 (股) 公司受託信託財產專戶	—	"	-	141,000	- %	141,000	- %	
"	臺僑建築經理 (股) 公司受託信託財產專戶	—	"	-	182,000	- %	182,000	- %	
"	臺僑建築經理 (股) 公司受託信託財產專戶	—	"	-	70,972	- %	70,972	- %	
"	臺僑建築經理 (股) 公司受託信託財產專戶	—	"	-	32,000	- %	32,000	- %	
"	臺僑建築經理 (股) 公司受託信託財產專戶	—	"	-	273,000	- %	273,000	- %	
"	臺灣新光商業銀行不動產信託受益權	—	"	-	28,036	- %	28,036	- %	
"	臺灣新光商業銀行不動產信託受益權	—	"	-	8,204	- %	8,204	- %	
"	臺灣新光商業銀行不動產信託受益權	—	"	-	123,540	- %	123,540	- %	
"	臺灣新光商業銀行不動產信託受益權	—	"	-	114,780	- %	114,780	- %	
"	臺灣新光商業銀行不動產信託受益權	—	"	-	33,920	- %	33,920	- %	
"	欣巴巴事業 (股) 公司公司債	—	"	-	70,000	- %	70,000	- %	
"	鼎越開發 (股) 公司公司債	—	"	-	87,500	- %	87,500	- %	
"	鼎越開發 (股) 公司公司債	—	"	-	87,500	- %	87,500	- %	



持有之公司	有價證券 種類及名稱	與有價證券 發行人之關係	帳列科目	期 末				期中最高持股或 出賃情形	備 註
				股 數	帳面金額	持股比例	公允價值 (註 1)		
中租迪和 (股) 公司	四方建築經理 (股) 公司不動產信託受益權	—	按攤銷後成本衡量之金融資產 – 非流動	-	5,690	- %	5,690	- %	
"	四方建築經理 (股) 公司不動產信託受益權	—	"	-	142,000	- %	142,000	- %	
"	四方建築經理 (股) 公司不動產信託受益權	—	"	-	12,000	- %	12,000	- %	
"	四方建築經理 (股) 公司不動產信託受益權	—	"	-	27,000	- %	27,000	- %	
"	四方建築經理 (股) 公司不動產信託受益權	—	"	-	180,000	- %	180,000	- %	
"	四方建築經理 (股) 公司不動產信託受益權	—	"	-	86,950	- %	86,950	- %	
"	四方建築經理 (股) 公司不動產信託受益權	—	"	-	18,565	- %	18,565	- %	
"	四方建築經理 (股) 公司不動產信託受益權	—	"	-	73,000	- %	73,000	- %	
"	四方建築經理 (股) 公司不動產信託受益權	—	"	-	282,500	- %	282,500	- %	
"	仲和建築經理 (股) 公司	—	"	-	15,000	- %	15,000	- %	
"	仲和建築經理 (股) 公司	—	"	-	106,000	- %	106,000	- %	
"	仲和建築經理 (股) 公司	—	"	-	516,260	- %	516,260	- %	
"	仲和建築經理 (股) 公司	—	"	-	36,000	- %	36,000	- %	
"	仲和建築經理 (股) 公司	—	"	-	1,058,720	- %	1,058,720	- %	
"	仲和建築經理 (股) 公司	—	"	-	161,600	- %	161,600	- %	
"	仲和建築經理 (股) 公司	—	"	-	34,000	- %	34,000	- %	
"	仲和建築經理 (股) 公司	—	"	-	40,000	- %	40,000	- %	
"	仲和建築經理 (股) 公司	—	"	-	25,000	- %	25,000	- %	
"	仲和建築經理 (股) 公司	—	"	-	84,000	- %	84,000	- %	
"	仲和建築經理 (股) 公司	—	"	-	117,400	- %	117,400	- %	
"	仲和建築經理 (股) 公司	—	"	-	28,000	- %	28,000	- %	
"	仲和建築經理 (股) 公司	—	"	-	1,000	- %	1,000	- %	
"	仲和建築經理 (股) 公司	—	"	-	10,000	- %	10,000	- %	
"	仲和建築經理 (股) 公司	—	"	-	180,000	- %	180,000	- %	
"	仲和建築經理 (股) 公司	—	"	-	21,500	- %	21,500	- %	
"	仲和建築經理 (股) 公司	—	"	-	18,000	- %	18,000	- %	
"	仲和建築經理 (股) 公司	—	"	-	114,000	- %	114,000	- %	
"	仲和建築經理 (股) 公司	—	"	-	9,650	- %	9,650	- %	
"	仲和建築經理 (股) 公司	—	"	-	33,700	- %	33,700	- %	
"	仲和建築經理 (股) 公司	—	"	-	669,000	- %	669,000	- %	
"	仲和建築經理 (股) 公司	—	"	-	10,000	- %	10,000	- %	
"	仲和建築經理 (股) 公司	—	"	-	143,000	- %	143,000	- %	
"	合眾建築經理 (股) 有限公司受託信託財產專戶	—	"	-	252,650	- %	252,650	- %	
"	合眾建築經理 (股) 有限公司受託信託財產專戶	—	"	-	80,000	- %	80,000	- %	
"	合眾建築經理 (股) 有限公司受託信託財產專戶	—	"	-	12,000	- %	12,000	- %	
"	臺灣新光商業銀行不動產信託受益權	—	"	-	11,220	- %	11,220	- %	
"	臺灣新光商業銀行不動產信託受益權	—	"	-	21,160	- %	21,160	- %	
"	僑駿建築經理 (股) 公司受託信託財產專戶	—	"	-	90,872	- %	90,872	- %	
"	僑駿建築經理 (股) 公司受託信託財產專戶	—	"	-	36,000	- %	36,000	- %	
"	僑駿建築經理 (股) 公司受託信託財產專戶	—	"	-	120,000	- %	120,000	- %	
"	僑駿建築經理 (股) 公司受託信託財產專戶	—	"	-	50	- %	50	- %	
"	僑駿建築經理 (股) 公司受託信託財產專戶	—	"	-	5,000	- %	5,000	- %	
"	僑駿建築經理 (股) 公司受託信託財產專戶	—	"	-	105,450	- %	105,450	- %	

持有之公司	有價證券 種類及名稱	與有價證券 發行人之關係	帳列科目	期 末				期中最高持股或 出賃情形	備 註
				股 數	帳面金額	持股比率	公允價值 (註 1)		
中租迪和 (股) 公司	僑設建築經理 (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	-	363,000	- %	363,000	- %	
"	僑設建築經理 (股) 公司受託信託財產專戶	—	"	-	19,780	- %	19,780	- %	
"	僑設建築經理 (股) 公司受託信託財產專戶	—	"	-	176,100	- %	176,100	- %	
"	僑設建築經理 (股) 公司受託信託財產專戶	—	"	-	15,000	- %	15,000	- %	
"	臺僑建築經理 (股) 公司受託信託財產專戶	—	"	-	39,000	- %	39,000	- %	
"	臺僑建築經理 (股) 公司受託信託財產專戶	—	"	-	54,000	- %	54,000	- %	
"	臺僑建築經理 (股) 公司受託信託財產專戶	—	"	-	400,415	- %	400,415	- %	
"	臺僑建築經理 (股) 公司受託信託財產專戶	—	"	-	11,750	- %	11,750	- %	
"	臺僑建築經理 (股) 公司受託信託財產專戶	—	"	-	95,090	- %	95,090	- %	
"	欣巴巴事業 (股) 公司公司債	—	"	-	930,000	- %	930,000	- %	
"	鼎越開發 (股) 公司公司債	—	"	-	537,500	- %	537,500	- %	
"	鼎越開發 (股) 公司公司債	—	"	-	537,500	- %	537,500	- %	
"	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	28,644	0.10%	28,644	0.10%	
"	敬鵬	"	"	380	13,946	0.10%	13,946	0.10%	
"	王道商業銀行 (股) 公司	"	"	92,694	741,552	3.06%	741,552	3.06%	
"	旭德科技 (股) 公司	"	"	288	9,530	0.10%	9,530	0.10%	
"	勝創科技	"	"	3,537	21,043	4.73%	21,043	4.73%	
"	香水堂科技	"	"	688	10,603	4.67%	10,603	4.67%	
"	永懿倉儲	"	"	245	2,448	0.50%	2,448	0.50%	
"	台捷電子	"	"	137	1,145	0.52%	1,145	0.52%	
"	怡康軟體	"	"	130	2,772	2.60%	2,772	2.60%	
"	冠寶科技 (原：麗智電子)	"	"	57	1,106	0.51%	1,106	0.51%	
"	華文網	"	"	9	-	0.19%	-	0.19%	(註 2)
"	鳳凰貳創	"	"	1,000	12,324	0.02%	12,324	2.34%	
中國租賃 (股) 公司	林口育樂 (股) 公司 (股票)	"	"	-	36,708	- %	36,708	- %	持有不足千股
"	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	-	64,500	- %	64,500	- %	
"	亞太工商聯 (股) 公司	—	"	-	910,000	- %	910,000	- %	
中租能源開發 (股) 公司	國際海洋 (股) 公司 (股票)	按公允價值評價之被投資公司	透過其他綜合損益按公允價值衡量之 金融資產－非流動	1,137	29,023	9.01%	29,023	9.01%	
Bangkok Grand Pacific Lease Public Company Limited	Bangkok Club Co., Ltd. (股票)	"	"	64	176	0.14%	176	0.14%	
Asia Sermkij Leasing Public Co., Ltd.	Swe Trans Group Co., Ltd.	"	"	10	3,035	19.00%	3,035	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	6,885	0.10%	6,885	0.10%	
Grand Pacific Holdings 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	6,920	3.45%	6,920	3.45%	
"	Stemcyte Inc.	"	"	38	1,384	- %	1,384	0.15%	
Grand Pacific Financing Corp.	Swabplus 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	10	-	- %	-	- %	(註 2) 持股比例 低於 0.01%
"	Mobleshift, Inc.	"	"	358	6,920	3.45%	6,920	3.45%	
"	Stemcyte Inc.	"	"	38	1,384	- %	1,384	- %	
Chailase 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	-	68,542	- %	68,542	- %	
"	Logicsesia PTE LTD	"	"	-	9,234	- %	9,234	- %	



持有之公司	有價證券 種類及名稱	與有價證券 發行人之關係	帳列科目	期 末				期中最高持股或 出賃情形	備 註
				股 數	帳面金額	持股比例	公允價值 (註 1)		

Chailase International The Future Commerce Sdn. Bhd
Company (Malaysia)
Limited

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

- 18,536 -% 18,536 -%

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

註 2：係因股權淨值已大幅下跌且持續虧損，回復希望甚小，屬永久性跌價。

註 3：上列與合併個體有關之交易於編製合併財務報表時業已沖銷。

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

單位：新台幣千元

買、賣之公司	有價證券 種類及名稱	帳列科目	交易對象		關係 (註 1)	期 初		買 入		賣 出			期 末		
			(註 1)	(註 1)		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	Chailase International Company (Malaysia) Limited	採權益法之長期股權投資	子公司	子公司		-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Chailase International Company (Malaysia) Limited	Asia Sermkij Leasing Public Company Limited	"	"	"		-	-	-	-	-	-	-	-	-	
"	Chailase International Company (UK) Limited	"	"	"		-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Chailase International Company (UK) Limited	中租迪和 (股) 公司	"	"	"		-	-	-	-	-	-	-	-	-	
中租迪和 (股) 公司	四方建築經理 (股) 公司不動產信託受益權	按攤銷後成本衡量之金融資產	-	-		-	613,450	-	189,540	-	-	685,990	-	-	117,000
"	四方建築經理 (股) 公司不動產信託受益權	"	-	-		-	275,790	-	378,620	-	-	198,000	-	-	456,410
"	仲和建築經理 (股) 公司	"	-	-		-	-	-	516,260	-	-	-	-	-	516,260
"	仲和建築經理 (股) 公司	"	-	-		-	-	-	490,000	-	-	-	-	-	490,000
"	仲和建築經理 (股) 公司	"	-	-		-	-	-	1,205,170	-	-	146,450	-	-	1,058,720
"	仲和建築經理 (股) 公司	"	-	-		-	1,560,000	-	320,000	-	-	-	-	-	1,880,000
"	仲和建築經理 (股) 公司	"	-	-		-	-	-	720,000	-	-	-	-	-	720,000
"	仲和建築經理 (股) 公司	"	-	-		-	-	-	1,582,480	-	-	725,480	-	-	857,000
"	仲和建築經理 (股) 公司	"	-	-		-	-	-	669,000	-	-	-	-	-	669,000
"	合泰建築經理 (股) 公司	"	-	-		-	796,412	-	601,328	-	-	782,000	-	-	615,740
"	僑謙建築經理 (股) 公司受託信託財產專戶	"	-	-		-	-	-	817,040	-	-	224,616	-	-	592,424
"	僑謙建築經理 (股) 公司受託信託財產專戶	"	-	-		-	612,910	-	246,590	-	-	715,300	-	-	144,200
"	僑謙建築經理 (股) 公司受託信託財產專戶	"	-	-		-	-	-	363,000	-	-	-	-	-	363,000
"	臺德建築經理 (股) 公司受託信託財產專戶	"	-	-		-	-	-	347,000	-	-	-	-	-	347,000
"	臺德建築經理 (股) 公司受託信託財產專戶	"	-	-		-	663,000	-	130,800	-	-	793,800	-	-	-
"	臺德建築經理 (股) 公司受託信託財產專戶	"	-	-		-	141,135	-	400,415	-	-	-	-	-	541,550
"	臺德建築經理 (股) 公司受託信託財產專戶	"	-	-		-	-	-	320,000	-	-	-	-	-	320,000
"	臺德建築經理 (股) 公司受託信託財產專戶	"	-	-		-	370,625	-	353,327	-	-	-	-	-	723,952
"	臺灣新光商業銀行不動產信託受益權	"	-	-		-	573,000	-	-	-	-	573,000	-	-	-
"	欣巴巴事業 (股) 公司公司債	"	-	-		-	-	-	1,000,000	-	-	-	-	-	1,000,000
"	鼎越開發 (股) 公司公司債	"	-	-		-	-	-	1,250,000	-	-	-	-	-	1,250,000
"	Asia Sermkij Leasing Public Company Limited	採權益法之長期股權投資	關聯企業	關聯企業		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
"	Chailase Finance (B.V.I.) Company, Ltd	"	子公司	子公司		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
"	中國租賃 (股) 公司	"	"	"		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

買、賣之公司	有價證券 種類及名稱	帳列科目	交易對象 關係		期 初		買 入		賣 出			期 末		
			(註 1)	(註 1)	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	中租電力科技(股)公司	採權益法之長期 股權投資	子公司	子公司	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
"	和聯電業(股)公司	"	"	"	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
"	泰源電力(股)公司	"	"	"	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
"	中合電業(股)公司	"	"	"	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
"	中晏電業(股)公司	"	"	"	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
"	仲昱電業(股)公司	"	"	"	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
仲昱電業(股)公司	中明(股)公司	"	"	"	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
"	和恒(股)公司	"	"	"	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Chailase International Company (Hong Kong) Limited	PT Chailase Finance Indonesia	"	"	"	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
和聯電業(股)公司	天心智慧綠能(股)公司	"	"	"	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
"	天任能源(股)公司	"	"	"	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
"	天柱能源(股)公司	"	"	"	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
"	天英能源(股)公司	"	"	"	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
"	天茂能源(股)公司	"	"	"	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
中國租賃(股)公司	興創有限夥	"	"	"	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
"	亞太工商聯(股)公司	按攤銷後成本衡量 之金融資產	-	-	-	1,300,000	-	300,000	-	-	690,000	-	-	910,000

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：

單位：新台幣千元

取得不動產 之公司	財產 名稱	事實發生日 (註)	交易金額	價款支付 情形	交易對象	關係	交易對象為關係人者，其前次移轉資料				定之參 考依據	的及使 用情形	約定 事項
							所有人	與發行人之關係	移轉日期	金額			
中租迪和(股)公司	土地	2021.11.09	580,000	註	瑾霖建設(股)公司	非關係人	-	-	-	-	依鑑價報告評估	業務拓展需要	無

註：中租迪和(股)公司於台灣金融資產服務股份有限公司辦理本案交易標的第二次公開拍賣流標後依法直接承受。

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金額	處理方式	應收關係人款項期後收回金額	提列備抵損失金額
Chailease International Financial Services Co., Ltd.	Chailease International Financial Services (Liberia) Corp.	關聯企業	416,156	-	-		-	-
"	Chailease International Fortune Corp (Liberia)	關聯企業	222,217	-	-		-	-
"	Chailease International Company (Malaysia) Limited	關聯企業	1,663,771	-	-		-	-
"	Chailease International Financial Services (Labuan) Co., Ltd.	關聯企業	1,336,991	-	-		-	-
"	Chailease International Financial Services (Singapore) Pte. Ltd.	關聯企業	6,723,875	-	-		-	-
"	Chailease Virtue Co., Ltd.	關聯企業	666,422	-	-		-	-
"	Chailease Bright Co., Ltd.	關聯企業	624,546	-	-		-	-
Chailease International Company (Malaysia) Limited	Chailease International Company (UK) Limited	母子公司	1,664,700	-	-		-	-
Chailease International Company (UK) Limited	C&E Engine Leasing Limited	關聯企業	1,367,700	-	-		-	-
My Leasing (Mauritius) Corp.	仲利國際租賃有限公司	母子公司	3,530,003	-	-		-	-
中租迪和(股)公司	Golden Bridge (B.V.I.) Corp.	關聯企業	152,605	-	-		-	-
"	Chailease Berjaya Credit Sdn. Bhd.	關聯企業	145,867	-	-		-	-
"	天行電業(股)公司	母子公司	1,813,101	-	-		-	-
"	力場能源(股)公司	關聯企業	1,195,976	-	-		-	-
"	天權智慧能源(股)公司	關聯企業	188,269	-	-		-	-
"	玉衡智慧能源(股)公司	關聯企業	186,133	-	-		-	-
"	開陽智慧能源(股)公司	關聯企業	124,748	-	-		-	-
"	瑞光智慧能源(股)公司	關聯企業	111,564	-	-		-	-
"	義陽綠電(股)公司	關聯企業	277,626	-	-		-	-
合迪(股)公司	創鉅有限合夥	母子公司	4,847,085	-	-		-	-
Asia Sermkij Leasing Public Co., Ltd.	Bangkok Grand Pacific Lease Public company Limited.	母子公司	4,248,623	-	-		-	-
仲信實融(股)公司	創鉅有限合夥	母子公司	1,022,438	-	-		-	-

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
1	中租迪和(股)公司	天行電業(股)公司	3	放款及應收利息	1,813,101	與一般交易對象相同	0.25%
2	合迪(股)公司	創鉅有限合夥	3	放款及應收利息	4,847,085	"	0.68%
3	仲信資融(股)公司	創鉅有限合夥	3	放款、應收利息及其他金融資產－流動	1,022,438	"	0.14%
4	Chailease International Financial Services Co., Ltd.	Chailease International Financial Services (Liberia) Corp.	3	放款及應收利息	416,156	"	0.06%
"	"	Chailease International Company (Malaysia) Limited	3	放款及應收利息	1,663,771	"	0.23%
"	"	Chailease International Financial Services (Labuan) Co., Ltd.	3	應收租賃款	1,336,991	"	0.19%
"	"	Chailease International Financial Services (Singapore) Pte. Ltd.	3	放款及應收利息	6,723,875	"	0.94%
"	"	Chailease Virtue Co., Ltd.	3	放款及應收利息	666,422	"	0.09%
"	"	Chailease Bright Co., Ltd.	3	放款及應收利息	624,546	"	0.09%
5	Chailease International Company (Malaysia) Limited	Chailease International Company (UK) Limited	3	放款及應收利息	1,664,700	"	0.23%
6	My Leasing (Mauritius) Corp.	仲利國際租賃有限公司	3	其他金融資產－流動	3,530,003	"	0.49%
7	Asia Sermkij leasing public Co, Ltd.	Bangkok Grand Pacific Lease Public Company Limited	3	其他金融資產－流動	4,248,623	"	0.60%

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：交易往來金額未達三億元者，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：

二〇二一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				
本公司	Chalease International Company (Malaysia) Limited	馬來西亞	一般投資事業	28,845,747	23,863,347	1,614,372	100.00%	60,159,677	100.00%	11,294,426	11,294,426
"	Chalease 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	2,684,960	2,684,960	97,000	100.00%	5,625,012	100.00%	338,070	338,070
"	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	135,391	135,391	3,927	51.00%	1,145,035	51.00%	116,860	59,599
"	Golden Bridge (B.V.) Corp. 及其子公司	英屬維京群島	一般投資事業	16,065,736	16,065,736	506,150	100.00%	52,066,439	100.00%	11,559,074	11,559,074
"	Chalease International Company (Hong Kong) Limited	香港	一般投資事業	473,328	238,048	17,100	100.00%	442,792	100.00%	(34,245)	(34,245)
"	Chalease International Financial Services (Liberia) Corp.	賴比瑞亞	租賃業務	163,986	163,986	-	100.00%	123,724	100.00%	65,712	65,712 股數不足千股
"	Chalease International Financial Services (Labuan) Co., Ltd.	馬來西亞	租賃業務	6,514	6,514	30	100.00%	8,732	100.00%	7,329	7,329
"	Chalease International Fortune Corp (Liberia)	賴比瑞亞	租賃業務	277	277	-	100.00%	11,031	100.00%	9,070	9,070 股數不足千股
"	Chalease International Financial Services Co. (Singapore) Pte. Ltd.	新加坡	融資業務	3,134,811	3,134,811	109,000	100.00%	3,899,435	100.00%	673,518	673,518
Chalease International Company (Malaysia) Limited	Asia Sermkij Leasing Public Co., Ltd. 及其子公司	泰國	小客車分期付款買賣業務	744,292	430,088	62,699	11.88%	917,829	11.88%	1,058,828	125,720
"	Chalease International Company (UK) Limited	英國	顧問諮詢、航空器租賃及投資業務	31,588,393	27,297,993	683,287	100.00%	55,764,918	100.00%	10,579,421	10,579,421
"	Chalease Berjaya Credit Sdn. Bhd.	馬來西亞	分期付款買賣	667,275	556,063	105,000	70.00%	1,424,391	70.00%	580,509	406,356
"	Chalease Royal Leasing Plc.	柬埔寨	租賃業務	83,040	83,040	3,000	60.00%	267,170	60.00%	104,038	62,423
"	Chalease Royal Finance Plc.	柬埔寨	融資業務	248,899	165,859	9,312	60.00%	320,204	60.00%	94,040	56,424
"	Yellowstone Holding AG	瑞士	一般投資事業	190,103	190,103	630,000	35.00%	104,638	35.00%	(138,351)	(48,424)
Chalease International Company (Malaysia) Limited	Chalease Berjaya Finance Corporation	菲律賓	租賃及融資業務	219,473	219,473	410,000	63.08%	127,845	63.08%	28,175	17,773
"	CL Capital Management Company Limited	英屬開曼群島	投資諮詢顧問	-	-	-	48.00%	-	48.00%	784	-
"	CL Investment Partners Company Limited	英屬開曼群島	投資諮詢顧問	3,888	3,888	-	48.00%	3,797	48.00%	(70)	(34)
"	Chalease Greater China SME Fund, L.P.	英屬開曼群島	投資基金	391,257	384,813	-	48.00%	307,916	48.00%	(75,742)	(36,356)
"	Diamond Rain Group Limited	英屬維京群島	一般投資事業	612,082	612,082	18,212	35.28%	708,665	35.28%	312,583	110,279
"	Chalease Capital (Thailand) Co., Ltd.	泰國	一般投資事業	53,170	53,170	19,600	49.00%	56,904	49.00%	14,022	6,871
"	Chalease Royal Insurance Broker Plc.	柬埔寨	保險經紀	2,491	-	90	60.00%	1,213	60.00%	(2,155)	(1,293)
Chalease International Financial Services (Liberia) Corp.	Chalease Bright Co., Ltd.	賴比瑞亞	船舶租賃業務	277	-	-	100.00%	(3,615)	100.00%	(3,936)	(3,936) 股數不足千股
"	Chalease Virtue Co., Ltd.	賴比瑞亞	船舶租賃業務	277	-	-	100.00%	6,153	100.00%	5,943	5,943 股數不足千股
"	Chalease Cherish Co., Ltd.	賴比瑞亞	船舶租賃業務	277	-	-	100.00%	201	100.00%	(77)	(77) 股數不足千股
Chalease Berjaya Credits Sdn. Bhd.	Chalease Agency Sdn. Bhd.	馬來西亞	保險經紀	636	636	100	100.00%	9,252	100.00%	5,015	5,015
"	Chalease Services Sdn. Bhd.	馬來西亞	保險經紀	636	636	100	100.00%	2,379	100.00%	305	305
Chalease International Company (UK) Limited	中租進和(股)公司	台灣	分期付款銷售、租賃及應收帳款讓渡	28,890,864	24,694,543	2,422,500	100.00%	55,985,369	100.00%	11,612,116	11,612,116
"	C&E Engine Leasing Limited	愛爾蘭	租賃業務	623,313	623,313	22,519	50.00%	634,088	50.00%	21,819	10,910
中租進和(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	9,991,242	9,991,242	1,016,300	100.00%	22,699,716	100.00%	4,344,455	4,344,455
"	中國租賃(股)公司	台灣	分期付款銷售業務等	6,337,496	5,137,496	249,561	100.00%	6,650,654	100.00%	290,526	290,526

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		帳面金額	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					
中租迪和 (股) 公司	Asia Sermkij Leasing Public Co., Ltd. 泰國 及其子公司	泰國	小客車分期付款買賣業務	1,616,166	702,070	193,256	36.61%	2,828,240	36.61%	1,058,828	387,637	
"	Chailease Finance (B.V.I.) Company, Ltd. 英屬維京群島	英屬維京群島	分期付款買賣、海外融資及財務諮詢服務	-	1,132,389	-	- %	-	100.00%	(15,486)	(15,486)	
"	Chailease International Leasing Company Limited (Vietnam) 越南	越南	租賃業務	681,233	681,233	-	100.00%	2,106,912	100.00%	426,797	426,797	
"	中租汽車租賃 (股) 公司	台灣	租賃業務	1,352,227	1,352,227	155,983	100.00%	1,697,017	100.00%	106,649	106,649	
"	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%	82,452	100.00%	66,200	66,200	
"	Grand Pacific Holdings Corp. 及其子公司 美國	美國	商業借款、租賃、不動產融資等業務	113,729	113,729	3,773	49.00%	1,100,131	49.00%	116,860	57,261	
"	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	25,000	10,000	2,500	100.00%	22,245	100.00%	1,211	1,211	
"	永唐有限公司	台灣	太陽能發電相關業務	465,000	445,000	-	100.00%	568,941	100.00%	41,638	41,638	
"	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%	679,859	100.00%	578,030	578,030	
"	中租電力科技 (股) 公司	台灣	太陽能發電相關業務	770,000	250,000	77,000	100.00%	792,804	100.00%	20,653	20,653	
"	Chailease International Trading Company Limited (Vietnam) 越南	越南	貿易業務	138,400	138,400	-	100.00%	248,627	100.00%	56,436	56,436	
"	中晟電業 (股) 公司	台灣	太陽能發電相關業務	303,400	303,400	30,340	100.00%	303,374	100.00%	225	225	
"	和聯電業 (股) 公司	台灣	太陽能發電相關業務	3,460,588	2,660,588	346,059	100.00%	3,451,744	100.00%	(8,873)	(8,873)	
"	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	特殊目的交易信託	1,045,149	1,045,149	-	- %	991,369	- %	303,682	303,682	
"	泰源電力 (股) 公司	台灣	太陽能發電相關業務	1,170,050	180,050	117,005	100.00%	1,165,731	100.00%	(3,460)	(3,460)	
"	中合電業 (股) 公司	台灣	太陽能發電相關業務	2,792,124	1,612,124	279,212	100.00%	2,751,503	100.00%	(40,126)	(40,126)	
"	中晏電業 (股) 公司	台灣	太陽能發電相關業務	775,400	302,900	77,540	100.00%	778,557	100.00%	3,593	3,593	
"	東豐能源有限公司	台灣	太陽能發電相關業務	34,010	34,010	-	100.00%	33,820	100.00%	(69)	(69)	
"	和拓電業 (股) 公司	台灣	太陽能發電相關業務	500	500	50	100.00%	338	100.00%	(85)	(85)	
"	中宇電業 (股) 公司	台灣	太陽能發電相關業務	500	500	50	100.00%	338	100.00%	(85)	(85)	
"	仲昱電業 (股) 公司	台灣	太陽能發電相關業務	2,282,208	500	228,221	100.00%	2,281,130	100.00%	(1,001)	(1,001)	
"	中偉電業 (股) 公司	台灣	太陽能發電相關業務	500	500	50	100.00%	338	100.00%	(85)	(85)	
"	東晶能源科技有限公司	台灣	太陽能發電相關業務	201,000	-	-	- %	199,671	100.00%	(359)	(359)	
合迪 (股) 公司	仲信實業 (股) 公司	台灣	應收帳款收買、分期付款銷售及逾期應收帳款管理、評價、收買及拍賣等業務	4,152,436	4,152,436	345,304	100.00%	6,735,158	100.00%	1,105,317	1,105,317	
"	迪和 (股) 公司	台灣	分期付款銷售業務及租賃業務	10,101	10,101	1,000	100.00%	10,585	100.00%	427	427	
仲信實業 (股) 公司	創鉅有限合夥	台灣	分期付款銷售業務及租賃業務	3,300,000	3,300,000	-	99.99%	3,918,683	99.99%	618,683	618,683	(註 2)
中國租賃 (股) 公司	興創有限合夥	台灣	分期付款銷售業務及租賃業務	1,800,000	1,500,000	-	99.99%	1,994,257	99.99%	194,257	194,257	(註 3)
迪和 (股) 公司	創鉅有限合夥	台灣	分期付款銷售業務及租賃業務	10	10	-	0.01%	10	0.01%	-	-	(註 2)
中租雲端服務 (股) 公司	興創有限合夥	台灣	分期付款銷售業務及租賃業務	10	10	-	0.01%	10	0.01%	-	-	(註 3)
Chailease International Company (Hong Kong) Limited	PT Chailease Indonesia Finance	印尼	融資業務	19,305	222,750	97,500	75.00%	242	75.00%	(19,164)	(14,373)	
"	PT Chailease Finance Indonesia	印尼	融資業務	420,750	-	2,125,000	85.00%	400,838	85.00%	(24,544)	(20,862)	
"	Chailease Management Consulting Co., Limited 香港	香港	顧問諮詢	1,775	1,775	500	100.00%	1,736	100.00%	(721)	(721)	
Chailease Capital (Tailand) Co., Ltd.	Asia Sermkij Leasing Public Co., Ltd. 泰國 及其子公司	泰國	小客車分期付款買賣業務	161,255	81,880	10,128	1.92%	148,218	1.92%	1,058,828	20,056	
中租電力科技 (股) 公司	珠江太陽能有限公司	台灣	太陽能發電相關業務	45,050	-	-	100.00%	44,757	100.00%	(293)	(293)	
和聯電業 (股) 公司	天心智慧綠能 (股) 公司	台灣	太陽能發電相關業務	544,000	-	54,400	80.00%	542,991	100.00%	(1,284)	(1,196)	
"	天任能源 (股) 公司	台灣	太陽能發電相關業務	544,000	-	54,400	80.00%	543,416	100.00%	(748)	(734)	
"	天柱能源 (股) 公司	台灣	太陽能發電相關業務	544,000	-	54,400	80.00%	542,608	100.00%	(1,872)	(1,694)	
"	天英能源 (股) 公司	台灣	太陽能發電相關業務	1,024,000	-	102,400	80.00%	1,021,147	100.00%	(3,703)	(3,412)	



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				
和聯電業(股)公司	天茂能源(股)公司	台灣	太陽能發電相關業務	544,000	-	54,400	80.00%	541,872	100.00%	(2,679)	(2,400)	
仲登電業(股)公司	中明(股)公司	台灣	太陽能發電相關業務	300,050	-	30,005	100.00%	299,892	100.00%	(158)	(158)	
"	中耀(股)公司	台灣	太陽能發電相關業務	20,050	-	2,005	100.00%	19,954	100.00%	(96)	(96)	
"	耀日(股)公司	台灣	太陽能發電相關業務	50	-	5	100.00%	(38)	100.00%	(89)	(89)	
"	和恒(股)公司	台灣	太陽能發電相關業務	1,253,120	-	125,312	100.00%	1,253,030	100.00%	(89)	(89)	
"	夏晶(股)公司	台灣	太陽能發電相關業務	50	-	5	100.00%	(61)	100.00%	(111)	(111)	
中合電業(股)公司	天行電業(股)公司	台灣	太陽能發電相關業務	1,000	-	100	100.00%	(39,666)	100.00%	(40,666)	(40,666)	

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	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	10,573,186	(二)	-	-	-	-	12,525,874	97.89%	97.89%	12,261,578	48,785,251	2,851,040
仲津國際租賃有限公司	租賃業務等	3,875,200	(二)	-	-	-	-	813,371	98.41%	98.41%	800,438	5,780,176	-
仲利國際貿易(上海)有限公司	貿易業務	2,345,760	(二)	-	-	-	-	1,052,390	97.89%	97.89%	1,030,185	4,178,294	-
吉榮置業(上海)有限公司	房產出租及物業管理	738,480	(二)	-	-	-	-	14,523	97.89%	97.89%	14,217	755,770	-
融智節能環保(深圳)有限公司	環保業務	-	(二)	-	-	108,600	-	(1,329)	19.57%	19.57%	(260)	-	-
仲利商業保理(上海)有限公司	應收帳款收買業務	217,200	(二)	-	-	-	-	3,785	97.89%	97.89%	3,705	218,481	-
仲津商業保理(天津)有限公司	應收帳款收買業務	217,200	(二)	-	-	-	-	42	97.89%	-	41	212,658	-

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：係依據經該子公司簽證會計師查核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：

合併公司二〇二一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。

(四) 主要股東資訊：無持股 5% 以上股東。

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：台灣地區部門、大陸地區部門、東協地區部門及其他地區部門，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。

2021 年度	台灣地區	大陸地區	東協地區	其他地區	調整及銷除	合 計
收 入：						
來自外部客戶收入	\$ 36,351,671	27,548,958	7,861,671	397,254	-	72,159,554
部門間收入	1,685,264	77,339	511,864	-	(2,274,467)	-
利息收入	7,382	222,969	13,604	275	-	244,230
收入總計	\$ 38,044,317	27,849,266	8,387,139	397,529	(2,274,467)	72,403,784
利息費用	\$ 2,822,777	4,989,543	1,524,670	86,774	-	9,423,764
折舊與攤銷	\$ 4,824,070	304,177	167,185	9,374	-	5,304,806
採用權益法之關聯企業及合資損益之份額	\$ -	(260)	-	10,910	-	10,650
應報導部門損益	\$ 11,961,739	12,622,226	2,296,927	178,199	-	27,059,091
應報導部門資產	\$ 426,660,491	217,260,342	78,888,333	5,670,592	(23,610,037)	704,869,721
應報導部門負債	\$ 366,491,684	164,180,226	65,149,327	3,648,958	(23,610,037)	575,860,158
2020 年度						
收 入：						
來自外部客戶收入	\$ 29,859,070	22,596,447	6,656,356	365,886	-	59,477,759
部門間收入	1,452,354	123,496	300,300	-	(1,876,150)	-
利息收入	18,123	159,686	37,770	815	-	216,394
收入總計	\$ 31,329,547	22,879,629	6,994,426	366,701	(1,876,150)	59,694,153
利息費用	\$ 2,690,718	4,479,017	1,564,269	106,378	-	8,840,382
折舊與攤銷	\$ 4,060,289	335,644	155,387	9,430	-	4,560,750
採用權益法之關聯企業及合資損益之份額	\$ (1)	(784)	-	43,189	-	42,404
應報導部門損益	\$ 9,468,256	8,681,386	1,363,799	182,879	-	19,696,320
應報導部門資產	\$ 328,868,241	200,955,829	69,085,318	5,734,098	(14,682,123)	589,961,363
應報導部門負債	\$ 279,197,048	158,835,237	59,367,272	3,607,258	(14,682,123)	486,324,692

(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	2021 年度	2020 年度
銷貨收入	\$ 5,132,662	4,210,818
分期付款銷貨利息收入	13,648,813	10,880,685
融資租賃利息收入	24,544,166	20,718,562
租賃收入	4,585,134	3,820,500
放款利息收入	6,109,708	5,065,606
其他利息收入	8,689,291	6,270,379
其他營業收入	9,449,780	8,511,209
合 計	\$ 72,159,554	59,477,759



(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)。

(五) 部門損益之調節資訊

1. 向主要營運決策者呈報之外部收入，與損益表內之收入採用一致之衡量方式。本期應報導營運部門損益與本期淨利調節如下：

	2021 年度	2020 年度
應報導營運部門損益	\$ 27,059,091	19,696,320
總管理處相關損益	(4,364,291)	(2,157,899)
本期淨利	\$ 22,694,800	17,538,421

2. 本期應報導營運部門資產與總資產調節如下：

	2021.12.31	2020.12.31
應報導營運部門資產	\$ 728,479,758	604,643,486
總管理處資產	10,023,046	5,178,531
調整及銷除	(25,275,888)	(16,498,183)
資產總計	\$ 713,226,916	593,323,834

3. 本期應報導營運部門負債與總負債調節如下：

	2021.12.31	2020.12.31
應報導營運部門負債	\$ 599,470,195	501,006,815
總管理處負債	22,518,346	8,836,332
調整及銷除	(25,275,888)	(16,498,183)
負債總計	\$ 596,712,653	493,344,964

柒、財務概況及財務績效之檢討

(一) 財務狀況：

單位：新台幣仟元

項目 \ 年度	2020 年度	2021 年度	增減變動	
	金額	金額	金額	%
流動資產	437,984,422	511,789,886	73,805,464	17
不動產、廠房及設備	44,043,357	52,240,669	8,197,312	19
無形資產	97,776	93,845	(3,931)	(4)
其他資產	111,198,279	149,102,516	37,904,237	34
資產總額	593,323,834	713,226,916	119,903,082	20
流動負債	376,068,056	423,903,922	47,835,866	13
非流動負債	117,276,908	172,808,731	55,531,823	47
負債總額	493,344,964	596,712,653	103,367,689	21
股本	15,313,280	16,003,944	690,664	5
資本公積	30,883,964	31,050,217	166,253	1
特別盈餘公積	3,283,275	3,307,294	24,019	1
未分配盈餘	49,322,515	63,225,727	13,903,212	28
其他權益	(3,307,294)	(3,963,115)	(655,821)	20
非控制權益	4,483,130	6,890,196	2,407,066	54
股東權益總額	99,978,870	116,514,263	16,535,393	17

說明：(就增減變動比率超過 10%，且變動金額超過當年度資產總額 1%)

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：主要係因本年度擴充太陽能發電設備，致 2021 年度不動產、廠房及設備增加。
3. 其他資產：預付太陽能發電設備款項，致其它資產增加
4. 流動負債及非流動負債：主要係因業績成長，增加借款，以支應業務擴充所需。
5. 其他權益：主要係因國外營運機構財務報表換算之兌換差額擴大所致
6. 未分配盈餘：主要係因本年度稅後淨利增加。
7. 非控制權益：主要係因非控制股東現金增資泰國子公司。



(二) 財務績效：

單位：新台幣仟元

項目	年度	2020 年度	2021 年度	增減變動	
		金額	金額	金額	%
營業收入		59,477,759	72,159,554	12,681,795	18
營業成本		16,767,025	19,488,120	2,721,095	14
營業毛利		42,710,734	52,671,434	9,960,700	19
營業費用及預期信用減損損失		19,413,774	19,863,098	449,324	2
其他收益及費損淨額		378,926	676,496	297,570	44
營業淨利		23,675,886	33,484,832	9,808,946	29
營業外收入及支出		989,608	1,169,559	179,951	15
稅前淨利		24,665,494	34,654,391	9,988,897	29
所得稅費用		7,127,073	11,959,591	4,832,518	40
本期淨利		17,538,421	22,694,800	5,156,379	23
歸屬母公司股東淨利		16,857,199	21,643,760	4,786,561	22
非控制股權淨利		681,222	1,051,040	369,818	35

說明：(就增減變動比率超過 10%，且變動金額超過當年度資產總額 1%)

- 營業收入：主要係因業績成長，致利息收入增加
- 營業成本：主要係因業績成長，致相關營業成本如利息支出、手續費支出等成本增加。
- 其他收益及費損淨額：主要係因呆帳迴轉利益增加。
- 營業毛利、營業淨利及稅前淨利：因營業收入成長，致營業毛利、營業淨利及稅前淨利增加。
- 所得稅費用：因稅前淨利增加致所得稅費用增加。

(三) 現金流量：最近年度現金流量變動之分析說明、流動性不足之改善計畫及未來一年現金流動性分析。

1. 最近年度現金流量變動之分析說明

單位：新台幣仟元

項目	年度	2020 年度	2021 年度	增減變動	
		金額	金額	金額	%
營業活動		11,457,962	32,166,911	20,708,949	181
投資活動		(5,354,022)	(12,426,299)	(7,072,277)	132
籌資活動		8,096,548	(5,900,192)	(13,996,74)	(173)

說明：

- 營業活動：2021 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；
- 投資活動：2021 年度投資活動淨現金流出，主要係因購入不動產受益權金額增加，造成投資活動淨現金流出金額增加。
- 籌資活動：2021 年度融資活動淨現金流出，主係因發放現金股利所致。

2. 未來一年現金流動性分析

單位：新台幣仟元

期初現金餘額 (1)	全年來自營業活動淨現金流量 (2)	全年營業活動以外之現金流入 (出) 量 (3)	現金剩餘 (不足) 數額 (1)+(2)+(3)	現金不足額之補救措施	
				投資計劃	理財計劃
46,374,548	48,918,522	(43,260,535)	52,032,535	-	-

(四) 最近年度重大資本支出對財務業務之影響：

本公司 2021 年主要資本支出係購買太陽能電廠設備，以自有資金及銀行借款支應。

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

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，由相關執行部門遵循內部控制制度「投資循環」、「取得或處分資產處理程序」、「長、短期投資管理辦法」及「轉投資事業管理辦法」等辦法執行，上述辦法或程序並經董事會或股東會討論通過。

本公司注重被投資公司未來之獲利能力及該公司產品之遠景，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. 最近年度轉投資獲利或損失之主要原因：

本公司最近年度轉投資多為獲利，主要係因業務成長帶來獲利增長，2021 年度權益法投資收益達新台幣 23,972,553 千元，僅有少數被投資公司為投資損失，其損失原因說明如下表：

2021 年 12 月 31 日 單位：新台幣千元

被投資公司或個體名稱	投資損益	原因說明	改善計畫
Chailease International Company (Hong Kong) Limited	(34,245)	該公司以投資印尼子公司為主，因印尼子公司甫於 2021/12 營業，故仍呈虧損。	待營業規模擴充，可望支應營業費用。
Chailease Royal Insurance Broker Plc.	(1,293)	該公司尚未取得東國央行核准保經執照，仍呈虧損。	待營業規模擴充，可望支應營業費用。
Chailease Bright Co., Ltd	(3,936)	該公司於 2021/8 成立，營運規模尚不足以支應營業費用所致。	待營業規模擴充，可望支應營業費用。
Chailease Cherish Co., Ltd.	(77)	該公司於 2021/12 投資，營運規模尚不足以支應營業費用所致。	待營業規模擴充，可望支應營業費用。
Chailease Finance (B.V.I.) Company, Ltd.	(15,486)	該公司決議清算，現正進行清算作業中。	
和聯電業股份有限公司	(8,873)	該公司營運規模尚不足以支應營業費用所致。	待電廠正式商轉後即有電費躉售收入，而得以轉虧為盈。
泰源電力股份有限公司	(3,460)	該公司營運規模尚不足以支應營業費用所致。	待電廠正式商轉後即有電費躉售收入，而得以轉虧為盈。
中合電業股份有限公司	(40,126)	該公司營運規模尚不足以支應營業費用所致。	待電廠正式商轉後即有電費躉售收入，而得以轉虧為盈。
東豐能源有限公司	(69)	該公司營運規模尚不足以支應營業費用所致。	待電廠正式商轉後即有電費躉售收入，而得以轉虧為盈。
和拓電業股份有限公司	(85)	該公司營運規模尚不足以支應營業費用所致。	待電廠正式商轉後即有電費躉售收入，而得以轉虧為盈。
中宇電業股份有限公司	(85)	該公司於營運規模尚不足以支應營業費用所致。	待電廠正式商轉後即有電費躉售收入，而得以轉虧為盈。
仲昱電業股份有限公司	(1,001)	該公司營運規模尚不足以支應營業費用所致。	待電廠正式商轉後即有電費躉售收入，而得以轉虧為盈。
中偉電業股份有限公司	(85)	該公司營運規模尚不足以支應營業費用所致。	待電廠正式商轉後即有電費躉售收入，而得以轉虧為盈。
東晶能源科技有限公司	(359)	該公司營運規模尚不足以支應營業費用所致。	待電廠正式商轉後即有電費躉售收入，而得以轉虧為盈。
PT Chailease Indonesia Finance	(14,373)	該公司決議清算，現正進行清算作業中。	
PT Chailease Finance Indonesia	(20,862)	該公司於 2021/12 正式營運，營運規模尚不足以支應營業費用所致。	待營業規模擴充，可望支應營業費用。



被投資公司或個體名稱	投資損益	原因說明	改善計畫
Chailease Management Consulting Co., Limited	(721)	該公司決議清算，現正進行清算作業中。	
珠江太陽能有限公司	(293)	該公司於 2021/9 購入，營運規模尚不足以支應營業費用所致。	待電廠正式商轉後即有電費躉售收入，而得以轉虧為盈。
天心智慧綠能股份有限公司	(1,196)	該公司於 2021/4 購入，營運規模尚不足以支應營業費用所致。	待電廠正式商轉後即有電費躉售收入，而得以轉虧為盈。
天任能源股份有限公司	(734)	該公司於 2021/4 購入，營運規模尚不足以支應營業費用所致。	待電廠正式商轉後即有電費躉售收入，而得以轉虧為盈。
天柱能源股份有限公司	(1,694)	該公司於 2021/4 購入，營運規模尚不足以支應營業費用所致。	待電廠正式商轉後即有電費躉售收入，而得以轉虧為盈。
天英能源股份有限公司	(3,412)	該公司於 2021/4 購入，營運規模尚不足以支應營業費用所致。	待電廠正式商轉後即有電費躉售收入，而得以轉虧為盈。
天芮能源股份有限公司	(2,400)	該公司於 2021/4 購入，營運規模尚不足以支應營業費用所致。	待電廠正式商轉後即有電費躉售收入，而得以轉虧為盈。
中明股份有限公司	(158)	該公司於 2021/6 設立，營運規模尚不足以支應營業費用所致。	待電廠正式商轉後即有電費躉售收入，而得以轉虧為盈。
中曜股份有限公司	(96)	該公司於 2021/6 設立，營運規模尚不足以支應營業費用所致。	待電廠正式商轉後即有電費躉售收入，而得以轉虧為盈。
耀日股份有限公司	(88)	該公司於 2021/8 設立，營運規模尚不足以支應營業費用所致。	待電廠正式商轉後即有電費躉售收入，而得以轉虧為盈。
和烜股份有限公司	(89)	該公司於 2021/8 設立，營運規模尚不足以支應營業費用所致。	待電廠正式商轉後即有電費躉售收入，而得以轉虧為盈。
夏晶股份有限公司	(111)	該公司於 2021/8 設立，營運規模尚不足以支應營業費用所致。	待電廠正式商轉後即有電費躉售收入，而得以轉虧為盈。
天行電業股份有限公司	(40,666)	該公司於 2021/8 購入，營運規模尚不足以支應營業費用所致。	待電廠正式商轉後即有電費躉售收入，而得以轉虧為盈。

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) 風險管理組織架構及政策

1. 本公司風險管理之組織架構

本公司設有風險管理委員會，職掌風險管理架構之建制與風險管理活動之確保；子公司內亦設有風險管理規劃單位、審查處及各分支單位審查部，負責施行及監督風險管理機制。



(1) 風險管理相關單位

組織	功能
董事會	瞭解本公司業務活動特質及相關風險，審慎和有效的評估和控制風險的系統架構；確保高階管理階層建立完善的辨識、分析、評估、處理與風險監督回報機制；包括每季檢討組織是否能妥適管理重大風險的能力（如信用風險、市場風險、流動性風險、匯率波動和作業風險）；檢視風險管理政策和程序的妥適性，以及執行成效。
風險管理委員會	負責建立經『經營管理委員會』核准之風險管理架構；建立風險管理系統，應用風險管理政策和程序，處理公司可能面臨的所有重大風險；每年檢視控股公司的風險管理政策、程序和流程的完整性與適當性；每季檢視控股公司的風險管理報告，如有重大事件時須向董事會提報。
風險管理組	監督控股內海內外子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之研訂；定期提供資產組合風險分析之相關資訊，根據資產品質合理調整備抵呆帳；掌理控股內海內外子公司風險管理各項專案企劃；掌理控股內海內外子公司重大案件風險評估之品質分析。
風險管理規劃部	擬訂該子公司之信用風險管理策略、辦法及程序；設計及導入信用風險報導機制，並確保報告之正確性；制訂審查單位之考核管理機制，以及信用風險教育訓練計畫；定期報告信用風險議題，包括重大的信用風險暴險及損失、控制或流程的改善等。
事業單位（子公司）	需辨識營運活動的主要風險、風險形成原因及各種風險的因子；定期評價可能造成負面影響的風險因子和受影響的程度，以監測和評估風險管理機制是否能周全考量所有負面的風險因素；每季提報風險管理報告。
審查處及各分支單位審查部	負責管理及督導信用風險辨識與衡量作業；執行信用風險辨識、衡量及管理程序，並參與檢討之；培養信用風險辨識、衡量及管理人才以符合企業需求。

2. 風險管理政策

為了避免風險因素所造成的負面影響，本公司制定風險管理政策並且貫徹執行，以確實達到公司設定的目標。風險管理政策適用於控股公司及子公司的所有事業單位（包括前台和後台）、分支機構及組織成員，確保本公司能有效管理所有業務的潛在風險。

(1) 信用風險

本公司定義之信用風險乃指由於法人客戶內部作業、財務、制度、人員及系統之不當或失誤或其外部客戶、經濟及法律等變化使申戶無法履行還款之責任，或個人消費申請者無償還能力，而造成本公司損失之風險。信用風險政策乃依據「風險管理政策」所制訂，以有效推展業務，提高資產品質並確保資產安全，藉由一致性的政策以加強信用風險評估及管理機制，達到規避和降低信用風險與損失，並定期檢視信用風險管理之成效，適當回饋管理流程。

- 信用風險管理流程包含經營策略與規劃、行銷推展、績效評估、風險揭露及風險監控等面向，制度面則包括：
- 落實業務、審查分工，讓風險評估作業獨立於營業單位之外，以有效均衡業績達成及信用風險控管；
- 批核程序則採跳級呈核的方式，並依「審查管理辦法」施行細則辦理，權限主管及其下級之主管對風險評估案件的品質及後續處理皆有責任；
- 權限等級之核准金額以擔保權限為最高限額，且信用額度不可超過其無擔保權限之規定；評等評分模型則強調以部分數量化技術，以測量企業綜合信用與經營風險的程度，減少經辦人員與審查人員在風險評估作業上的認知差異；
- 擔保品之保證則為降低突發性變化或不確定因素的風險，根據擔保品評估程序而進行鑑價；
- 催收政策則依不同的形態來分類管理與執行催收行動，以提高延滯戶之還款金額；
- 備抵呆帳之提列程序則有建立適當機制，以符合財務及稅務上的規定。

(2) 財務風險

本公司財務風險管理之用意在於『控制損失』，主要管理之風險為「流動性風險」、「利率風險」、「匯率風險」，因此各項風險控管之作為均秉此原則為之。最高權責單位為董事會，並授權風險管理委員會擬定各項風險管理相關策略，而財務部則照風險管理委員會之決策，為財務風險管理之執行單位。

董事會及風險管理委員會應依下列原則確實監督管理財務風險，如：每季取得財務部編製之財務風險評估報告（資產負債管理報表）；檢視目前之風險限額是否仍在所定的風險限額內；定期評估目前所採用風險管理工具之適當性；若因內外環境明顯變化，增加風險規模時，應隨時提出因應計劃；定期檢討避險效益，並及時修正策略…等。

(七) 資訊安全與個資保護

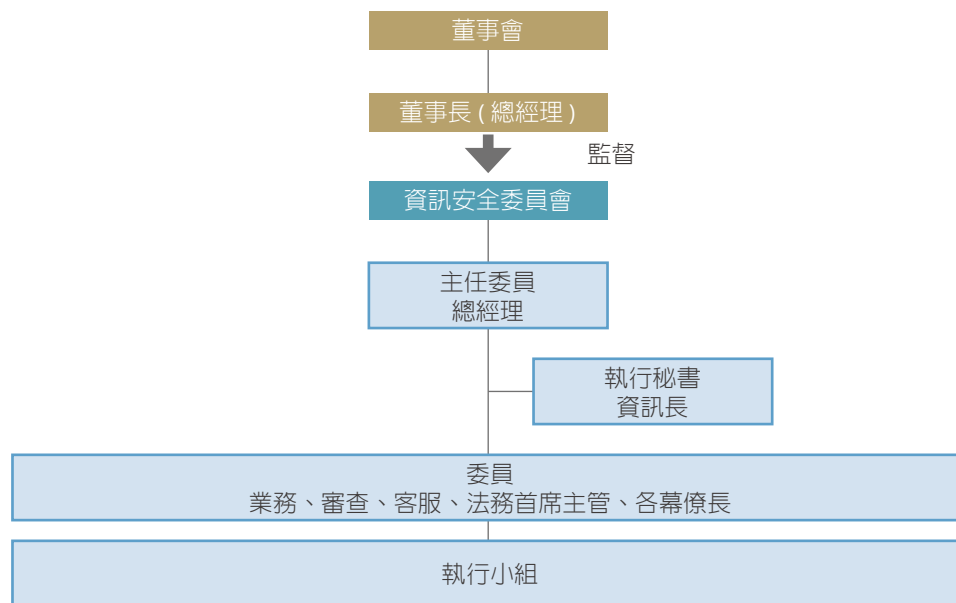
為有效推動資訊安全工作，爰依據本公司「資訊安全政策辦法」設置「資訊安全委員會」，負責掌理公司資訊安全推動及治理、資安風險監督管理及重大資安事件呈報等事項。該委員會每年至少召開會議一次，並得視需要隨時召開會議，重大決議會向董事會報告。

1. 資訊安全政策

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，相關政策內容可參閱官網之公司治理重要公司章程。

(http://www.chaileaseholding.com/ugC_Chapter.asp)

2. 組織架構



本委員會職掌如下：

- 一、制定與審議公司資訊安全政策與發展策略。
- 二、審議公司資安架構及相關管理規範。
- 三、資訊安全意識提升及教育訓練計劃之審議。
- 四、年度資訊安全投資計劃及預算審議。
- 五、督導資訊安全管理事務之推動執行。
- 六、其他資訊安全管理之事項。

3. 管理方案

資訊安全委員會

資訊單位

負責辦理資訊安全對策與計劃擬定、內控評估之研議，並提供資訊技術諮詢服務；同時負責資訊技術規範之研議、資訊安全需求、評估與建置等作業。

稽核單位

每年至少進行一次定期或不定期之資訊安全稽核作業。

人力資源單位

配合宣導資訊安全作業推動，協助辦理新進員工資訊安全教育訓練，並與任用單位審慎評估人員之適用性。

企劃單位

針對公司內各類業務資訊予以適當分類、分級規劃，以妥善保護公司機密與智慧資產。

法務單位

對資訊委外合約協議、應保密事項進行合約審查並提供適切建議。

各單位主管應加強宣導，建立員工資訊安全認知，並督導所屬之資訊作業安全，防範不法及不當行為。

落實情形：

本公司依據「公開發行公司建立内部控制制度處理準則」第9條規範訂有電腦化資訊系統相關作業之資訊循環及其他管理環境（含個資處理）等内部控制制度及相關作業規範。同時依處理準則第13條規範，每年將資通安全檢查列入年度稽核計畫之稽核項目。

甲、作業單位內控制度作業自行評估風險、檢查

各作業單位每年年初依就相關資訊循環及個資處理内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，確認内部控制作業之持續有效落實。

乙、資通安全稽核檢查作業

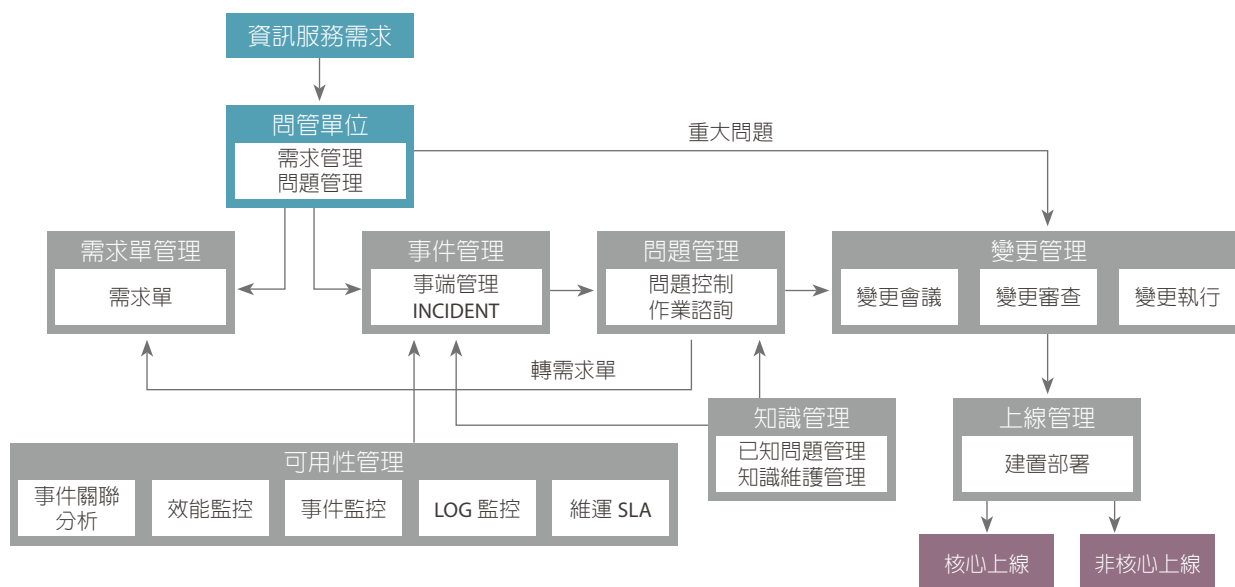
由獨立的稽核單位每年依各單位内部控制自行評估結果及風險，擬定年度資訊安全稽核檢查計劃進行呈核、實地查核，並對於檢查結果進行呈報，若發現缺失或改善建議項，將進行列管並限期追蹤改善。

丙、辦理資訊安全教育訓練

各單位新進人員教育訓練，安排有專項資訊安全訓練課程，包括公司內部作業規範、相關法令、電腦犯罪及資訊安全通識。資訊單位每年訂有教育訓練計劃，安排人員參與外部研習課程，並通過相關專業考試。此外亦安排專業廠商進行資安方案介紹及個案研討

4. 資訊處理流程圖

中租的資訊服務處理流程管理，從使用者端資訊服務需求到最後完成上線或問題需求解決，以資產管理為根本，建立需求管理、事件管理、問題管理、變更管理、需求單管理、上線管理、知識管理、可用性管理，輔以風險管理為導向，做好嚴格的把關。



5. 資訊安全所投入之資源

隨著網路威脅增加及攻擊方式日漸複雜，衍生出許多企業資訊安全問題，政府及主管機關也愈見增加對企業應強化資訊安全風險管理之要求。然而威脅與攻擊的防範，除了運用科技工具以外；內部人員的資訊安全意識宣導與教育，更是資訊安全政策是否落實的一大關鍵成功因素。有鑑於此，新人到部時除了提供相關內部專業知識傳授外，也同時要求必需完成相關的資訊安全教育訓練，以達到防範未然，整體完訓率為 100%。已加入公司之員工亦已完成相關資安訓練要求，其覆蓋率為 100%。

課程名稱	時數
線上課程	
資訊安全，人人有責	0.25
實體課程	
資訊安全及管理政策說明	0.5

新人內部資安教育訓練 (總受訓時數)

此外，資訊單位每年投入大量資訊安全及資訊技能等相關訓練，已因應資訊技術快速變遷。

年度	堂次	時數
2021	25	363
2020	41	672
2019	51	736

6. 資訊安全事件管理措施

資訊單位提供閘道與端點防護功能，並有病毒程式隔離警訊，也透過網路流量管控與分析，進一步偵測外部可疑入侵行為。此外，為提升威脅偵測速度與回應時間，更於 2021 年導入 XDR (延伸式偵測及回應)，來蒐集並自動交叉關聯多個防護層的資料，藉由更迅速的資安分析來提供更快的威脅偵測，亦可提升調查與回應時間。

2021 年進行兩次的災難復原演練，原訂一次資訊單位復原演練及一次資訊單位與前後台同步異地復原演練。為防範疫情變化，配合遵守相關防疫規範，本年度調整為一次災難復原環境檢測及相關應用系統復原演練。用以，讓企業內部的系統與資料，能有最佳的保護措施，藉由合理的手段與方法，盡可能地縮短系統中斷的復原時間，並且降低營運中斷所造成的資料損失。

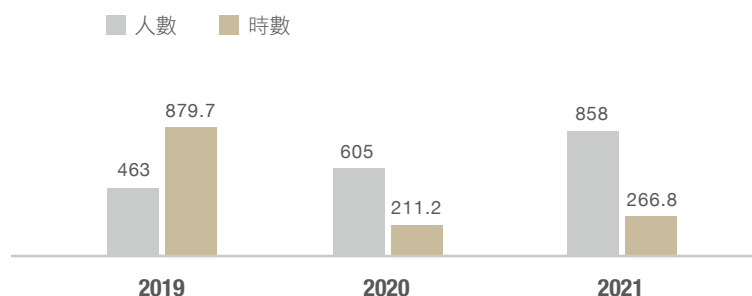
2021 年沒有因資訊設備問題遭受裁罰或遭受營運損失之事件。

有鑑於資訊安全為企業營運重大風險議題，為預防及因應資安事件可能帶來的衝擊，已於 2021 年導入 ISO 27001 資訊安全管理制度 (ISMS)，並提前於 2021 年底順利取得外部驗證。以針對組織內所使用的資訊建構一個資訊安全管理體系，以妥善保護資訊的機密性、完整性和可用性，在企業追求持續營運之際，並符合國際標準之管理制度，以達成組織營運安全之目標，進而增強客戶信賴，成為最可靠的合作伙伴。

7. 個資保護

個人資料保護法新法施行前，本公司已具備維護個資之安全機制，包含制定「資料分級管理辦法」、「個人資料保護要點」、「資訊安全政策」、「資訊安全管理要點」等規範，並於 2020 年 8 月 12 日經董事會核定通過「個人資料保護管理政策」，明確制定個人資料之授權、使用、儲存、管理及銷毀等應遵循之保護程序，符合歐盟一般資料保護規則 (GDPR) 及加州消費者隱私法 (CCPA)，同時為展現高度重視客戶個人資料安全的堅持與承諾，且設立個人資料保護的專責單位 (控股法務組)，本公司在新加坡之子公司 Chailease International Financial Services (Singapore) Pte. Ltd. 亦就個人資料保護設有資料保護長 (Data Protection Officer)，確保落實個資法之執行。

新人內部資安教育訓練 (總受訓時數)



中租控股非常重視客戶資訊安全及個人資料保護，藉由資訊人員依照個資安全保護與作業風險等級，進行必要系統之個資遮蔽作業。依據不同的業務範圍，設定同仁接觸資料權限。並實施 USB 儲存裝置封鎖管理，降低隨身碟 USB 管道資料外洩的風險，以利資料複製行為之管控與審查。客戶資料內部的傳遞也制定嚴格規範加強控管，並由內部稽核單位定期檢視，確保所有管控機制有效落實。

為確實保護客戶資料，一般同仁須接受個資保護與營業秘密法令遵循教育訓練，以供同仁學習參考，培養個資維護意識，落實資安及個資保護觀念於日常作業中。並要求員工務必善盡保密及保管責任，內部除嚴格實施管理規範，更逐步建置稽核軌跡與紀錄追蹤系統，並將個資安全之稽核檢查機制納入年度資安檢查與內部控制自行評估作業中，透過全面性與各構面的查核，提升同仁客戶資料保護及遵循法令意識與行為。

未來將持續透過優化電子郵件安全檢核機制、強化客戶資料保護機制、進化現有資安保全機制及設立專責資訊安全官四構面全面提升資安保護層級，建立安全及可信賴之作業環境。對於客戶資料之蒐集目的、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。

公司個資保護之專責人員依據公司相關規範適切處理與回覆，並制定及修改規範內容，同時加強內部政策宣導，且作成個案編撰、教學，透過作業流程的改善及內部規範的嚴格實施降低客戶訴怨發生機率。2021 年，沒有任何違反資安的事件發生。

(八) 風險事項應分析評估最近年度及截至年報刊印日之以下事項：

1. 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：

本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例，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，必要時調整產品之定價策略。
- D. 與信用評等良好的金融機構訂定利率交換合約，以減少部份利率風險。

(2) 匯率：

本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。本公司僅有少部份的資產及負債的衡量幣別與當地貨幣不同。綜上所述，本公司並無重大的匯率風險，對公司損益影響不大。

(3) 通貨膨脹 / 緊縮：

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對資金需求。因此，對於本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. 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

本公司已訂定「資金貸與他人作業程序」作為本公司從事相關行為之遵循依據。從事該項業務時，本公司就借款人之信用情形、資金用途、擔保條件及對本公司之營運風險、財務狀況及股東權益之影響，事先執行詳密之徵信調查，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之評估價值等，期以降低風險。

(3) 背書保證

本公司訂有「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

本公司依據行政院金融監督管理委員會公告之「公開發行公司取得或處分資產準則」訂有「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有業務往來之金融機構。

3. 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) 持續發展共享金融市集平台與投資人共享綠電效益，實現綠能減碳並共同打造綠電家園；
- (4) 善用資訊科技力，延攬專業人才，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) 深耕利基市場，整合共享資源並開拓商機來源，應用線上與現下行銷通路與平台，積極開發新客戶並加深既有客戶關係經營。

2022 年預計投入研發費用 2.5 億元。

4. 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，主要營運地則為臺灣及大陸地區。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。

5. 科技改變（包括資通安全風險）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；本公司所有資安業務均由資安委員會負責統籌、管理、督導，並有專屬資安人員專責處理資安工作。除日常防護維運外，亦有進行弱點掃描、社交工程演練、防護系統有效性查核等相關資安檢測，亦進行資安宣導及教育訓練課程。依循於資訊安全政策框架運行，提供安全的資安環境，保障公司各項資訊服務，故暫無購買資安險。因近年來資安攻擊事件頻傳，資安攻擊風險提高，本公司已積極建立區域聯防，增加縱深防禦，並佐以資安人才培訓，完善資安防禦框架，以保障公司持續營運無虞。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。

最近年度及截至本年報刊印日止，本公司並無受到科技改變（包括資通安全風險）及重大產業變化而對本公司財務業務有重大變化之影響。

6. 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. 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. 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，故不適用此項目。

9. 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，故不適用此項目之分析。
10. 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：最近年度未有董事或持股超過百分之十之大股東進行股權大量移轉，故不適用此項目分析。
11. 經營權之改變對公司之影響、風險及因應措施：
- 最近年度及截至本年報刊印日止，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. 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。截至本年報刊印日止，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。訴訟或非訟事件，應列明公司及公司董事、監察人、總經理、實質負責人、持股比例超過百分之十之大股東及從屬公司已判決確定或尚在繫屬中之重大訴訟、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，應揭露其系爭事實、標的金額、訴訟開始日期、主要涉訟當事人及截至年報刊印日止之處理情形
- (1) 訴訟或非訟事件
- (a) 公司最近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，其結果可能對公司股東權益或證券價格有重大影響者，應揭露其系爭事實、標的金額、訴訟開始日期、主要涉訟當事人及目前處理情形：無
- (b) 公司董事、監察人、總經理、實質負責人、持股比例超過百分之十之大股東及從屬公司，最近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，其結果可能對公司股東權益或證券價格有重大影響者，應揭露其系爭事實、標的金額、訴訟開始日期、主要涉訟當事人及目前處理情形：無
- (c) 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：一位經理人於 2021 年發生相關情事，本公司董事會已於 2021 年確實行使歸入請求權利。
- (2) 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。
13. 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。最近年度及截至年報刊印日止，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：

- 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。
- 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。
- 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。

- 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。

就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，可參考年報：捌、特別記載事項（五）本公司章程與我國股東權益保障規定重大差異之說明。

(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，將進行列管並限期追蹤改善。

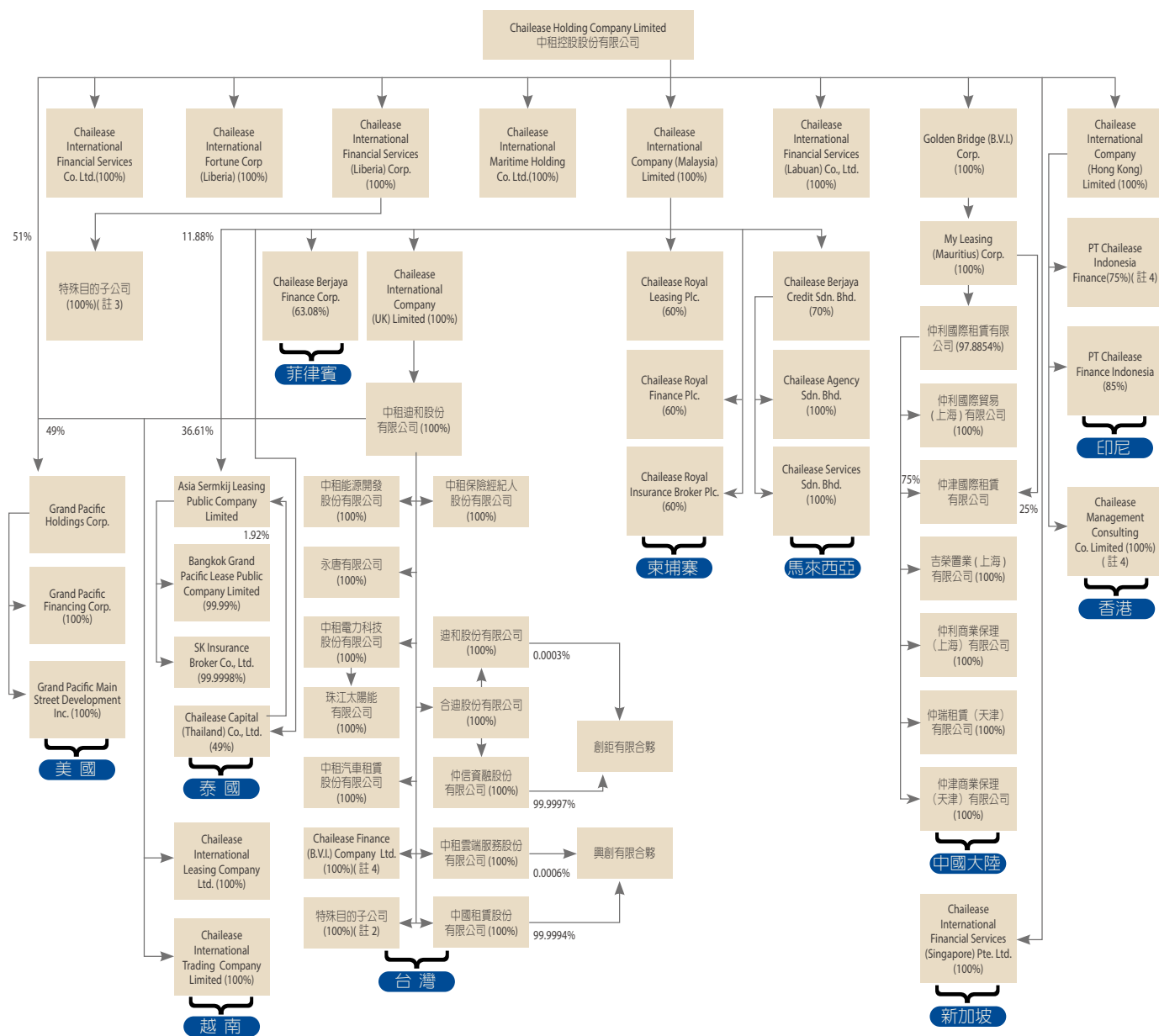
本公司透過以上相關作業程序以降低風險，但不能保證公司在瞬息萬變的資訊科技威脅中不受到新的風險及攻擊影響公司作業。本公司仍將依環境變化持續進行資安防護作業投資，並與第三方服務廠商合作以強化緊急應變能力。

捌、特別記載事項

(一) 關係企業相關資料

1. 關係企業組織圖

2021 年 12 月 31 日



註 1：組織圖未含中租控股合併報表個體之「中租迪和 2019 證券化特殊目的的信託」。

註 2：因應能源事業發展所投資之特殊目的子公司之組織架構圖請詳下表。

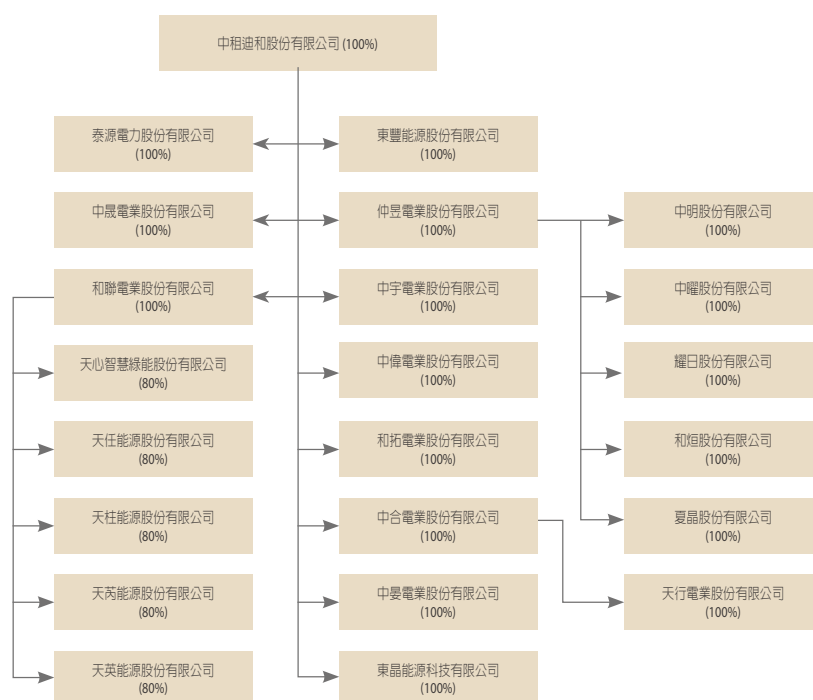
註 3：因應船舶事業發展所投資之特殊目的子公司之組織架構圖請詳下表。

註 4：清算中



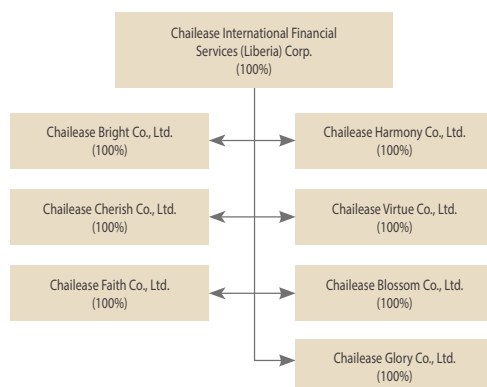
(1) 太陽能事業特殊目的子公司

2021 年 12 月 31 日



(2) 船舶事業特殊目的子公司

2021 年 12 月 31 日



2. 關係企業基本資料

單位：仟元

企業名稱	設立日期	地址	實收資本額	主要營業或生產項目
Chailease International Company (Malaysia) Limited	20091103	Tiara Labuan, Jalan Tanjung Batu, 87000 F.T. Labuan, Malaysia	USD 990,999	一般投資事業
中租迪和股份有限公司	19800623	台北市內湖區瑞光路 362 號 8 樓至 12 樓	NTD 24,225,000	分期銷售、租賃及應收帳款受讓
合迪股份有限公司	19870313	台北市內湖區瑞光路 360 號 3 樓	NTD 10,163,000	分期付款買賣業務、一般進出口貿易及應收帳款收買業務
仲信資融股份有限公司	20000603	台北市內湖區內湖路 1 段 392 號 6 樓	NTD 3,453,040	租賃業、分期付款銷售及應收帳款收買業務
中國租賃股份有限公司	19910123	台北市內湖區瑞光路 362 號 8 樓	NTD 2,495,607	分期付款銷售業務等
Chailease Finance (B.V.I.) Company Ltd. (註 1)	19950508	Palm Grove House P.O. Box 438, Road Town, Tortola, British Virgin Islands	USD 40,910	分期付款買賣、海外融資及財務諮詢業務
中租汽車租賃股份有限公司	20060220	台北市內湖區瑞光路 362 號 5 樓	NTD 1,559,832	租賃業
迪和股份有限公司	20080526	台北市內湖區瑞光路 362 號 8 樓	NTD 10,000	分期付款銷售、租賃業及第三方支付服務業
中租保險經紀人股份有限公司	20110623	台北市內湖區瑞光路 362 號 8 樓	NTD 8,000	人身保險經紀人及財產保險經紀人
中租雲端服務股份有限公司	20130129	台北市內湖區瑞光路 362 號 8 樓	NTD 25,000	雲端軟體和硬體租賃
Chailease International Leasing Company Limited	20061009	28th Floor, Saigon Trade Centre, 37 Ton Duc Thang St., Ben Nghe Ward, District 1, Ho Chi Minh City, Vietnam	VND 580,697,313	租賃業及保險代理人
Asia Sermkij Leasing Public Company Limited	19840817	24th Fl., Sathorn City Tower, 175 South Sathorn Road, Tungmahamek, Sathorn, Bangkok 10120, Thailand	THB 2,639,217	車輛分期付款、融資業務
Bangkok Grand Pacific Lease Public Company Limited	19890615	10/1th Fl., Sathorn City Tower, 175 South Sathorn Road, Tungmahamek, Sathorn, Bangkok 10120, Thailand	THB 1,096,250	車輛分期付款、租賃業務及融資業務
SK Insurance Broker Co., Ltd.	20170412	25/1th Fl., Sathorn City Tower, 175 South Sathorn Road, Tungmahamek, Sathorn, Bangkok 10120, Thailand	THB 10,000	保險經紀
Chailease Capital (Thailand) Co., Ltd.	20200116	No. 984/8 Rama VI Road, Thanon Phetchaburi, Ratchathewi, Bangkok 10400 Thailand	THB 130,000	一般投資事業
Grand Pacific Holdings Corp.	19870925	901 Corporate Center Drive, #300, Monterey Park, CA 91754	USD 7,701	商用不動產融資
Grand Pacific Financing Corporation	19830824	901 Corporate Center Drive, #300, Monterey Park, CA 91754	USD 10,000	商用不動產融資
Grand Pacific Main Street Development Inc.	19900307	901 Corporate Center Drive, #300, Monterey Park, CA 91754	USD 0.5	商用不動產融資
My Leasing (Mauritius) Corp.	20040603	10th Floor, Raffles Tower, 19 Cybercity, Ebene, Mauritius	USD 285,655	一般投資事業
仲利國際租賃有限公司	20050412	中國上海市遵義路 100 號虹橋上海城 B 棟 2683-15 單元	USD 1,045,000	融資租賃業務
仲利國際貿易（上海）有限公司	20080717	中國上海市靜安區江場路 1401 弄 14 號 11 層 1101-2、1101-7 室	CNY 540,000	建材、化學原料及其製品、機械器具及汽車零配件等貨物進出口批發貿易業務
仲津國際租賃有限公司	20110127	中國天津市空港經濟區環河北路 76 號空港商務園西區 13-1,2-401	USD 140,000	租賃、保理業務



企業名稱	設立日期	地址	實收資本額	主要營業或生產項目
吉榮置業（上海）有限公司	20121112	中國上海市長寧區金鐘路 631 弄 1 號樓	CNY 170,000	自有房產出租、物業管理
仲利商業保理（上海）有限公司	20191223	中國上海市靜安區江場路 1401 弄 14 號 11 層	CNY 50,000	商業保理
仲瑞租賃（天津）有限公司	20200106	中國天津自貿試驗區（東疆保稅港區）澳洲路 6262 號查驗庫辦公區 202 室	CNY 1,000	融資租賃業務
Golden Bridge (B.V.I.) Corp.	20080409	Palm Grove House, P.O. Box 438, Road Town, Tortola, British Virgin Islands	USD 536,150	一般投資事業
Chailease International Financial Services Co., Ltd.	20130402	Vistra Corporate Services Centre, Wickhams Cay II, Road Town, Tortola, VG1110, British Virgin Islands	USD 97,000	分期付款買賣、海外融資及財務諮詢業務
Chailease International Financial Services (Liberia) Corp.	20141124	80 Broad Street, City of Monrovia, County of Montserrado, Republic of Liberia	USD 10	船舶租賃業務
永唐有限公司	20120328	台北市內湖區瑞光路 362 號 8 樓	NTD 500,691	太陽能電廠開發及買賣
中租能源開發股份有限公司	20151104	台北市內湖區瑞光路 362 號 8 樓	NTD 50,000	節能服務、太陽能電廠開發、設備採購、工程管理及營運維護業務
中租電力科技股份有限公司	20160629	台北市內湖區瑞光路 362 號 8 樓	NTD 770,000	太陽能電廠開發及買賣
創鉅有限合夥	20170628	台北市內湖區瑞光路 362 號 8 樓	NTD 3,300,010	分期買賣業務
興創有限合夥	20170628	台北市內湖區瑞光路 362 號 8 樓	NTD 1,800,010	分期買賣業務
Chailease International Company (UK) Limited	20150326	22 Upper Ground, London, SE1 9PD, UK	GBP 683,287	投資業務、市場調研暨諮詢服務等業務
Chailease Berjaya Credit Sdn.Bhd.	20150909	Lot 6.08, 6th floor, Plaza First Nationwide, No. 161, Jalan Tun H.S. Lee, 50000 Kuala Lumpur	MYR 150,000	車輛及消費品分期付款
Chailease International Trading Company Limited	20160706	28th Floor, Saigon Trade Centre, 37 Ton Duc Thang St., Ben Nghe Ward, District 1, Ho Chi Minh City, Vietnam	VND 111,300,000	貿易業
Chailease International Financial Services (Labuan) Co., Ltd.	20160119	Tiara Labuan, Jalan Tanjung Batu, 87000 F.T. Labuan, Malaysia	USD 30	飛機租賃業務
Chailease Agency Sdn. Bhd.	20170127	Lot 6.08, 6th floor, Plaza First Nationwide, No. 161, Jalan Tun H.S. Lee, 50000 Kuala Lumpur	MYR 100	產險與壽險代理銷售
Chailease Royal Leasing Plc.	20170206	3F, No.216B, Norodom Blvd(41), Sangkat Tonle Basak, Khan Chamkar Mon, Phnom Penh, Cambodia	USD 5,000	車輛租賃業務
Chailease Berjaya Finance Corporation	20170929	5F, 45 San Miguel Building, San Miguel Ave., Ortigas Center, Pasig City, Metro Manila, Philippines	PHP 650,000	車輛融資業務
Chailease Royal Finance Plc.	20190517	12F, No.146, Preah Norodom Blvd, Sangkat Tonle Bassak, Khan Chamkar Mon, Phnom Penh, Cambodia	USD 15,520	車輛及中小企業融資業務
Chailease International Company (Hong Kong) Limited	20180213	31/F Tower two Times Square 1 Matheson Street Causeway Bay HK	USD 17,100	一般投資事業
Chailease Services Sdn. Bhd.	20190320	Lot 6.08, 6th floor, Plaza First Nationwide, No. 161, Jalan Tun H.S. Lee, 50000 Kuala Lumpur	MYR 100	產險與壽險代理銷售
中晟電業股份有限公司	20191025	台北市內湖區瑞光路 362 號 8 樓	NTD 303,400	太陽能電廠開發及買賣
和聯電業股份有限公司	20191025	台北市內湖區瑞光路 362 號 8 樓	NTD 3,460,588	太陽能電廠開發及買賣
泰源電力股份有限公司	20190916	台北市內湖區瑞光路 362 號 8 樓	NTD 1,170,050	太陽能電廠開發及買賣
中合電業股份有限公司	20200409	台北市內湖區瑞光路 362 號 8 樓	NTD 2,792,124	太陽能電廠開發及買賣
中晏電業股份有限公司	20200415	台北市內湖區瑞光路 362 號 8 樓	NTD 775,400	太陽能電廠開發及買賣
東豐能源有限公司	20190625	台北市內湖區瑞光路 362 號 8 樓	NTD 34,010	太陽能電廠開發及買賣

企業名稱	設立日期	地址	實收資本額	主要營業或生產項目
仲昱電業股份有限公司	20201103	台北市內湖區瑞光路 362 號 8 樓	NTD 2,282,208	太陽能電廠開發及買賣
中宇電業股份有限公司	20201102	台北市內湖區瑞光路 362 號 8 樓	NTD 500	太陽能電廠開發及買賣
中偉電業股份有限公司	20201102	台北市內湖區瑞光路 362 號 8 樓	NTD 500	太陽能電廠開發及買賣
和拓電業股份有限公司	20201102	台北市內湖區瑞光路 362 號 8 樓	NTD 500	太陽能電廠開發及買賣
Chailease International Financial Services (Singapore) Pte. Ltd.	20191015	18 Robinson Road, #15-01, Singapore (048547)	USD 109,000	分期付款買賣、海外融資及財務諮詢業務
PT Chailease Indonesia Finance (註 1)	20190702	Menara BCA Grand Indonesia, 45/F & 50/F, Jalan M.H. Thamrin 1 RT. 1 RW. 5 Menteng, Menteng Jakarta Pusat Dki Jakarta	IDR 13,000,000	車輛融資業務
Chailease International Fortune Corp (Liberia)	20200430	80 Broad Street, City of Monrovia, County of Montserrado, Republic of Liberia	USD 10	船舶融資
Chailease Management Consulting Co. Limited (註 1)	20191025	31/F Tower two Times Square 1 Matheson Street Causeway Bay HK	HKD 500	顧問諮詢業
仲津商業保理 (天津) 有限公司	20211203	天津經濟技術開發區濱海一中關村科技園融匯商務園一區 13-2-106	CNY 50,000	商業保理
PT Chailease Finance Indonesia	20211213	Wisma 46 Kota BNI Lt. 28 unit 7-13, Jl. Jend. Sudirman Kav. 1, RT 010 RW 009, Kecamatan Tanah Abang - Kelurahan Karet Tengsin, Kota ADM Jakarta Pusat - DKI Jakarta, 10220, Indonesia	IDR 250,000,000	車輛融資業務
Chailease Royal Insurance Broker Plc.	20201217	12F, No.146, Preah Norodom Blvd, Sangkat Tonle Bassak, Khan Chamkar Mon, Phnom Penh, Cambodia	USD 150	保險經紀
東晶能源科技有限公司	20200519	台北市內湖區瑞光路 362 號 8 樓	NTD 201,000	太陽能電廠開發及買賣
天任能源股份有限公司	20191202	台北市內湖區瑞光路 362 號 8 樓	NTD 680,000	太陽能電廠開發及買賣
天心智慧綠能股份有限公司	20191108	台北市內湖區瑞光路 362 號 8 樓	NTD 680,000	太陽能電廠開發及買賣
天芮能源股份有限公司	20191129	台北市內湖區瑞光路 362 號 8 樓	NTD 680,000	太陽能電廠開發及買賣
天柱能源股份有限公司	20190517	台北市內湖區瑞光路 362 號 8 樓	NTD 680,000	太陽能電廠開發及買賣
中明股份有限公司	20210628	台北市內湖區瑞光路 362 號 8 樓	NTD 300,050	太陽能電廠開發及買賣
中曜股份有限公司	20210629	台北市內湖區瑞光路 362 號 8 樓	NTD 20,050	太陽能電廠開發及買賣
天英能源股份有限公司	20190517	台北市內湖區瑞光路 362 號 8 樓	NTD 12,800,000	太陽能電廠開發及買賣
Chailease Bright Co., Ltd.	20210804	80 Bread Street, Monrovia, Liberia	USD 10	船舶運營業務
Chailease Cherish Co., Ltd.	20210804	80 Bread Street, Monrovia, Liberia	USD 10	船舶運營業務
Chailease Faith Co., Ltd.	20210804	80 Bread Street, Monrovia, Liberia	USD 10	船舶運營業務
Chailease Harmony Co., Ltd.	20210804	80 Bread Street, Monrovia, Liberia	USD 10	船舶運營業務
Chailease Virtue Co., Ltd.	20210804	80 Bread Street, Monrovia, Liberia	USD 10	船舶運營業務
耀日股份有限公司	20210813	台北市內湖區瑞光路 362 號 8 樓	NTD 50	太陽能電廠開發及買賣
和烜股份有限公司	20210816	台北市內湖區瑞光路 362 號 8 樓	NTD 1,253,120	太陽能電廠開發及買賣
夏晶股份有限公司	20210826	台北市內湖區瑞光路 362 號 8 樓	NTD 50	太陽能電廠開發及買賣
Chailease Blossom Co., Ltd.	20210902	80 Bread Street, Monrovia, Liberia	USD 10	船舶運營業務
Chailease Glory Co., Ltd.	20210902	80 Bread Street, Monrovia, Liberia	USD 10	船舶運營業務
天行電業股份有限公司	20191105	台北市內湖區瑞光路 362 號 8 樓	NTD 1,000	太陽能電廠開發及買賣



企業名稱	設立日期	地址	實收資本額	主要營業或生產項目
Chailease International Maritime Holding Co., Ltd	20210908	Corporate Filing Services Ltd., P.O. Box 613 GT, 3rd Floor Harbour Centre, George Town, Grand Cayman KY1-1107, Cayman Islands	USD 100	一般投資事業
珠江太陽能有限公司	20190823	台北市內湖區瑞光路 362 號 8 樓	NTD 45,050	太陽能電廠開發及買賣

註 1. 清算中

3. 推定為有控制與從屬關係者其相同股東資料：無。
4. 整體關係企業經營所涵蓋之行業：詳如第 2 項關係企業基本資料所示。
5. 各關係企業董事、監察人及總經理資料。

2021 年 12 月 31 日：單位：仟；%

企業名稱	職稱	姓名	代表人	持有股份	
				股數	持股比例
Chailease International Company (Malaysia) Limited	Director	侯明欽	中租控股股份有限公司	1,614,372	100.00%
	Acting Director	楊恢禹	中租控股股份有限公司		
Chailease International Financial Services Co., Ltd.	Chairman	陳鳳龍	中租控股股份有限公司	97,000	100.00%
	Director	Chee Wee Goh	中租控股股份有限公司		
中租迪和股份有限公司	董事長	陳鳳龍	Chailease International Company (UK) Limited	2,422,500	100.00%
	董事 / 總經理	侯明欽	Chailease International Company (UK) Limited		
	董事	游添富	Chailease International Company (UK) Limited		
	董事	鄭秀姿	Chailease International Company (UK) Limited		
	董事	沈士人	Chailease International Company (UK) Limited		
	監察人	李榮燾	Chailease International Company (UK) Limited		
	監察人	劉嘉獎	Chailease International Company (UK) Limited		
合迪股份有限公司	董事長	陳鳳龍	中租迪和股份有限公司	1,016,300	100.00%
	董事 / 總經理	侯明欽	中租迪和股份有限公司		
	董事	鄭秀姿	中租迪和股份有限公司		
	董事	賴世查	中租迪和股份有限公司		
	董事	楊子汀	中租迪和股份有限公司		
	監察人	李榮燾	中租迪和股份有限公司		
	監察人	劉嘉獎	中租迪和股份有限公司		
Chailease Finance (B.V.I) Company Ltd.	Chairman	陳鳳龍	中租迪和股份有限公司	40,910	100.00%
仲信資融股份有限公司	董事長 / 總經理	陳鳳龍	合迪股份有限公司	345,304	100.00%
	董事	侯明欽	合迪股份有限公司		
	董事	陳瑞興	合迪股份有限公司		
	董事	鄭秀姿	合迪股份有限公司		
	董事	張銘聰	合迪股份有限公司		
	監察人	劉振遠	合迪股份有限公司		
	監察人	劉嘉獎	合迪股份有限公司		
中國租賃股份有限公司	董事長	陳鳳龍	中租迪和股份有限公司	249,561	100.00%
	董事 / 總經理	侯明欽	中租迪和股份有限公司		
	董事	游添富	中租迪和股份有限公司		
	監察人	楊中強	中租迪和股份有限公司		

企業名稱	職稱	姓名	代表人	持有股份	
				股數	持股比例
中租汽車租賃股份有限公司	董事長 / 總經理	楊子汀	中租迪和股份有限公司	155,983	100.00%
	董事	戴光顯	中租迪和股份有限公司		
	董事	黃元太	中租迪和股份有限公司		
	監察人	林文惠	中租迪和股份有限公司		
迪和股份有限公司	董事長	陳鳳龍	合迪股份有限公司	1,000	100.00%
	董事 / 總經理	侯明欽	合迪股份有限公司		
	董事	賴世查	合迪股份有限公司		
	監察人	楊中強	合迪股份有限公司		
中租保險經紀人股份有限公司	董事長	侯明欽	中租迪和股份有限公司	800	100.00%
	董事 / 經理人	張銘聰	中租迪和股份有限公司		
	董事	孫士民	中租迪和股份有限公司		
	監察人	陳明輝	中租迪和股份有限公司		
Chailease International Leasing Company Limited (Vietnam)	Chairman	陳坤明	中租迪和股份有限公司	(註 1)	100.00%
	Director / General Director	吳吉昌	中租迪和股份有限公司		
	Director	鄭宇虹	中租迪和股份有限公司		
	Director	孫菁英	中租迪和股份有限公司		
	Director	楊恢禹	中租迪和股份有限公司		
	Chairman of Control Committee	林明慧			
	Member of Control Committee	Ly Mong Yen			
	Member of Control Committee	Quach Ngoc My			
Asia Sermkij Leasing Public Company Limited	Chairman	楊子汀	Chailease International Company (Malaysia) Limited	266,319	50.45%
	Director / Managing Director	唐來旺	Chailease International Company (Malaysia) Limited		
	Director	沈英輝	Chailease International Company (Malaysia) Limited		
	Director	陳鳳龍	Chailease International Company (Malaysia) Limited		
	Director	廖英智	Chailease International Company (Malaysia) Limited		
	Director	陳瑞興	Chailease International Company (Malaysia) Limited		
	Director	Mr. Tientavee Saraton			
	Independent Director	Dr. Supriya Kuandachakupt			
	Independent Director	Mr. Anant Savattananon			
	Independent Director	Mr. Kasem Akanesuwan			
	Independent Director	Mr. Pradit Sawattananond			
	Independent Director	Ms. Patima Chavalit			



企業名稱	職稱	姓名	代表人	持有股份	
				股數	持股比例
Bangkok Grand Pacific Lease Public Company Limited	Chairman	楊子汀	Asia Sermkij Leasing Public Company Limited	55,306	50.45%
	Director / Managing Director	唐來旺	Asia Sermkij Leasing Public Company Limited		
	Director	陳瑞興	Asia Sermkij Leasing Public Company Limited		
	Director / Acting General Manager	沈英輝	Asia Sermkij Leasing Public Company Limited		
	Director	陳鳳龍	Asia Sermkij Leasing Public Company Limited		
	Director	Mr. Tientavee Saraton	Asia Sermkij Leasing Public Company Limited		
	Independent Director	Ms. Patima Chavalit			
Grand Pacific Holdings Corp.	Chairman	陳哲智	中租控股股份有限公司	7,700	100.00%
	Director	陳鳳龍	中租控股股份有限公司		
	Director	Richard Tao	中租控股股份有限公司		
	Director	Christina Wang	中租控股股份有限公司		
Grand Pacific Financing Corp.	Chairman	陳哲智	Grand Pacific Holdings Corp.	1,000	100.00%
	Director	Christina Wang	Grand Pacific Holdings Corp.		
	Director	Richard Tao	Grand Pacific Holdings Corp.		
GP Main St. Development Corp., Inc	Chairman	陳哲智	Grand Pacific Holdings Corp.	(註 2)	100.00%
	Director	Christina Wang	Grand Pacific Holdings Corp.		
	Director	Anni Lee	Grand Pacific Holdings Corp.		
My Leasing (Mauritius) Corp.	Director	陳鳳龍	Golden Bridge(B.V.I.)Corp	285,655	100.00%
	Director	侯明欽	Golden Bridge(B.V.I.)Corp		
	Director	陳坤明	Golden Bridge(B.V.I.)Corp		
仲利國際租賃有限公司	董事長	陳鳳龍	My Leasing (Mauritius) Corp.	(註 1)	97.89%
	董事 / 總經理	陳坤明	My Leasing (Mauritius) Corp.		
	董事	邱國騰	My Leasing (Mauritius) Corp.		
	監事	侯明欽	My Leasing (Mauritius) Corp.		
仲利國際貿易（上海）有限公司	董事長	陳鳳龍	仲利國際租賃有限公司	(註 1)	97.89%
	董事 / 總經理	陳坤明	仲利國際租賃有限公司		
	董事	陳文正	仲利國際租賃有限公司		
	監事	侯明欽	仲利國際租賃有限公司		
仲津國際租賃有限公司	董事長	陳鳳龍	仲利國際租賃有限公司	(註 1)	98.41%
	副董事長	陳坤明	仲利國際租賃有限公司		
	董事 / 總經理	王道明	仲利國際租賃有限公司		
	監事	侯明欽	仲利國際租賃有限公司		
吉榮置業（上海）有限公司	董事長	陳鳳龍	仲利國際租賃有限公司	(註 1)	97.89%
	董事 / 總經理	陳坤明	仲利國際租賃有限公司		
	董事	邱國騰	仲利國際租賃有限公司		
	監事	林家成	仲利國際租賃有限公司		
Golden Bridge (B.V.I.) Corp.	Director	陳鳳龍	中租控股股份有限公司	506,150	100.00%

企業名稱	職稱	姓名	代表人	持有股份	
				股數	持股比例
中租雲端服務股份有限公司	董事長	陳鳳龍	中租迪和股份有限公司	25,000	100.00%
	董事 / 總經理	侯明欽	中租迪和股份有限公司		
	董事	黎小彤	中租迪和股份有限公司		
	監察人	孫士民	中租迪和股份有限公司		
Chailease International Financial Services (Liberia) Corp.	Director	侯明欽	中租控股股份有限公司	(註 2)	100.00%
Chailease International Fortune Corp (Liberia)	Director	侯明欽		(註 2)	100.00%
永唐有限公司	董事長 / 總經理	侯明欽	中租迪和股份有限公司	(註 1)	100.00%
	董事	謝明宏	中租迪和股份有限公司		
	董事	陳瑞興	中租迪和股份有限公司		
中租能源開發股份有限公司	董事長	陳鳳龍	中租迪和股份有限公司	5,000	100.00%
	董事 / 總經理	侯明欽	中租迪和股份有限公司		
	董事	陳瑞興	中租迪和股份有限公司		
	董事	謝明宏	中租迪和股份有限公司		
	監察人	楊中強	中租迪和股份有限公司		
Chailease International Company (UK) Limited.	Director	陳鳳龍	Chailease International Company (Malaysia) Limited	683,287	100.00%
	Director	侯明欽	Chailease International Company (Malaysia) Limited		
	Director	廖英智	Chailease International Company (Malaysia) Limited		
Chailease Berjaya Credit Sdn. Bhd.	Chairman	侯明欽	Chailease International Company (Malaysia) Limited	105,000	70.00%
	Director / Managing Director	楊恢禹	Chailease International Company (Malaysia) Limited		
	Director	唐來旺	Chailease International Company (Malaysia) Limited		
	Director	Lee Kok Chuan	Berjaya Group		
	Director	Vivienne Cheng	Berjaya Group		
Chailease International Financial Services (Labuan) Co., Ltd	Director	侯明欽	Chailease International Financial Services Co., Ltd.	30	100.00%
中租電力科技股份有限公司	董事長	陳鳳龍	中租迪和股份有限公司	77,000	100.00%
	董事 / 總經理	侯明欽	中租迪和股份有限公司		
	董事	謝明宏	中租迪和股份有限公司		
	監察人	陳瑞興	中租迪和股份有限公司		
Chailease International Trading Company Limited	Chairman / General Director	劉嘉獎	中租迪和股份有限公司	(註 1)	100.00%
	Director	郭育誠	中租迪和股份有限公司		
	Director	黃錫苑	中租迪和股份有限公司		
Chailease Agency Sdn. Bhd.	Chairman	侯明欽		70	70.00%
	Director / Managing Director	楊恢禹			
	Director	Toh Chin Fong	Berjaya Group		



企業名稱	職稱	姓名	代表人	持有股份	
				股數	持股比例
Chailease Royal Leasing Plc.	Chairman	鄭秀姿	Chailease International Company (Malaysia) Limited	3,000	60.00%
	Director / Managing Director	鄭以宸	Chailease International Company (Malaysia) Limited		
	Director	Neak Okhna Kith Meng	Royal Group		
	Director	William Mark Hanne	Royal Group		
	Independent Director	謝明宏			
SK Insurance Broker Co., Ltd.	Director	唐來旺		505	50.45%
	Director / Acting General Manager	沈英輝			
興創有限合夥	業務代表人	游添富	中租雲端服務股份有限公司	(註3)	100.00%
創鉅有限合夥	業務代表人	賴世查	迪和股份有限公司	(註3)	100.00%
Chailease Berjaya Finance Corporation	Chairman	鄭秀姿	Chailease International Company (Malaysia) Limited	410,000	63.08%
	Director / CEO	李遠翊	Chailease International Company (Malaysia) Limited		
	Director	Tan Eng Hwa	Berjaya Group		
	Director	Casey M. Barleta			
	Independent Director	Alicia Ang Ley Sarte			
Chailease International Company (Hong Kong) Limited.	Director	陳鳳龍	中租控股股份有限公司	17,100	100.00%
	Director	黃經偉	中租控股股份有限公司		
Chailease Royal Finance Plc.	Chairman	鄭秀姿	Chailease International Company (Malaysia) Limited	9,312	60.00%
	Director / Managing Director	鄭以宸	Chailease International Company (Malaysia) Limited		
	Director	Neak Okhna Kith Meng	Royal Group		
	Director	William Mark Hanne	Royal Group		
	Independent Director	孫菁英			
Chailease International Financial Services (Singapore) Pte. Ltd.	Chairman	陳鳳龍	My Leasing(Mauritius) Corp.	109,000	100.00%
	Director	Chee Wee Goh	My Leasing(Mauritius) Corp.		
	Director	楊恢禹	My Leasing(Mauritius) Corp.		
Chailease Services Sdn. Bhd.	Chairman	林彥甫		70	70.00%
	Director	翁宇政			
	Director	Yeo Cheng Hee	Berjaya Group		
PT Chailease Indonesia Finance	Director	魏志和	Chailease International Company (Hong Kong) Limited	97,500	75.00%
	Director	劉行仁	Chailease International Company (Hong Kong) Limited		
	Director	Eva Sumantri	Indosurya Group		
	Director	Victor Ciptowibowo	Indosurya Group		

企業名稱	職稱	姓名	代表人	持有股份	
				股數	持股比例
中晟電業股份有限公司	董事長	陳鳳龍	中租迪和股份有限公司	30,340	100.00%
	董事	侯明欽	中租迪和股份有限公司		
	董事	謝明宏	中租迪和股份有限公司		
	監察人	陳瑞興	中租迪和股份有限公司		
和聯電業股份有限公司	董事長	陳鳳龍	中租迪和股份有限公司	346,059	100.00%
	董事 / 總經理	侯明欽	中租迪和股份有限公司		
	董事	謝明宏	中租迪和股份有限公司		
	監察人	陳瑞興	中租迪和股份有限公司		
Chailease Management Consulting Co., Ltd.	Director	Claudia Euna KO		500	100.00%
Chailease Capital (Thailand) Co., Ltd.	Director	孫菁英		40,000	49.00%
	Director	陳瑞興			
	Director	辜仲立			
仲瑞租賃 (天津) 有限公司	執行董事	陳坤明		(註 1)	97.89%
	監事	林子超			
仲利商業保理 (上海) 有限公司	董事	陳鳳龍		(註 1)	97.89%
	監事	林子超			
泰源電力股份有限公司	董事長	陳鳳龍	中租迪和股份有限公司	117,005	100.00%
	監察人	陳瑞興	中租迪和股份有限公司		
中合電業股份有限公司	董事長	陳鳳龍	中租迪和股份有限公司	279,212	100.00%
中晏電業股份有限公司	董事長	陳鳳龍	中租迪和股份有限公司	77,540	100.00%
中宇電業股份有限公司	董事長	侯明欽	中租迪和股份有限公司	50	100.00%
中偉電業股份有限公司	董事長	侯明欽	中租迪和股份有限公司	50	100.00%
仲昱電業股份有限公司	董事長	侯明欽	中租迪和股份有限公司	228,221	100.00%
和拓電業股份有限公司	董事長	侯明欽	中租迪和股份有限公司	50	100.00%
東豐能源有限公司	董事	侯明欽	中租迪和股份有限公司	(註 1)	100.00%
Chailease Royal Insurance Broker Plc	Chairman	鄭以宸		90	60%
	Director	張思源			
	Director	Neak Okhna Kith Meng			
東晶能源科技有限公司	董事	侯明欽	中租迪和股份有限公司	(註 1)	100.00%
天任能源股份有限公司	董事長	陳鳳龍	和聯電業股份有限公司	54,400	80.00%
	董事	侯明欽	和聯電業股份有限公司		
	董事	古盛輝	力暘能源股份有限公司		
	監察人	劉振遠			
天心智慧綠能股份有限公司	董事長	陳鳳龍	和聯電業股份有限公司	54,400	80.00%
	董事	侯明欽	和聯電業股份有限公司		
	董事	古盛輝	力暘能源股份有限公司		
	監察人	劉振遠			
天芮能源股份有限公司	董事長	陳鳳龍	和聯電業股份有限公司	54,400	80.00%
	董事	侯明欽	和聯電業股份有限公司		
	董事	古盛輝	力暘能源股份有限公司		
	監察人	劉振遠			



企業名稱	職稱	姓名	代表人	持有股份	
				股數	持股比例
天柱能源股份有限公司	董事長	陳鳳龍	和聯電業股份有限公司	54,400	80.00%
	董事	侯明欽	和聯電業股份有限公司		
	董事	古盛輝	力暘能源股份有限公司		
	監察人	劉振遠			
中明股份有限公司	董事長	侯明欽	仲昱電業股份有限公司	30,005	100.00%
中曜股份有限公司	董事長	侯明欽	仲昱電業股份有限公司	2,005	100.00%
天英能源股份有限公司	董事長	陳鳳龍	和聯電業股份有限公司	102,400	80.00%
	董事	侯明欽	和聯電業股份有限公司		
	董事	古盛輝	力暘能源股份有限公司		
	監察人	劉振遠			
Chailease Bright Co., Ltd.	董事	侯明欽		(註 2)	100.00%
Chailease Cherish Co., Ltd.	董事	侯明欽		(註 2)	100.00%
Ace Marine Co., Ltd.	董事	侯明欽		(註 2)	100.00%
Chailease Harmony Co., Ltd.	董事	侯明欽		(註 2)	100.00%
Chailease Virtue Co., Ltd.	董事	侯明欽		(註 2)	100.00%
Chailease Blossom Co., Ltd.	董事	侯明欽		(註 2)	100.00%
Chailease Glory Co., Ltd.	董事	侯明欽		(註 2)	100.00%
Chailease International Maritime Holding Co.,Ltd	董事	侯明欽		100	100.00%
耀日股份有限公司	董事長	侯明欽	仲昱電業股份有限公司	5	100.00%
和烜股份有限公司	董事長	侯明欽	仲昱電業股份有限公司	125,312	100.00%
夏晶股份有限公司	董事長	侯明欽	仲昱電業股份有限公司	5	100.00%
PT Chailease Finance Indonesia	President Director	劉行仁		2,125,000	85.00%
	Deputy President Director	黃瑜庭			
	Director	Lita Thjiu			
	Director	Virmanto			
天行電業股份有限公司	董事長	侯明欽	中合電業股份有限公司	100	100.00%
珠江太陽能有限公司	董事	侯明欽	中租電力科技股份有限公司	(註 1)	100.00%
仲津商業保理(天津)有限公司	執行董事	陳鳳龍		(註 1)	97.89%
	監事	謝文書			
	總經理	陳坤明			

註1：為有限公司，故無發行股數。

註2：股數不足千股。

註3：為有限合夥，故無發行股數。

6. 各關係企業營運概況

單位：新台幣仟元

關係企業名稱	實收資本額	資產總值	負債總值	淨值	營業收入	營業利益	本期損益 (稅後)	每股盈餘 (稅後)
Chailease International Company (Malaysia) Limited	24,662,857	61,956,471	1,756,622	60,199,849	64,502	6,173	11,294,426	7.52
中租迪和股份有限公司	24,225,000	238,730,170	182,744,801	55,985,369	16,652,670	6,919,329	11,612,116	5.00
合迪股份有限公司	10,163,000	120,751,021	98,085,595	22,665,426	10,594,935	4,176,795	4,344,455	4.27
仲信資融股份有限公司	3,453,040	22,308,057	15,572,899	6,735,158	1,447,915	633,132	1,105,317	3.20
中國租賃股份有限公司	2,495,607	6,868,034	213,388	6,654,647	178,500	116,593	294,519	1.18
Bangkok Grand Pacific Lease Plc.	915,040	9,640,585	8,189,383	1,451,202	809,294	256,412	205,168	1.87
Chailease Finance (B.V.I) Company Ltd.	-	-	-	-	15,754	(15,650)	(15,486)	註 3
Asia Sermkij Leasing Public Company Ltd.	2,202,955	42,853,420	35,489,283	7,364,137	3,203,725	1,112,746	919,553	2.67
Grand Pacific Holdings Corp.	213,150	487,339	12,936	474,403	260	(488)	(63,476)	(8.24)
Grand Pacific Financing Corp.	276,800	2,891,528	843,570	2,047,958	322,561	198,014	179,930	17.99
Grand Pacific Main Street Development Inc.	-	-	-	-	-	-	-	-
My Leasing (Mauritius) Corp.	7,906,926	53,822,836	1,711,123	52,111,713	-	(859)	11,713,580	41.01
仲利國際租賃有限公司	28,925,600	188,563,287	138,726,479	49,836,808	23,425,331	13,598,884	12,525,874	註 1
Chailease International Leasing Company Ltd.	693,933	13,974,028	11,867,116	2,106,912	1,271,310	534,920	426,798	註 1
Golden Bridge (B.V.I.) Corp.	14,840,632	52,219,083	152,645	52,066,438	-	(154,522)	11,559,074	22.84
仲利國際貿易（上海）有限公司	2,345,760	17,650,378	13,382,022	4,268,356	2,049,592	1,329,453	1,052,390	註 1
中租汽車租賃股份有限公司	1,559,832	9,552,022	7,858,211	1,693,811	3,325,012	130,106	106,649	0.68
迪和股份有限公司	10,000	16,085	5,500	10,585	3,182	483	427	0.43
中租保險經紀人股份有限公司	8,000	99,250	16,798	82,452	171,564	82,671	66,200	82.75
仲津國際租賃有限公司	3,875,200	15,530,762	9,657,197	5,873,565	2,074,939	1,041,170	813,371	註 1



關係企業名稱	實收資本額	資產總值	負債總值	淨值	營業收入	營業利益	本期損益 (稅後)	每股盈餘 (稅後)
吉榮置業（上海）有限公司	738,480	1,110,610	338,549	772,061	74,843	18,287	14,523	註 1
中租雲端服務股份有限公司	25,000	78,635	56,389	22,246	1,767	1,200	1,211	0.48
Chailease International Financial Services Co., Ltd.	2,684,960	18,003,626	12,378,614	5,625,012	647,559	398,134	338,070	3.49
Chailease International Financial Services (Liberia) Corp.	277	578,008	454,284	123,724	249,490	63,383	65,712	6,571.19
永唐有限公司	500,691	1,978,478	1,418,489	559,989	169,194	67,318	41,638	註 1
Chailease International Company (UK) Limited	25,485,922	58,485,908	2,724,071	55,761,837	68,226	8,435	10,579,421	16.92
Chailease Berjaya Credit Sdn. Bhd.	953,250	10,631,305	8,596,460	2,034,845	1,595,147	744,675	580,509	3.87
中租能源開發股份有限公司	50,000	1,105,893	426,034	679,859	943,321	722,340	578,030	115.61
中租電力科技股份有限公司	770,000	2,069,603	1,276,799	792,804	80,271	36,102	20,653	0.27
Chailease International Trading Company Limited	133,004	882,947	634,320	248,627	94,761	66,666	56,436	註 1
Chailease International Financial Services (Labuan) Corp.	830	1,407,933	1,399,201	8,732	10,901	7,453	7,329	244.31
興創有限合夥	1,800,010	2,411,772	417,505	1,994,267	295,553	244,897	194,257	註 2
創鉅有限合夥	3,300,010	12,151,392	8,232,699	3,918,693	1,282,017	769,518	618,683	註 2
Chailease Agency Sdn. Bhd.	636	9,431	179	9,252	9,858	6,161	5,015	50.15
Chailease Royal Leasing Plc.	138,400	1,680,778	1,235,495	445,283	354,743	132,737	104,038	20.81
SK Insurance Broker Co., Ltd.	8,347	258,429	181,892	76,537	383,489	121,885	97,448	97.45
Chailease Berjaya Finance Corp.	347,945	618,923	416,251	202,672	123,785	18,001	28,175	0.04
Chailease Royal Finance Plc.	429,594	2,825,329	2,291,656	533,673	525,587	119,166	94,040	6.06
Chailease International Company (Hong Kong) Limited	473,328	445,326	2,534	442,792	-	(878)	(34,245)	(2.66)
Chailease Services Sdn. Bhd.	636	2,377	(1)	2,378	1,826	347	305	3.05

關係企業名稱	實收資本額	資產總值	負債總值	淨值	營業收入	營業利益	本期損益 (稅後)	每股盈餘 (稅後)
PT. Chailease Indonesia Finance	25,740	21,607	21,284	323	-	(20,492)	(19,164)	(0.02)
Chailease International Financial Services (Singapore) Pte. Ltd.	3,017,120	32,709,020	28,809,585	3,899,435	1,313,131	833,404	673,518	6.18
中晟電業股份有限公司	303,400	326,895	23,463	303,432	2,121	300	284.00	0.01
和聯電業股份有限公司	3,460,588	3,451,955	70	3,451,885	-	(1,070)	(8,733)	(0.03)
Chailease Management Consulting Co. Limited	1,775	2,076	340	1,736	-	(675)	(721)	(1.44)
Chailease International Fortune Corp. (Liberia)	277	239,708	228,677	11,031	38,833	9,051	9,070	906.99
Chailease Capital (Thailand) Co., Ltd.	108,511	168,315	52,346	115,969	-	(2,283)	14,022	0.35
仲利商業保理（上海）有限公司	217,200	224,784	1,594	223,190	1,591	1,505	3,785	註 1
仲瑞租賃（天津）有限公司	-	-	-	-	-	-	-	註 4
泰源電力股份有限公司	1,170,050	1,165,944	428	1,165,516	-	(3,597)	(3,460)	(0.03)
中偉電業股份有限公司	500	388	50	338	-	(85)	(85)	(1.70)
中宇電業股份有限公司	500	388	50	338	-	(85)	(85)	(1.70)
仲昱電業股份有限公司	2,282,208	2,281,180	50	2,281,130	-	(709)	(1,000)	(0.00)
東豐能源有限公司	34,010	33,768	50	33,718	-	(86)	(69)	註 1
中晏電業股份有限公司	775,400	835,290	56,645	778,645	16,436	4,891	3,680	0.05
中合電業股份有限公司	2,792,124	2,791,317	39,715	2,751,602	-	(464)	(40,027)	(0.14)
和拓電業股份有限公司	500	388	50	338	-	(85)	(85)	(1.70)
東晶能源科技有限公司	201,000	199,977	128	199,849	-	(263)	(364)	註 1
天心智慧綠能股份有限公司	680,000	864,672	186,048	678,624	-	(789)	(1,309)	(0.02)
天任能源股份有限公司	680,000	679,240	65	679,175	-	(684)	(762)	(0.01)
天柱能源股份有限公司	680,000	744,536	66,934	677,602	-	(924)	(1,890)	(0.03)



關係企業名稱	實收資本額	資產總值	負債總值	淨值	營業收入	營業利益	本期損益 (稅後)	每股盈餘 (稅後)
天英能源股份有限公司	1,280,000	1,668,165	392,416	1,275,749	-	(1,314)	(3,740)	(0.03)
天芮能源股份有限公司	680,000	677,376	129	677,247	-	(627)	(2,689)	(0.04)
中明股份有限公司	300,050	299,942	50	299,892	-	(166)	(158)	(0.01)
中曜股份有限公司	20,050	20,004	50	19,954	-	(97)	(96)	(0.05)
和烜股份有限公司	1,253,120	1,253,097	66	1,253,031	-	(89)	(89)	(0.00)
耀日股份有限公司	50	28	66	(38)	-	(88)	(88)	(17.60)
夏晶股份有限公司	50	5	66	(61)	-	(111)	(111)	(22.20)
天行電業股份有限公司	1,000	1,924,414	1,964,392	(39,978)	-	(141)	(40,788)	(407.88)
珠江太陽能有限公司	45,050	75,992	31,246	44,746	-	(410)	(604)	註 1
Chailease Royal Insurance Broker Plc.	4,152	3,658	1,637	2,021	-	(2,165)	(2,155)	(14.37)
仲津商業保理（天津）有限公司	217,200	217,310	68	217,242	-	(54)	42	註 1
PT. Chailease Finance Indonesia	495,000	523,413	51,839	471,574	10	(24,364)	(24,544)	(0.02)
Chailease Bright Co., Ltd.	277	625,547	629,162	(3,615)	19,621	(3,948)	(3,936)	(393.65)
Chailease Cherish Co., Ltd.	277	240	40	201	-	-	(77)	(7.68)
Chailease Faith Co., Ltd.	-	-	-	-	-	-	-	註 4
Chailease Harmony Co., Ltd.	-	-	-	-	-	-	-	註 4
Chailease Virtue Co., Ltd.	277	682,813	676,660	6,153	37,835	5,942	5,943	594.33
Chailease Blossom Co., Ltd.	-	-	-	-	-	-	-	註 4
Chailease Glory Co., Ltd.	-	-	-	-	-	-	-	註 4
Chailease International Maritime Holding Co., Ltd	-	-	-	-	-	-	-	註 4

註 1：有限公司無發行數。

註 2：有限合夥無股數。

註 3：Chailease Finance (B.V.) Company Ltd. 於 2021 年 12 月 27 日已全數減資退款，清算程序仍在進行中。

註 4：資本金尚未投入。

(二) 最近年度及截至年報刊印日止，私募有價證券辦理情形，應揭露股東會或董事會通過日期與數額、價格訂定之依據及合理性、特定人選擇之方式、辦理私募之必要理由、私募對象、資格條件、認購數量、與公司關係、參與公司經營情形、實際認購（或轉換）價格、實際認購（或轉換）價格與參考價格差異、辦理私募對股東權益影響、自股款或價款收足後迄資金運用計畫完成，私募有價證券之資金運用情形、計畫執行進度及計畫效益顯現情形：不適用。

(三) 最近年度及截至年報刊印日止子公司持有或處分本公司股票情形：

最近年度及截至年報刊印日止子公司未有持有或處分本公司股票情形。

(四) 本公司內部重大資訊處理作業程序之說明：

本公司業已於 2011 年 3 月通過修定「內部重大資訊處理暨防範內線交易管理作業程序」，建立本公司良好之內部重大資訊處理及揭露機制，避免資訊不當洩漏，確保本公司對外界發表資訊之一致性與正確性，並強化內線交易之防範。該作業程序已對全體員工、經理人與董事公告，相關權責單位並視情形對董事、經理人、新任內部人及員工進行宣導，此外，亦於重大策略合作夥伴之合約中訂定有禁止內線交易之相關條款。

本公司並業於 2018 年 2 月核准修定「資訊公告申報作業程序」，確保本公司對外揭露發表資訊之時效性及正確性，以提升本公司資訊之透明度。

玖、最近年度及截至年報刊印日止，是否發生證交法第 36 條第 3 項第 2 款鎖定對股東權益或證券價格有重大影響之事項：無。

拾、本公司章程與我國股東權益保障規定 重大差異之說明：

(投資人可至公開資訊觀測站 (<http://mops.twse.com.tw>) 查詢相關資料)

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。 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，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。	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，並未依左欄訂定「須報經主管機關許可」之內容。	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。
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： 1 公司締結、變更或終止關於出租全部營業，委託經營或與或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	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。	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之多數通過之決議，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。	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。

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
貳、董事之權限與責任			
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。



中租控股股份有限公司



董事長

陳鳳龍

