

股票代碼：5871
刊印日期：2026年3月28日
<https://mops.twse.com.tw>
<https://www.chaileaseholding.com>

2025 年 報

SERVICE WITH PASSION



中租控股股份有限公司

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. 1999 ~ 迄今 Director of Asia Sermkij Leasing Public Company Limited 3. 1999 ~ 迄今 Director of Bangkok Grand Pacific Lease Public Company Limited 4. 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) 5. 2005 ~ 迄今 亞洲租賃及財務協會副會長 6. 2007 ~ 2011 仲利控股(股)公司執行長 7. 2025 ~ 迄今 台北市租賃公會理事長 8. 2007 ~ 2019 台北市租賃公會理事長 9. 2007 ~ 迄今 中租迪和(股)公司董事長 10. 2007 ~ 迄今 仲利國際融資租賃有限公司董事長 11. 2011 ~ 迄今中租控股(股)公司董事長及總經理 12. 2011 ~ 迄今 合迪(股)公司董事長 13. 2015 ~ 迄今 中租能源開發(股)公司董事長 14. 2011 ~ 迄今仲信資融(股)公司董事長
董事	牽仲立 (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. 2005 ~ 迄今 中租迪和(股)公司董事及人力資源處主管 2. 2005 ~ 迄今 仲利國際融資租賃有限公司人資長 3. 2011 ~ 迄今 中租控股(股)公司董事及人資長(董事自 2017/08 擔任) 4. 2016 ~ 迄今 合迪(股)公司董事 5. 2017 ~ 迄今 Chairman of Chailease Royal Leasing Plc. 6. 2017 ~ 迄今 Chairman of Chailease Berjaya Finance Corporation 7. 2018 ~ 迄今 Chairman of Chailease Royal Finance Plc. 8. 2021 ~ 迄今仲信資融(股)公司董事
董事	陳志揚 (仲安科技(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 5. 2017 ~ 迄今 中租控股董事
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 Responze TV PLC, Executive Chairman 5. 2007 ~ 2011 Financial One Corp, Independent Director 6. 2011 ~ 2022 Teras International Corp, Director and CEO
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	中華民國	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. 1990 ~ 2024 Certified Public Accountant, California, U.S.A. Principal of Casey K. Tung CPA office
獨立董事	楊宏澤	中華民國	清華大學 電機博士 1. 2007 ~ 迄今 國立成功大學電機工程學系 特聘教授 2. 2021 ~ 迄今 應廣科技股份有限公司 獨立董事暨審計委員會委員、薪酬委員會委員、資通安全委員會委員、公司治理委員會委員 3. 2021 ~ 迄今 南茂科技股份有限公司 獨立董事暨審計委員會委員、提名委員會委員 4. 2024 ~ 迄今國立成功大學電機資訊學院 副院長 5. 2025 ~ 迄今 台灣電力股份有限公司董事

Chailease Holding Company Limited

(中文名稱：中租控股股份有限公司)

地址：Corporate Filing Services Limited.
P.O. Box 61, Harbour Centre, George Town,
Grand Cayman, KY1-1102, 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
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：吳趙仁會計師、陳宜君會計師
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 磅萊卡超特銅紙
內頁紙張使用 100 磅凝雪映畫紙
印刷油墨使用環保大豆油墨 

目錄

CONTENTS

董事會名單

06	營業據點聯絡資訊
07	壹、致股東報告書
10	貳、公司簡介
12	參、公司治理報告
12	一、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
22	二、最近年度給付董事、監察人、總經理、及副總經理之酬金
28	三、公司治理運作情形
73	四、簽證會計師公費資訊
74	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
76	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
77	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
80	八、經理人參與公司治理有關之進修及訓練情形
80	九、董事及獨立董事進修情形
81	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
81	十一、工作環境與員工人身安全的保護措施

84 肆、募資情形

84 一、股本來源

84 二、主要股東名單

85 三、公司股利政策及執行狀況

85 四、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

85 五、員工分紅及董事、監察人酬勞

86 六、公司買回本公司股本情形

86 七、公司債辦理情形

98 八、特別股辦理情形

99 九、海外存託憑證辦理情形

99 十、員工認股權憑證辦理情形

99 十一、限制員工權利新股辦理情形

99 十二、併購或受讓他公司股份發行新股辦理情形

99 十三、資金運用計畫執行情形

100 伍、營運概況

100 一、業務內容

109 二、市場及產銷概況

114 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

114 四、環保支出資訊

115 五、勞資關係

118 六、資通安全管理

120 七、重要契約

132 陸、財務狀況及財務績效之檢討分析與風險事項

132 一、財務狀況

133 二、財務績效

133 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

134 四、最近年度重大資本支出對財務業務之影響

134 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

135 六、風險管理組織架構及政策

137 七、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

146 柒、特別記載事項

146 一、關係企業相關資料

167 二、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

167 三、其他必要補充事項

168 捌、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 款所定對股東權益或證券價格有重大影響之事項

169 玖、本公司章程與我國股東權益保障規定重大差異之說明

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 362 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 台北市內湖區洲子街 63 號 8 樓
+886-2-8752-6388
www.rentacar.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 8 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 6 樓
+886-2-8752-6388
www.chailease.com.tw

中國大陸子公司

■ 仲利國際融資租賃有限公司

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

上海市靜安區江場路 1401 弄 14 號 11 層
+86-21-6661-0580

■ 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 4 樓
+86-22-8486-1168

■ 仲利商業保理（上海）有限公司

上海市靜安區江場路 1401 弄 14 號 11 層
+86-21-6661-0580

■ 仲津商業保理（天津）有限公司

天津自貿試驗區（中心商務區）金昌道 637 號寶正大廈
（瑞眾保險大廈）1105A、B 室
+86-22-8486-1168

泰國子公司

■ Asia Sermkij Leasing Public Company Limited

No.129, JLK Tower, 19th -21st Floor, Sukhumvit Road, Khlong Toei Nuea, Watthana, Bangkok 10110, Thailand
+66-2-679-6226
www.ask.co.th

■ Bangkok Grand Pacific Lease Public Company Limited

No.129, JLK Tower, 18th Floor, Sukhumvit Road, Khlong Toei Nuea, Watthana, Bangkok 10110, Thailand
+66-2-679-6226

越南子公司

■ Chailease International Leasing Company Limited

9F., 26F., 27F., 28F., 29F., Saigon Trade Centre, 37 Ton Duc Thang St., Sai Gon Ward, Ho Chi Minh City, Vietnam
+84-28-7301-6010
www.chailease.com.vn

■ Chailease International Trading Company Limited

26F., 27F., 28F., Saigon Trade Centre, 37 Ton Duc Thang St., Sai Gon Ward, Ho Chi Minh City, Vietnam
+84-28-9999-6011
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.

11F, Keystone Building, No. 146, Preah Norodom Blvd, Sangkat Tonle Bassak, Khan Chamkar Mon, Phnom Penh, Cambodia
+855-23-973-328
www.chailease.com.kh

■ Chailease Royal Finance Plc.

12F, Keystone Building, No. 146, Preah Norodom Blvd, Sangkat Tonle Bassak, Khan Chamkar Mon, Phnom Penh, Cambodia
+855-23-973-310
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
+63-287236388
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：

2025 年全球經濟環境在 AI 浪潮和政策支持下展現一定韌性，但貿易衝突和政策不確定性仍是主要變數。根據國際貨幣基金（IMF）的預測，全球經濟成長率曾上修至 3.2%，而世界銀行則下調至 2.3%，未來，仍會持續受到美國貨幣與關稅貿易政策，中國大陸經濟復甦進度，地緣政治與供應鏈重組，AI 與新興科技發展進程，以及國內勞動與資本配置等不確定因素影響。

回顧 2025 年營業成果

中租控股資產布局採取穩中求進。雖泰國與中國大陸受風險管控及策略調整影響規模略有收縮，但其餘地區均維持溫和增長；其中，台灣市場在嚴控車貸成數與停止委外辦理原車融資業務後，總資產規模仍展現韌性成長，東協各國子公司則持續穩定擴張。

獲利表現上，雖受呆帳提列侵蝕而承壓，但中國大陸與泰國市場的資產品質已顯著優化，為重返成長目標奠定堅實基礎。以下分成財務成果、業務與研究發展、法規環境、落實永續經營等四大面向，加以說明：

一、財務成果方面

面對總體經濟帶來的壓力之下，在財務方面，中租控股仍有水準以上的表現。因受台灣監管法規調整及大陸地區經濟放緩，業務策略以強化資產品質為優先，營收力求穩定，2025 年全年度營收為新台幣 975.7 億元，年減 5%，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 -3%、-12% 及 4%。

2025 年因台灣及大陸地區營收緩減，全年歸屬母公司稅後純益為新台幣 198 億元，年減 12%，全年每股稅後純益（EPS）達 11.24 元。資產報酬率與股東權益報酬率，維持較同業具競爭力。當年度末對外公開財務預測，整體營業績效與內部營運方針相符，財務收支亦符合穩健目標，財務風險達可控範圍內。

二、業務與研究發展方面

中租控股源自 1977 年成立，提供以資產為基礎的融資服務，扮演「補充性資金」的角色，協助中小微企業購置機器設備，更新生財器具，取得生產所需原物料，滿足數十萬家中小微企業多元發展的資金需求，其中已有不少企業茁壯為上市上櫃公司，中租仍持續為它們服務。

(1) 強化利基市場經營，完善產品線與價值鏈

中租控股重視風險控管，採客戶分散、產業分散與區域分散，持續聚焦具成長潛力之利基市場，從傳統租賃、分期付款業務、應收帳款受讓業務，轉型升級為提供全方位金融解決方案的服務。透過「產品差異化」與「價值鏈延伸」雙軌策略，深化既有市場優勢，有效提升整體競爭力。在產品市場布局方面，長期以來除穩固中小企業融資核心業務外，逐步提供重車、小客車、營建機具、漁貨、微型企業、不動產、醫療設備、存貨、飛機船舶等融資業務，以及辦公室設備租賃、汽車租賃、保險經紀與油品事業等專業領域，形成多元化的利基市場組合。

在綠能事業方面，已由節能設備融資，擴展至太陽能電廠的融資與投資，並持續布局儲能、售

電及地熱等新興綠能領域，逐步建構完整的綠能產業價值鏈。至 2025 年底，合計擁有約 4,621 座太陽能案場，發電總容量約達 1.6GW。太陽能案場也從台灣跨足海外，泰國自 2022 年起布局，現已建置約 130 座，越南亦承作綠能融資案件，同時也策盟綠能產業，共同投資馬來西亞、越南等地區的光電案場。

(2) 投入研發資源，深化科技應用

中租控股為強化長期核心競爭力、支持業務創新與風險控管能力的提升，致力規劃新產品、建置風險模型及推動技術研發，並持續加大研發資源投入，並申請專利保護研發成果。也因應金融科技快速發展趨勢，持續將 AI 人工智慧、大數據、光學字元辨識技術、雲端技術導入核心營運流程與產品服務中，不僅應用於業務場景，更提升整體營運效率、風險控管能力及客戶體驗。

在內部流程與風險控管應用方面，全面優化前後台作業流程，強化智能徵審與催收管理效能，有效縮短作業時程並降低人工作業風險。透過雲端電推系統，整合與管理業務動能，提升商機導入效率、業務開發成功率與整體生產力；同時導入 AI 客服機制，即時回應客戶需求，降低客訴案件發生率，提升服務效率與顧客滿意度。運用智慧機器人協助行銷推廣、催收作業及後台應用，以縮短工時並提升整體服務品質。

(3) 創新數位產品平台，擴大普惠金融

順應共享經濟趨勢興起，子公司仲行智能行動公司，於 2024 年推出共享租車品牌 URiDE，採全數位化租車流程，並結合自有專利技術，提升使用者體驗與營運效率。目前全台設有逾 600 處服務站點，車輛規模逾 1,000 輛，車型款式多元。2025 年起，與連鎖停車場業者合作，展開全台智慧停車，並陸續擴大區域提供甲租乙還，打造車輛租借與停車一站式服務。

因應車主用戶對於數位科技應用以及 ESG 理念的重視日益提高，旗下子公司推出智能鑑價及報價車輛融資系統，升級各項優勢，針對自用小客車、公司車、3.5 噸以下貨車的原車融資需求，提供公開透明的估價資訊、快速彈性的解決方案。此外，建置「卡車幫」重車生態圈平台，透過「輪你貸」全流程數位化小額融資平台，降低金融服務門檻，積極推動普惠金融。

子公司仲信資融公司從傳統線下發展到數位線上服務，以「zingala 銀角零卡」品牌開發數位會員制無卡分期服務，透過大數據分析進行精準行銷，強化客戶關係經營。截至 2025 年底，會員數突破 173 萬、合作商家數超過 4.7 萬家，在各產業領域均有豐富的合作經驗，包括與全台第三方支付龍頭展開策略合作，為消費者提供更靈活多元的付款選擇，優化購物體驗。

三、法規環境方面

近年法規環境變化，2024 年金管會協助台北市租賃公會訂定「先買後付（Buy Now Pay Later, BNPL）」及「中古車融資」兩項業務自律規範，另就融資租賃業者從事以自然人為對象的應收帳款收買、分期付款買賣或其他具融資性質業務，納入《金融消費者保護法》及相關子法適用的規範，並已於 2025 年 9 月 15 日生效。

因應法規調整，中租控股旗下受規範事業已依規定調整相關行銷與營運作法，包括落實個人資料保護、設置客訴及爭議處理窗口與機制，並檢視及訂定公平合理之契約內容。未來持續依法提供分期及融資服務，以強化消費者保障，並維持客戶對中租的信賴。



四、落實永續經營

中租控股重視企業社會責任，積極投入推動 ESG 永續發展，獲得各界肯定，包括第 5 度入選國際永續評比機構標準普爾全球（S&P Global）永續年鑑；連續 6 年入選道瓊永續指數（DJSI）成分股，名列多元金融服務與資本市場類別的世界指數與新興市場指數；在台灣國際品牌獎、TCSA 台灣企業永續獎、MSCI 全球永續指數成分股的評選中，皆連續 12 年入榜，其中，於 2025 年榮獲 MSCI 之 ESG 評等 AAA 最高等級。此外，在台灣證券交易所辦理的公司治理評鑑中，8 度獲得前 5% 的優良表現，彰顯在董事會運作、資訊透明度、股東權益保障、推動永續發展等面向高度水準，並展現在國際和國內市場的領導地位與責任感。

中租控股為實現減碳目標，已正式通過科學基礎減量目標倡議（Science Based Targets initiative, SBTi）審核，確認符合 1.5°C 減碳目標與路徑，成為台灣金融相關產業的領航者。同時為攜手客戶邁向淨零碳排，協助中小微企業提升與實踐 ESG，包括舉辦 ESG 議題論壇，與智庫合作推動企業 ESG 自評輔導，與大眾媒體合作舉辦 ESG 共學圈課程，以及 ESG 質化研究報導等。

展望 2026 年營業計劃

隨著全球進入降息循環，資金成本壓力可望趨緩，利差水準預期守穩並有提升空間。中租控股將以「穩健成長，量利質並重」，在現有基礎上再進步、再提升，據此制訂年度經營方針：包括落實業務目標，增加業績量能；深化價格差異化，拓展優質客戶，確保平均收益；落實智能推廣，運用數位賦能提升生產力，也同步回歸基本面，擷節各項人事、行政、管銷成本，加大加速呆帳後回收，著重催收成效，以強化競爭優勢、提升營運效能，並為股東創造長期價值。

屬融資租賃業的中租控股，不適用以預期銷售數量作為評估依據，但訂定 2026 年台灣、中國大陸、東協三大區域之應收帳款餘額將維持穩健成長為目標。在銷售政策上，落實「在地化經營」與「利基市場開發」，深耕中小微企業與消費金融市場，並強化資金籌措管道。

未來，中租控股繼續深耕海外市場，在大中華區與東南亞設立綿密廣泛的營運網點，2025 年底計有 111 個城市行政區設有逾 178 處業務網點或行動辦公室，2026 年將於中國大陸、菲律賓、印尼，各新增 1 處業務網點，更緊密服務客戶。

面對瞬息萬變、競爭激烈的金融環境，中租控股在變局中蛻變尋求增長，在邁向 50 年之際，又將是一次重要的轉捩點，以紀律、品質與效率的核心作為，砥礪前行，為全體股東、員工與所有利害關係人創造更具韌性的服務與價值而努力。

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；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股權轉換成為 Financial One Corp. 子公司，Financial One Corp. 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啟動集團組織架構重整計劃。2011 年 4 月 27 日 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及中租保險經紀人股份有限公司等。為延伸綠能事業的價值鏈，2015 年成立中租能源開發股份有限公司，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。2023 年成立子公司仲行智能行動公司，聚焦短租與共享租車業務，提供具彈性的租車服務、以時計費的運營模式。

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，以向當地企業提供小額貸款和建立長期關係的商業模式，不斷發展壯大，爾後轉型從事商業不動產融資業務。

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。Asia Sermkij Leasing Public Company Limited 於 2005 年 8 月 25 日在泰國掛牌上市，總部設立於曼谷市，含總部目前共有 18 處據點。2017 年 4 月成立 SK Insurance Broker Co., Ltd.，拓展保險經紀業務。

2019 年起 Bangkok Grand Pacific Lease Public Company Limited 開始承辦太陽能融資業務，2022 年更發展出不同商業模式，朝太陽能屋頂系統擴大投資，致力於策進環境永續發展，朝向綠色能源和永續經營邁進。

仲利國際融資租賃有限公司成立於 2005 年，總部設立於上海，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。仲利國際及子公司的主要業務包括直接租賃、售後回租、貿易賒銷、商業保理，充分發揮產品快捷便利的特點，為客戶提供系統化、全方位、一站式的金融服務，目前在中國大陸現設有 70 處業務事業部門。

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，主要服務對象以當地中小企業為主，目前設有 7 個營業據點及 5 處行動辦公室。2016 年成立 Chailease International Trading Company Ltd.，提供進出口貿易服務。

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，目前正逐步發展企業金融及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。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.，提供車輛融資租賃服務；為擴大公司營運範疇，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.，提供車輛、機車融資業務，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) 及蘇比克 (Subic) 設立營業據點。2025 年底設立 Chailease Insurance Agency Inc. 從事保險代理業務。

2021 年與印尼合作夥伴共同出資收購 PT U Finance Indonesia 公司股權，收購後公司改名 PT Chailease Finance Indonesia。營運初期以大雅加達地區之車輛融資業務為發展主軸，2023 年陸續於雅加達周邊地區（南坦格朗、德波、茂物、勿加泗、東雅加達）新增據點。2025 年下半年進入重卡車及設備融資市場。

本公司未來將持續拓展東協市場，打造除台灣地區及中國大陸地區外的第三具成長引擎。

三、集團架構：請參閱本年報陸、一 關係企業相關資料。

四、風險事項：請參閱本年報第陸章、第七點，分析評估最近年度及截至年報刊應印日之風險事項。

參、公司治理報告

一、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：

(一) 董事、監察人：

1. 董事

2026年03月28日單位：股

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	
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	2023/05/24	3年	3,099,744	0.20%	3,435,452	0.20%	246,047	0.01%	—	—	■ 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. 仲信資融(股)公司董事長 5. 仲利國際融資租賃有限公司董事長 6. 中租能源開發(股)公司董事長 7. Director of Asia Sermkij Leasing Public Company Limited 8. Director of Bangkok Grand Pacific Lease Public Company Limited 9. 台北市租賃公會理事長 10. 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	2023/05/24	3年	36,138,538	2.28%	38,846,729	2.27%	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
	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	2023/05/24	3年	—	—	—	—	38,600	0.00%	157,794,175	9.22%	■ 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. 金仲信科技總經理 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	2023/05/24	3年	36,138,538	2.28%	38,846,729	2.27%	—	—	—	—	—	—	—	—	—	



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	持股比率	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	甲種特別股股數	持股比率						
董事	Chee Wee Goh	男 71-80 歲	新加坡	2011/03/21	2023/05/24	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 61-70 歲	中華民國	*2017/08/29	2023/05/24	3 年	651,425	0.04%	754,284	0.04%	70,062	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. 仲利國際融資租賃有限公司人資長 4. 合迪 (股) 公司董事 5. 仲信資融 (股) 公司董事 6. Chairman of Chailease Royal Leasing Plc. 7. Chairman of Chailease Royal Finance Plc. 8. 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	2023/05/24	3 年	34,459,975	2.18%	37,042,376	2.16%	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
							—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—

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	陳志揚 (仲安科技股份有限公司法人代表人)	男 71-80 歲	中華民國	*2023/05/24	2023/05/24	3 年	—	—	658	0.00%	—	—	—	—	■ 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 5. 中租控股董事 (立誠投資(股)公司法人代表人)	註 5	—	—	—	
	仲安科技股份有限公司		中華民國	2017/08/29	2023/05/24	3 年	34,459,975	2.18%	37,042,376	2.16%	—	—	—	—		—	—	—		
獨立董事	Casey K.Tung	男 71-80 歲	中華民國	2020/05/27	2023/05/24	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 6	—	—	—	
							—	—	—	—	—	—	—	—						
獨立董事	Steven Jeremy Goodman	男 61-70 歲	澳大利亞	2011/03/21	2023/05/24	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 6. Teras International Corp, Director and CEO	註 7	—	—	—	
							—	—	—	—	—	—	—	—						



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	員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	持股比率	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	
獨立董事	鄧清水	男 61-70歲	中華民國	2020/05/27	2023/05/24	3年	—	—	—	—	—	—	—	—	■東吳大學經濟研究所碩士 1. 經濟部投資審議委員會專門委員	註8	—	—	—	
獨立董事	楊宏澤	男 61-70歲	中華民國	2023/05/24	2023/05/24	3年	—	—	—	—	—	—	—	—	■清華大學 電機博士 1. 國立成功大學電機工程學系特聘教授 2. 應廣科技股份有限公司獨立董事暨審計委員會委員、薪酬委員會委員、資通安全委員會委員、公司治理委員會委員 3. 南茂科技股份有限公司獨立董事暨審計委員會委員、提名委員會委員 4. 國立成功大學電機資訊學院 副院長 5. 台灣電力股份有限公司 董事	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、仲信資融（股）公司董事長及總經理、中國租賃（股）公司董事長、迪和（股）公司董事長、中租迪和（股）公司董事長、中租雲端服務（股）公司董事長、中租能源開發（股）公司董事長、中租電力科技（股）公司董事長、和聯電業（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、仲昱電業（股）公司董事長、和拓電業（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、安南光能能源科技有限公司董事長、仲利國際融資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、仲利商業保理（上海）有限公司執行董事、仲津商業保理（天津）有限公司執行董事、Director of Asia Sermkij Leasing Public Company Limited、Director of Bangkok Grand Pacific Lease Public Company Limited、Director of Grand Pacific Holdings Corp、Director of Chailease International Company (UK) Limited、Director of Golden Bridge (B.V.) Corp、Chairman of Chailease International Financial Services Co, Ltd、Director of Chailease International Company (Hong Kong) Limited、Chairman of Chailease International Financial Services (Singapore) Pte. Ltd、Director of CL Investment Partners Company Limited、鳳凰鳳創創新創業投資（股）公司董事、鳳凰陸創創新創業投資（股）公司董事、鳳凰捌創創新創業投資（股）公司董事，共38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、偉建投資（股）公司董事長、Director of Yellowstone Holding AG，共10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，共3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、仲安生醫科技（股）公司董事長、仲利國際融資租賃有限公司人資長、Chairman of Chailease Berjaya Finance Corporation、Chairman of Chailease Royal Leasing Plc、Chairman of Chailease Royal Finance Plc、Chairman of JKL Biomedical Holding (Thailand) Co, Ltd、Chairman of Chaico Healthcare Malaysia Sdn. Bhd、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、Director of Diamond Rain Group Limited、仲安家健康科技（上海）有限公司董事長，共16家。

註5：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、裕加投資管理（上海）有限公司代表人，共7家。

註6：中租控股（股）公司獨立董事，共1家。

註7：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)、Non-executive director of Koenig Heritage Pty Limited，共4家。

註8：中租控股（股）公司獨立董事，共1家。

註9：中租控股（股）公司獨立董事、國立成功大學電機工程學系特聘教授、翔航太電子（股）公司（國家發展基金管理會派任）董事、應廣科技（股）公司獨立董事暨審計委員會委員、薪酬委員會委員、資通安全委員會委員及公司治理委員會委員、南茂科技（股）公司獨立董事暨審計委員會委員及提名委員會委員、國立成功大學電機資訊學院副院長、台灣電力（股）公司董事，共7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：

2026年03月28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%

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、風險管理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、仲信資融（股）公司董事長、仲利國際融資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、風險管理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。		-



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
鄭秀姿 (仲安科技股份有限公司法人代表人)		1. 具有商務、風險管理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、仲信資融 (股) 公司董事、仲利國際融資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。		-
陳志揚 (仲安科技股份有限公司法人代表人)		1. 具有商務、法務、風險管理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、中租控股董事 (立誠投資 (股) 公司法人代表人)。 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、風險管理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、ResponzeT V PLC, Executive Chairman、Financial One Corp, Independent Director、Teras International Corp, Director and CEO。 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。	

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
楊宏澤		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教授資格。 2. 歷任國立成功大學電機工程學系特聘教授、應廣科技股份有限公司獨立董事暨審計委員會委員及薪酬委員會委員、資通安全委員會委員及公司治理委員會委員、南茂科技股份有限公司獨立董事暨審計委員會委員及提名委員會委員、國立成功大學電機資訊學院副院長、台灣電力股份有限公司董事。 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。	2

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 22%，獨立董事占比為 44%，女性董事占比為 11%。三位董事年齡在 71-80 歲，五位在為 61-70 歲，另外有一位董事年齡在 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、楊宏澤、鄭秀姿、陳志揚、鄒清水、Casey K. Tung、Steven Jeremy Goodman 九位董事；B. 長於財務金融者有陳鳳龍、辜仲立、Chee Wee Goh、鄭秀姿、陳志揚、Casey K. Tung、鄒清水七位董事；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、Casey K. Tung、楊宏澤 四位董事；E. 專長為法律訴訟或稅法者有 Steven Jeremy Goodman 一位董事；F. 專長為風險管理者有陳鳳龍、辜仲立、鄭秀姿、陳志揚、Steven Jeremy Goodman 五位董事。

關於性別多元化方面，我們公司重視董事會組成中的性別平等。目前，女性董事會成員佔 11.1%。我們始終致力於提高女性董事的比例，並正在努力實現女性董事佔三分之一的目標。自第六屆董事會（2026 年）起，我們計劃提名至少兩名女性董事候選人，並力爭將董事會女性董事比例提升至 20% 以上，向三分之一代表比例的長期目標邁進。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 4 位，佔整體董事會比重 44%。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。

(二) 總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管：

2026年03月28日單位：股

職 稱 (註 1)	姓 名	性別	國 籍	就任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要經（學）歷（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	3,435,452	0.20%	246,047	0.00%	—	—	Master of Science, Sloan School of Management, MIT, USA	註 4	—	—	—	註 3
重要營運主管 (仲利國際副董事長 / 總經理)	陳坤明	男	中華民國	2020/09/15	1,308,899	0.08%	651,793	0.04%	—	—	中興大學會計系	註 5	—	—	—	—
					—	—	—	—	—	—						
重要營運主管 (中租迪和 副董事長 / 總經理)	侯明欽	男	中華民國	2020/09/15	1,220,970	0.07%	71,722	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	754,284	0.04%	70,062	0.00%	—	—	台灣大學商學研究所 (EMBA)	註 7	—	—	—	—
					—	—	—	—	—	—						
策略長	廖英智	男	中華民國	2006/07/03	1,796	0.00%	369,337	0.02%	—	—	Ph.D. Program, Harvard University, USA	註 8	—	—	—	—
					—	—	—	—	—	—						
稽核主管	楊中強	男	中華民國	2016/03/03	18,915	0.00%	—	—	—	—	MBA, Kansas State University, USA	註 9	—	—	—	—
					—	—	—	—	—	—						
財會主管	陳文正	男	中華民國	2016/03/05	25,821	0.00%	139,307	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	256,051	0.01%	—	—	—	—	台灣大學財務金融組 (EMBA)	註 11	—	—	—	—
					63,361	0.04%	—	—	—	—						
資訊主管 資安長	曾裕益	男	中華民國	2020/09/15	28,200	0.00%	—	—	—	—	銘傳大學管理所	註 12	—	—	—	—
					20,000	0.01%	—	—	—	—						
副總經理	樊梅芳	女	中華民國	2012/04/09	12,322	0.00%	—	—	—	—	MBA, University offi Washington, USA	註 13	—	—	—	—
					10,000	0.01%	—	—	—	—						
副總經理	魏志和	男	中華民國	2010/04/01	55,748	0.00%	—	—	—	—	MBA major in International Finance, The City University offi New York, USA	註 14	—	—	—	—
					—	—	—	—	—	—						
副總經理	楊恢禹	男	中華民國	2022/01/20	8,800	0.00%	—	—	—	—	Master offi Finance, University offi Dallas, USA	註 15	—	—	—	—
					—	—	—	—	—	—						
副總經理	孫菁英	女	中華民國	2023/01/10	114,850	0.01%	13,832	0.00%	—	—	MSBA Stern School offi Business, NYU, USA	註 16	—	—	—	—
					37,405	0.02%	1,013	0.00%	—	—						
公司治理主管	詹昆晃	男	中華民國	2026/02/01	77,809	0.00%	—	—	—	—	台灣科技大學企業管理研究所	註 17	—	—	—	—
					40,136	0.03%	—	—	—	—						
資深協理	翁裕庭	男	中華民國	2010/03/01	203,984	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	19,897	0.00%	—	—	—	—	政治大學 EMBA	註 19	—	—	—	—
					—	—	—	—	—	—						



職 稱 (註 1)	姓 名	性別	國 籍	就任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要經（學）歷（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						
資深協理	錢世偉	男	中華民國	2003/03/01	2,575	0.00%	—	—	—	—	淡水工商管理學校企管科	註 20	—	—	—	—
					—	—	—	—	—	—						
資深協理	吳社龍	男	中華民國	2022/02/01	78,800	0.00%	—	—	—	—	中央大學人力資源管理所	註 21	—	—	—	—
					30,639	0.02%	—	—	—	—						
協理	陳冠呈	男	中華民國	2019/09/01	30,013	0.00%	—	—	—	—	朝陽科技大學資訊管理系	註 22	—	—	—	—
					25,000	0.02%	—	—	—	—						
協理	姜乃鳳	女	中華民國	2019/09/01	11,331	0.00%	—	—	—	—	輔仁大學資訊管理系	註 23	—	—	—	—
					20,000	0.01%	—	—	—	—						
協理	許耿皓	男	中華民國	2020/06/01	64,295	0.00%	—	—	—	—	銘傳大學國際企業管理所	註 24	—	—	—	—
					22,228	0.01%	—	—	—	—						
協理	王怡婷	女	中華民國	2023/01/10	21,537	0.00%	17,483	0.00%	—	—	中正大學社會福利研究所	註 25	—	—	—	—
					25,000	0.02%	—	—	—	—						
協理	陳慶穎	男	中華民國	2026/01/15	—	—	—	—	—	—	暨南大學資訊管理研究所	註 26				
					—	—	—	—	—	—						

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、仲信資融（股）公司董事長及總經理、中國租賃（股）公司董事長、迪和（股）公司董事長、中租迪和（股）公司董事長、中租雲端服務（股）公司董事長、中租能源開發（股）公司董事長、中租電力科技（股）公司董事長、和聯電業（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、仲昱電業（股）公司董事長、和拓電業（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、安南光能能源科技有限公司董事長、仲利國際融資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、仲利商業保理（上海）有限公司執行董事、仲津商業保理（天津）有限公司執行董事、Director of Asia Sermkij Leasing Public Company Limited、Director of Bangkok Grand Pacific Lease Public Company Limited、Director of Grand Pacific Holdings Corp、Director of Chailease International Company (UK) Limited、Director of Golden Bridge (B.V.) Corp、Chairman of Chailease International Financial Services Co., Ltd、Director of Chailease International Company (Hong Kong) Limited、Chairman of Chailease International Financial Services (Singapore) Pte. Ltd、Director of CL Investment Partners Company Limited、鳳凰鳳創新創業投資（股）公司董事、鳳凰陸創新創業投資（股）公司董事，共37家。

註5：中租迪和（股）公司大陸事業總處總經理、仲利國際融資租賃有限公司副董事長及總經理、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、仲利商業保理（上海）有限公司總經理、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、Chairman of Chailease International Leasing Company Limited，共9家。

註6：合迪（股）公司副董事長及總經理、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、中租迪和（股）公司副董事長及總經理、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、中租能源開發（股）公司董事及總經理、中租電力科技（股）公司董事及總經理、和聯電業（股）公司董事、中晨電業（股）公司董事長、泰源電力（股）公司董事長、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、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、耀日（股）公司董事長、和恒（股）公司董事長、夏晶（股）公司董事長、天行電業（股）公司董事長、珠江太陽能有限公司董事、光熙（股）公司董事長、鼎盛（股）公司董事長、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、鉅拓（股）公司董事長、景英（股）公司董事長、晨英（股）公司董事長、光泰電業（股）公司董事、旭利能源（股）公司董事長、權楨科技有限公司董事、正益電力（股）公司董事長、創能電力（股）公司董事長、天權智慧能源（股）公司董事長及總經理、玉衡智慧能源（股）公司董事長及總經理、雲永（股）公司董事長、玖炬（股）公司董事長、開陽智慧能源（股）公司董事長及總經理、瑤光智慧能源（股）公司董事長及總經理、安南光能能源科技有限公司董事、金成弘光電（股）公司董事長、吳軒電業（股）公司董事長、晁明二號電業（股）公司董事長、禾穎國際（股）公司董事長、日帝能源開發（股）公司董事長、吳明綠能（股）公司董事長、匯盟一號電力（股）公司董事長、吳升三號電業（股）公司董事長、晁明電業（股）公司董事長、彰品風力發電（股）公司董事、偉大科技（股）公司董事長、集榮能源（股）公司董事長、登陽地能（股）公司董事長、仲津國際租賃有限公司監事、Chairman of Chailease Berjaya Credit Sdn. Bhd、Chairman of Chailease Agency Sdn. Bhd、President Commissioner of PT Chailease Finance Indonesia、Director of Chailease International Company (UK) Limited、Director of Chailease International Company (Malaysia)



Limited、Director of Chailease International Financial Services (Labuan) Co., Ltd.、Director of Chailease International Financial Services (Liberia) Corp.、Director of Chailease International Fortune Corp (Liberia)、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.、Director of Chailease Blossom Co., Ltd.、Director of Chailease Glory Co., Ltd.、Director of Chailease International Maritime Holding Co., Ltd.、Director of Chailease Marine Co., Ltd.、Director of Chailease Shipping Finance (Liberia) Co., Ltd.、Director of Brave Marine Co., Ltd.、Director of Chailease Advance Co., Ltd.、Director of Chailease Delight Co., Ltd.、Director of Chailease Elite Co., Ltd.、Director of Chailease Humble Co., Ltd.、Director of Chailease Observation Co., Ltd.、Director of Chailease Peace Co., Ltd.、Director of Chailease Prospect Co., Ltd.、Director of Chailease Victory Co., Ltd.、Director of Chailease Wise Co., Ltd.、Director of Chailease Charm Co., Ltd.、仲博科技(股)公司董事長及總經理，共 94 家。

註7：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、仲安生醫科技(股)公司董事長、仲利國際融資租賃有限公司人資長、Chairman of Chailease Berjaya Finance Corporation、Chairman of Chailease Royal Leasing Plc、Chairman of Chailease Royal Finance Plc、Chairman of JKL Biomedical Holding (Thailand) Co., Ltd.、Chairman of Chaico Healthcare Malaysia Sdn. Bhd.、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、仲安家健康科技(上海)有限公司董事長、Director of Diamond Rain Group Limited.，共 15 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 Finance Indonesia、Director of CL Investment Partners Company Limited、中租企業(股)公司董事、中租實業(股)公司董事及副總經理、國際海洋(股)公司董事、吳儒電業(股)公司董事、吳升(股)公司董事、吳升三號電業(股)公司董事、晁明電業(股)公司董事、Director of C&E Engine Leasing Limited、登陽地能(股)公司董事、Director of Chailease International Financial Services (Irish) Company Ltd.，共 15 家。

註9：中租租賃(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：仲利國際融資租賃有限公司財務長、仲利國際貿易(上海)有限公司董事，共 2 家。

註11：中租迪和(股)公司審查長、仲利國際融資租賃有限公司審查長、仲信資融(股)公司董事、中租電力科技(股)公司監察人、和聯電業(股)公司監察人、仲昱電業(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、夏晶(股)公司監察人、光泰電業(股)公司監察人、雲永(股)公司監察人、玖炬(股)公司監察人、昊軒電業(股)公司監察人、昊明綠能(股)公司監察人、吳升三號電業(股)公司監察人、晁明電業(股)公司監察人，共 19 家。

註12：中租迪和(股)公司資訊長，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、中租汽車租賃(股)公司監察人、仲行智能行動(股)公司監察人、Acting CFO of Chailease Royal Leasing Plc、Acting CFO of Chailease Royal Finance Plc.、Vice President of Chailease Berjaya Finance Corporation、Director of Chailease Insurance Agency Inc.，共 7 家。

註15：Director of Chailease Berjaya Credit Sdn. Bhd.、Chairman and General Director of Chailease International Trading Company Limited，共 2 家。

註16：中租迪和(股)公司副總經理、合迪(股)公司董事及副總經理、仲信資融(股)公司副總經理、Director of Chailease Capital (Thailand) Co., Ltd.、Independent Director of Chailease Royal Finance Plc.，共 5 家。

註17：仲博科技(股)公司董事、中租迪和(股)公司副總經理、合迪(股)公司副總經理、仲信資融(股)公司副總經理，共 4 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、仲利國際融資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，共 1 家。

註21：中租迪和(股)公司資深協理、Acting Senior Vice President of Chailease Royal Leasing Plc、Acting Senior Vice President of Chailease Royal Finance Plc.，共 3 家。

註22：中租迪和(股)公司協理，共 1 家。

註23：中租迪和(股)公司協理，共 1 家。

註24：中租迪和(股)公司協理、Assistant General Director of Chailease International Leasing Company Limited，共 2 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，共 1 家。

二、最近年度支付董事、監察人、總經理及副總經理之酬金：

(一) 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	現金 金額	股票 金額	財務報告內所有 公司 (註 7)	現金 金額	股票 金額	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)																					
董事	辜仲立 (仲安投資 (股) 公司法人董事代表人)																					
董事	Chee Wee Goh	117,081	132,379	0	0	11,431	11,431	1,087	1,087	129,599 0.65%	144,897 0.73%	54,950	75,537	91	340	1,682	0	1,682	0	186,322 0.94%	222,456 1.12%	0
董事	鄭秀姿 (仲安科技 (股) 公司法人董事代表人)																					
董事	陳志揚 (仲安科技 (股) 公司法人董事代表人)																					
獨立 董事	Steven Jeremy Goodman	7,040	7,040	0	0	5,117	5,117	0	0	12,157 0.06%	12,157 0.06%	0	0	0	0	0	0	0	0	12,157 0.06%	12,157 0.06%	0
獨立 董事	Casey K. Tung																					
獨立 董事	鄧清水																					
獨立 董事	楊宏澤																					

(註1) 董事兼任員工，所屬司機人員之相關報酬共計NT\$ 3,377 仟元。

- 請敘明獨立董事酬金給付政策、制度、標準與結構，並依所擔負之職責、風險、投入時間等因素敘明與給付酬金數額之關聯性：
 - 本公司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。
 - 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。
- 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。



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)	鄭秀姿、陳志揚	鄭秀姿、陳志揚	陳志揚	陳志揚
2,000,000 元 (含) ~ 3,500,000 元 (不含)	陳鳳龍、CheeWee Goh、Steven Jeremy Goodman、Casey K. Tung、鄧清水、楊宏澤	陳鳳龍、CheeWee Goh、Steven Jeremy Goodman、Casey K. Tung、鄧清水、楊宏澤	CheeWee Goh、Steven Jeremy Goodman、Casey K. Tung、鄧清水、楊宏澤	CheeWee Goh、Steven Jeremy Goodman、Casey K. Tung、鄧清水、楊宏澤
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)	—	—	—	—
15,000,000 元 (含) ~ 30,000,000 元 (不含)	—	—	鄭秀姿	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：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 11：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。

(二) 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	11,421	55,342	399	2,526	92,693	154,486	2,971	0	5,769	0	107,484 0.54%	218,123 1.10%	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 / 公司治理主管	廖英智													
風險管理主管	劉振遠													
資訊主管 / 資安長	曾裕益													
副總經理	樊梅芳													
副總經理	魏志和													
副總經理	楊恢禹													
副總經理	孫菁英													

(註 1) 主管所屬司機人員之相關報酬共計 NTS 3,385 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、樊梅芳、魏志和、 楊恢禹、孫菁英	—
1,000,000 元 (含) ~ 2,000,000 元 (不含)	陳文正、劉振遠、曾裕益	—
2,000,000 元 (含) ~ 3,500,000 元 (不含)	—	—
3,500,000 元 (含) ~ 5,000,000 元 (不含)	—	—
5,000,000 元 (含) ~ 10,000,000 元 (不含)	陳坤明	楊中強、曾裕益、樊梅芳、魏志和、 楊恢禹、孫菁英
10,000,000 元 (含) ~ 15,000,000 元 (不含)	廖英智	陳文正、劉振遠
15,000,000 元 (含) ~ 30,000,000 元 (不含)	鄭秀姿、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)	陳鳳龍	—
50,000,000 元 (含) ~ 100,000,000 元 (不含)	—	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）給付本公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，故本表目的係為資訊揭露之用，不作課稅之用。

（三）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	2,971	2,971	0.01%
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 / 公司治理主管	廖英智				
風險管理主管	劉振遠				
資訊主管 / 資安長	曾裕益				
副總經理	樊梅芳				
副總經理	魏志和				
副總經理	楊恢禹				
副總經理	孫菁英				

（四）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	2024 年		2025 年		2024 年		2025 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	218,475	247,258	0.97%	1.09%	198,479	234,613	1.00%	1.18%
總經理及副總經理	118,653	235,354	0.53%	1.04%	107,484	218,123	0.54%	1.10%
稅後純益	22,585,782	22,585,782	—	—	19,809,840	19,809,840	—	—

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。

(1) 給付酬金之政策、標準與組合：

- ① 本公司董事之薪資報酬，依本公司公司章程第 94 條規定，應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。另依本公司公司章程第 118 條之規定，公司當年度如有獲利，董事會應就不超過每會計年度稅前獲利的 0.1% 額度內，做為當年度董事之董事酬勞。本公司依「董事會績效評估辦法」每年至少執行一次內部績效評估，且至少每三年由外部專業獨立機構或外部專家學者團隊執行一次外部績效評估；於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。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。
- ② 本公司經理人之薪資報酬，依本公司公司章程第 94 條規定，應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。另依本公司公司章程第 118 條之規定，公司當年度如有獲利，董事會應就介於每會計年度稅前獲利的 0.01% ~ 1% 額度內，做為當年度的員工酬勞，且前述員工酬勞之分派金額內，應提撥不低於百分之十為基層員工酬勞。

本公司依「目標管理辦法」及「考績辦法」之績效評核結果，作為經理人獎金核發之參考依據，經理人績效評估項目分為以下兩大部份，公司據此計算其經營績效之酬金，並隨時視實際經營狀況及相關法令適時檢討酬金制度：

■ 財務性指標：

各項評估指標包括：業績達成率、稅前淨利達成率、股東權益報酬率（ROE）、延滯率、本金餘額、每元人事費用淨收益報酬率（Net profit per personnel expense）及每元淨利率（Net profit ratio per capita）

除評估各指標的年度目標達成率外，也將同時評估各指標的同期成長率。

■ 非財務性指標：

除財務性指標外，公司同時也將 策略目標、企業永續營運風險、公司治理等非財務績效面向納入評估範圍

- ③ 本公司給付酬金之組合，依薪資報酬委員會組織規程所定，包括現金報酬、認股權、分紅入股、退休福利或離職給付、各項津貼及其他具有實質獎勵之措施；其範疇與公開發行公司年報應行記載事項準則中有關董事及經理人酬金一致。

(2) 訂定酬金之程序：

- ① 為定期評估董事及經理人之薪資報酬，分別以本公司「董事會績效評估辦法」及適用經理人與員工之「目標管理辦法」及「考績辦法」所執行之評核結果為依據，
- ② 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；且本公司董事及經理人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每年定期評估及審核，除參考個人的績效達成率及對公司績效的貢獻度，並參酌公司整體的營運績效、產業未來經營風險及發展趨勢，以及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。2025 年度董事及經理人酬金實際發放金額，均由薪酬委員會審議後，提董事會議定之。

(3) 與經營績效及未來風險之關聯性：

- ① 本公司酬金政策相關給付標準及制度之檢討，係以公司整體營運狀況為主要考量，並視績效達成率及貢獻度核定給付標準，以提升董事會及經理部門之整體組織團隊效能。同時，透過電子郵件與公司網站等管道，以問卷調查員工、股東與客戶等利害關係人，瞭解對薪酬政策意見。另參考業界薪酬標準，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，確保本公司管理階層之薪酬於業界具有競爭力，以留任優秀之管理人才。
- ② 本公司經理人績效目標均與「風險控管」結合，以確保職責範圍內可能之風險得以管理及防範，並依實際績效表現核給評等之結果，連結各相關人力資源及相關薪資報酬政策。本公司經營階層之重要決策，均衡酌各種風險因素後為之，相關決策之績效即反映於公司之獲利情形，進而經營階層之薪酬與風險之控管績效相關。
- ③ 高階主管長期激勵獎酬政策：
為激勵經理人達成並超越公司目標、創造獲利、提升經營績效，並考量與未來風險之合理關連性，公司訂有「高階主管持股信託獎酬計畫」，結合遞延獎酬、長期獎酬及持股要求進行規劃。總經理及其他高階主管獎金之發放，係以公司經營績效、ESG、股東總報酬率 TSR 及考量未來風險因素為主要依據，其前一年度年終分紅獎金至多 20% 作為遞延獎酬發放之基礎，以存入公司持股信託專戶方式遞延至少 1.5 年，並就公司股東總報酬率 TSR 與同年度台灣證券交易所金融保險類指數比較的相對達成情形來決定遞延獎酬發放依據，使高階主管獎酬與公司長期績效及股東利益得以連結，如有其他重大風險事件影響公司商譽等事情發生時，本公司得依「高階主管薪酬索回政策」酌減獎金或不予發放。(無追溯期限)
- ④ 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：

(一) 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：2024 年 11 月 1 日至 2025 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 (六) 風險管理委員會績效評估	(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五大面向： 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。 5. 內部控制。 (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五大面向： 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。 5. 內部控制。 (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。 (六) 風險管理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. 風險管理委員會職責認知。 3. 提升風險管理委員會決策品質。 4. 風險管理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並訂有董事會績效評估辦法，以提升本公司董事會功能，建立績效目標，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」、「董事會成員自評」及「功能性委員會績效評估」；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；內部及外部董事會績效評估報告均依董事會績效評估辦法規定提報董事會檢討與改善，以加強董事會運作效率。為落實公司治理並提升董事會功能，本公司董事會績效評估辦法及董事會績效自評問卷亦配合國內外評鑑趨勢、外部法規修訂及外部董事會績效評估建議適時修訂，以提升董事會內部績效評估鑑別度。

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」：全體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」：全體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」：全體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」：全體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。
6. 「風險管理委員會績效考核自評問卷」：全體執行委員均認為本公司風險管理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 (<https://www.chaileaseholding.com/CorporateGovernance/Directors>)。

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 2023 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 2023 年 12 月 4 日出具報告，本公司於 2024 年 3 月 27 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 <https://www.chaileaseholding.com/CorporateGovernance/Directors>）。

總評

- 貴公司明確展現對公司治理及推動 ESG 之積極與重視，連續多年於公司治理評鑑取得上市公司排名前 5% 的佳績，並 3 度入選道瓊永續 (DJSI) 世界指數與道瓊永續新興市場指數成份股，顯示董事會在督導公司永續經營方面已具相當成效。
- 貴公司第三次邀請外部專業機構協助辦理董事會績效評估，針對前次外評之建議事項皆已制定精進計畫並逐步落實，顯見貴公司持續提升董事會效能之企圖心。
- 貴公司為強化公司治理暨永續經營委員會之執行力，透過董事長、獨立董事及高階主管組成之 ESG 執行委員會，協助董事會督導永續發展關鍵策略及創新產品與服務之創新，並將永續發展融入公司經營策略，於業務中具體落實 ESG，如給予企業社會責任表現較佳者貸款減碼等方案措施，發揮社會正面影響力，值得肯定。
- 貴公司薪資報酬委員會協助董事會定期檢視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，將 ESG 相關指標納入每位高階主管之績效考核項目，並訂有高階主管薪酬追回政策，有效激勵團隊追求長期利益，奠定永續發展之基石。

建議及回應

- 貴公司稽核單位隸屬董事會，稽核主管之年度績效由董事長考核。建議貴公司審計委員會參與稽核主管年度工作目標訂定及績效考核之檢視及對前述事項出具建議，進一步強化內部稽核之獨立性及審計委員會對內部稽核之督導效能。
本公司之審計委員會由全體獨立董事組成，並藉由審計委員會成員與稽核主管暢通之溝通管道以確保內部稽核之獨立性；本公司審計委員會對內部稽核善盡督導責任，審計委員會成員會針對稽核報告提出具體意見且如有疑問皆會詢問稽核主管。
- 貴公司訂有「董事會績效評估辦法」，主責單位為公司治理暨永續經營委員會，每年進行個別董事、董事會，以及功能性委員會之績效評估。建議貴公司參考董事會與各功能性委員會之職能及分工、公司階段性發展目標，適度增加督導以及策略指導面向議題比重，並加強開放性意見填寫，讓董事會績效評估結果更具鑑別度，裨益董事會評估檢討與持續精進。
後續將依照功能性委員會職能增加相關題目，以提升董事會內部績效評估鑑別度。本公司已於 2024 年內完成修訂。
- 貴公司已制訂「誠信經營守則」以及「舞弊及違反行為準則舉報辦法」，舞弊行為通報至稽核主管；違反行為舉報通報至人資長，而違反誠信經營者需涉及董事或高階主管，始由承辦人員呈報獨立董事。建議貴公司深化現行吹哨者與董事會之連結，建立獨立可信賴之溝通管道與調查程序，使舉報訊息能直接傳達或至少副知至獨立董事，裨益獨立董事即時掌握訊息，並讓董事會及審計委員會督導相關機制執行情形，深化吹哨者制度之運作與正面效應。
本公司之「舞弊及違反行為舉報辦法」及「誠信經營守則」明定檢舉案件如屬重大違規或對公司有重大損害情事，應立即作成報告通知獨立董事，且上述案件調查報告及處置應報告至董事會。後續將修訂「舞弊及違反行為舉報辦法」將前述內容整合，以資完善。本公司已於 2024 年內完成修訂。

最近年度（2025 年）董事會開會 10 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）	10	0	100.00%	
董事	辜仲立（仲安投資股份有限公司法人代表人）	10	0	100.00%	
董事	Chee Wee Goh	10	0	100.00%	
董事	鄭秀姿（仲安科技股份有限公司法人代表人）	10	0	100.00%	
董事	陳志揚（仲安科技股份有限公司法人代表人）	10	0	100.00%	
獨立董事	Steven Jeremy Goodman	10	0	100.00%	
獨立董事	Casey K. Tung	10	0	100.00%	
獨立董事	鄒清水	10	0	100.00%	
獨立董事	楊宏澤	10	0	100.00%	

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：

- 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
2 月 26 日 (2025 年二 月份第一次 董事會)	· 本公司擬規劃辦理長期資金募集。	V	獨董未持反對或保留意見
	· 解除本公司董事(含獨立董事)競業禁止之限制。	V	獨董未持反對或保留意見
	· 擬對本公司持股 85% 之印尼子公司 PT Chailease Finance Indonesia 向 PT Bank Permata Tbk. 申請印尼盾壹仟伍佰億元整貸款額度及美金肆佰伍拾萬元整外匯交易額度乙案提供保證，並授權由陳鳳龍董事長簽發相關文件。	V	獨董未持反對或保留意見
	· 擬對本公司持股 85% 之印尼子公司 PT Chailease Finance Indonesia 向上海商業儲蓄銀行國際金融業務分行(The Shanghai Commercial & Savings Bank, OBU Branch) 申請貸款美金捌佰萬元整額度乙案提供保證，並授權由陳鳳龍董事長簽發相關文件。	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. 向瑞穗銀行(Mizuho Bank (Malaysia) Berhad) 申請馬來西亞幣壹億伍仟萬元整額度乙案提供保證，並授權由陳鳳龍董事長簽發相關文件。	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. 向盤谷銀行(Bangkok Bank Berhad) 申請馬來西亞幣貳億元整額度乙案提供保證，並授權由陳鳳龍董事長簽發相關文件。	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. 向馬來西亞聯昌銀行(CIMB Bank Berhad) 申請馬來西亞幣壹億伍仟萬元整額度乙案提供保證，並授權由陳鳳龍董事長簽發相關文件。	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. 向三菱日聯銀行(MUFG Bank (Malaysia) Berhad) 申請馬來西亞幣壹億肆仟萬元整額度乙案提供保證，並授權由陳鳳龍董事長簽發相關文件。	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. 向三井住友銀行(Sumitomo Mitsui Banking Corporation Malaysia Berhad) 申請馬來西亞幣肆仟萬元整額度乙案提供保證，並授權由陳鳳龍董事長簽發相關文件。	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. 向渣打銀行(Standard Chartered Bank Malaysia Berhad) 申請馬來西亞幣捌仟萬元整額度乙案提供保證，並授權由陳鳳龍董事長簽發相關文件。	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. 向新加坡華僑銀行(OCBC Bank (Malaysia) Berhad) 申請馬來西亞幣壹億元整額度乙案提供保證，並授權由陳鳳龍董事長簽發相關文件。	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. 向台北富邦商業銀行股份有限公司(Taipei Fubon Commercial Bank Co., Ltd.) 申請貸款美金壹仟伍佰萬元整額度乙案提供保證，並授權由陳鳳龍董事長簽發相關文件。	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. 向華南商業銀行股份有限公司(Hua Nan Commercial Bank, Ltd.) 申請貸款美金捌佰萬元整額度乙案提供保證，並授權由陳鳳龍董事長簽發相關文件。	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. 向華南商業銀行股份有限公司(Hua Nan Commercial Bank, Ltd.) 申請貸款美金壹仟萬元整額度乙案提供保證，並授權由陳鳳龍董事長簽發相關文件。	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. 向第一商業銀行金邊分行(First Commercial Bank Phnom Penh Branch) 申請貸款美金肆佰萬元整及美金壹仟參佰伍拾萬元整(合控美金壹仟參佰伍拾萬元整) 額度乙案提供安慰函，並授權由陳鳳龍董事長簽發相關文件。	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 Chip Mong Commercial Bank Plc. 申請貸款美金壹佰萬元整額度乙案提供安慰函，並授權由陳鳳龍董事長簽發相關文件。	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28日 (2025年三月份第一次董事會)	· 確認本公司 2024 年度内部控制制度設計及執行之有效性及提報「内部控制制度聲明書」。	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 美金 5,000 仟元。	V	獨董未持反對或保留意見
	· 本公司盈餘轉增資新台幣 335,572,770 元，發行新股 33,557,277 股。	V	獨董未持反對或保留意見
	· 擬對本公司持股 75% 之菲律賓子公司 Chailease Berjaya Finance Corporation 向第一商業銀行馬尼拉分行 (First Commercial Bank, Ltd., Manila Branch) 申請貸款菲律賓披索壹億伍仟萬元整額度乙案提供保證，並授權由陳鳳龍董事長簽發相關文件。	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. 向三井住友銀行 (Sumitomo Mitsui Banking Corporation Malaysia Berhad) 申請馬來西亞幣壹億元整額度乙案提供保證，並授權由陳鳳龍董事長簽發相關文件。	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14日 (2025年五月份第二次董事會)	· 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 Co., Ltd.) 申請美金壹仟萬元整共用額度乙案提供保證，並授權由陳鳳龍董事長簽發相關文件，提請追認。	V	獨董未持反對或保留意見
	· 擬對本公司持股 75% 之菲律賓子公司 Chailease Berjaya Finance Corporation 向國泰世華商業銀行馬尼拉分行 (Cathay United Bank, Manila Branch) 申請貸款菲律賓披索參億元整額度乙案提供保證，並授權由陳鳳龍董事長簽發相關文件。	V	獨董未持反對或保留意見
	· 擬對本公司持股 97.8854% 之中國大陸子公司仲利國際融資租賃有限公司 (Chailease International Financial Leasing Corporation) 向華僑銀行股份有限公司 (Oversea-Chinese Banking Corporation Limited) 申請人民幣柒億貳仟伍佰萬元整額度乙案提供保證，授權由陳鳳龍董事長簽發相關文件。	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 TBB (Cambodia) Microfinance Institution Plc. 申請貸款美金壹佰壹拾萬元整額度乙案提供安慰函，並授權由陳鳳龍董事長簽發相關文件。	V	獨董未持反對或保留意見
	· 擬對本公司持股 50.41% 之泰國子公司 Asia Sermkij Leasing Public Company Limited 向兆豐國際商業銀行股份有限公司 (Mega International Commercial Bank Co., Ltd.) 申請貸款泰幣伍億元整額度乙案提供支持函，並授權由陳鳳龍董事長簽發相關文件。	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
6月11日 (2025年六月份第一次董事會)	· 擬對本公司持股 70% 之馬來西亞子公司 Chailease Berjaya Credit Sdn. Bhd. 向日商瑞穗銀行 (Mizuho Bank Malaysia Berhad) 申請馬來西亞幣壹億伍仟萬元整額度乙案提供保證，並授權由陳鳳龍董事長簽發相關文件，提請追認。	V	獨董未持反對或保留意見
	· 擬對本公司持股 85% 之印尼子公司 PT Chailease Finance Indonesia 向 PT Bank DBS Indonesia 申請印尼盾壹仟伍佰億元整貸款額度及美金壹仟萬元整外匯交易額度乙案提供保證，並授權由陳鳳龍董事長簽發相關文件，提請追認。	V	獨董未持反對或保留意見
	· 擬對本公司持股 75% 之菲律賓子公司 Chailease Berjaya Finance Corporation 向 Philippine Business Bank, Inc. 申請貸款菲律賓披索捌仟萬元整額度乙案提供保證，並授權由陳鳳龍董事長簽發相關文件，提請決議。	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. 向日商瑞穗銀行 (Mizuho Bank, Ltd.) 及三菱日聯銀行 (MUFG Bank, Ltd.) 為主辦行申請不超過馬來西亞幣捌億元整之聯貸案額度提供保證，並授權由陳鳳龍董事長簽發相關文件，並依銀行之需要，提供該銀行如附件之董事會議紀錄，提請決議。	V	獨董未持反對或保留意見
	· 擬對本公司持股 97.8854% 之中國大陸子公司仲利國際融資租賃有限公司 (Chailease International Financial Leasing Corporation) 向台新國際商業銀行 (Taishin International Bank Co., Ltd.) 為牽頭主辦行申請美金不超過貳億伍仟萬元整之聯貸案提供保證，並授權由陳鳳龍董事長簽發相關文件，並依銀行之需要，提供銀行如附件之董事會議紀錄，提請決議。	V	獨董未持反對或保留意見
	· 擬對本公司持股 97.8854% 之中國大陸子公司仲利國際融資租賃有限公司 (Chailease International Financial Leasing Corporation) 向華美銀行 (中國) 有限公司 (East West Bank (China) Limited) 申請人民幣壹億元整額度乙案提供保證，授權由陳鳳龍董事長簽發相關文件，提請決議。	V	獨董未持反對或保留意見
	· 擬對本公司持股 50.41% 之泰國子公司 Asia Sermkij Leasing Public Company Limited 向日商三井住友銀行股份有限公司曼谷分行 (Sumitomo Mitsui Banking Corporation, Bangkok Branch) 申請貸款泰幣陸億伍仟萬元整額度乙案提供安慰函，並授權由陳鳳龍董事長簽發相關文件，提請追認。	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. 向合作金庫商業銀行金邊分行 (Taiwan Cooperative Bank, Phnom Penh Branch) 申請貸款美金貳佰貳拾伍萬元整額度乙案提供安慰函，並授權由陳鳳龍董事長簽發相關文件，提請追認。	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. 向合作金庫商業銀行金邊分行 (Taiwan Cooperative Bank, Phnom Penh Branch) 申請貸款美金壹仟壹佰柒拾萬元整額度乙案提供安慰函，並授權由陳鳳龍董事長簽發相關文件，提請追認。	V	獨董未持反對或保留意見
	· 擬對本公司持股 50.41% 之泰國子公司 Bangkok Grand Pacific Lease Plc. 向日商三井住友銀行股份有限公司曼谷分行 (Sumitomo Mitsui Banking Corporation, Bangkok Branch) 申請貸款泰幣參億伍仟萬元整額度乙案提供安慰函，並授權由陳鳳龍董事長簽發相關文件，提請追認。	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30日 (2025年七月份第一次董事會)	· 擬對本公司持股 85% 之印尼子公司 PT Chailease Finance Indonesia 向第一商業銀行股份有限公司國際金融業務分行 (First Commercial Bank, Ltd. Offshore Banking Branch) 申請美金伍佰萬元整額度乙案提供保證，並授權由陳鳳龍董事長簽發相關文件，提請追認。	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 向永豐商業銀行股份有限公司 (Bank SinoPac Co., Ltd.) 申請美金壹仟萬元整額度乙案提供保證，並授權由陳鳳龍董事長簽發相關文件，提請追認。	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額度乙案提供保證，並授權由陳鳳龍董事長簽發相關文件，提請追認。	V	獨董未持反對或保留意見
	· 擬對本公司持股 75% 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，並授權由陳鳳龍董事長簽發相關文件，提請追認。	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., Offshore Banking Unit Taiwan) 申請美金壹仟伍佰萬元整額度乙案提供保證，並授權由陳鳳龍董事長簽發相關文件，提請追認。	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., Offshore Banking Unit Taiwan) 申請美金伍仟伍佰萬元整額度乙案提供保證，並授權由陳鳳龍董事長簽發相關文件，提請追認。	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. 向永豐商業銀行股份有限公司 (Bank SinoPac Co., Ltd.) 申請美金壹仟萬元整共用額度乙案提供保證，並授權由陳鳳龍董事長簽發相關文件，提請追認。	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. 向馬來亞銀行 (Maybank (Cambodia) Plc.) 申請貸款約當美金參佰萬元整額度乙案提供安慰函，並授權由陳鳳龍董事長簽發相關文件，提請追認。	V	獨董未持反對或保留意見
	· 擬對本公司持股 53.11% 之泰國子公司 Asia Sermkij Leasing Public Company Limited 向日商瑞穗銀行國際金融業務分行 (Mizuho Bank, Ltd., Offshore Banking Unit Taiwan) 申請貸款泰幣伍億元整額度乙案提供支持函，並授權由陳鳳龍董事長簽發相關文件，提請追認。	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27日 (2025年八月份第一次董事會)	· 擬增加投資本公司 100% 持有之香港子公司 Chailease International Company (Hong Kong) Limited 美金 7,000 仟元。	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. 向日商三井住友銀行股份有限公司國際金融業務分行 (Sumitomo Mitsui Banking Corporation, Offshore Banking Branch) 申請美金參仟萬元整共用額度乙案提供保證，並授權由陳鳳龍董事長簽發相關文件，提請追認。	V	獨董未持反對或保留意見
	· 擬對本公司持股 85% 之印尼子公司 PT Chailease Finance Indonesia 向 PT Bank Danamon Indonesia Tbk. 申請印尼盾伍仟億元整貸款額度及美金參佰萬元整外匯交易額度乙案提供保證，並授權由陳鳳龍董事長簽發相關文件，提請追認。	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
10月17日 (2025年十月份第一次董事會)	· 本公司擬取消向中租迪和股份有限公司承購其所持有 100% 越南子公司 Chailease International Trading Company Limited (以下簡稱 "CITCL") 之全數出資額事宜，提請決議。	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. 向日商三菱日聯銀行國際金融業務分行 (MUFG Bank, Ltd., Offshore Banking Unit) 申請美金貳仟萬元整共用額度乙案提供保證，並授權由陳鳳龍董事長簽發相關文件，提請追認。	V	獨董未持反對或保留意見
	· 擬對本公司持股 97.8854% 之中國大陸子公司仲利國際融資租賃有限公司 (Chailease International Financial Leasing Corporation) 向三井住友銀行 (中國) 有限公司 (Sumitomo Mitsui Banking Corporation (China) Limited) 申請人民幣參億元整額度乙案提供保證，授權由陳鳳龍董事長簽發相關文件，提請追認。	V	獨董未持反對或保留意見
	· 擬對本公司持股 85% 之印尼子公司 PT Chailease Finance Indonesia 向 PT BANK BTPN Tbk. 申請印尼盾壹仟肆佰伍拾億元整貸款額度及美金貳仟萬元整外匯交易額度乙案提供保證，並授權由陳鳳龍董事長簽發相關文件，提請追認。	V	獨董未持反對或保留意見
	· 擬對本公司持股 97.8854% 之中國大陸子公司仲利國際融資租賃有限公司 (Chailease International Financial Leasing Corporation) 向三菱日聯銀行 (中國) 有限公司 (MUFG Bank (China), Ltd.) 申請人民幣伍億元整額度乙案提供保證，授權由陳鳳龍董事長簽發相關文件，提請追認。	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			
11月12日 (2025年十一月份第一次董事會)	· 擬對本公司持股 70% 之馬來西亞子公司 Chailease Berjaya Credit Sdn. Bhd. 向盤谷銀行 (Bangkok Bank Berhad) 申請馬來西亞幣貳億元整額度乙案提供保證，並授權由陳鳳龍董事長簽發相關文件，提請追認。	V	獨董未持反對或保留意見
	· 擬對本公司持股 75% 之菲律賓子公司 Chailease Berjaya Finance Corporation 向泰國盤谷銀行馬尼拉分行 (Bangkok Bank Public Company Limited, Manila Branch) 申請貸款菲律賓披索貳億元整額度乙案提供保證，並授權由陳鳳龍董事長簽發相關文件，提請追認。	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 Co., Ltd.) 申請美金貳仟萬元整共用額度乙案提供保證，並授權由陳鳳龍董事長簽發相關文件，提請追認。	V	獨董未持反對或保留意見
	· 擬對本公司持股 97.8854% 之中國大陸子公司仲利國際融資租賃有限公司 (Chailease International Financial Leasing Corporation) 向馬來西亞馬來亞銀行有限公司上海分行 (Malayan Banking Berhad Shanghai Branch) 申請人民幣伍億元整額度乙案提供保證，授權由陳鳳龍董事長簽發相關文件，提請追認。	V	獨董未持反對或保留意見
	· 擬對本公司持股 97.8854% 之中國大陸子公司仲利國際融資租賃有限公司 (Chailease International Financial Leasing Corporation) 向盤谷銀行 (中國) 有限公司 (Bangkok Bank (China) Public Company Ltd.) 申請人民幣壹億元整額度乙案提供保證，授權由陳鳳龍董事長簽發相關文件，提請追認。	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
12月17日 (2025年十二 月份第一次 董事會)	· 2026 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
	· 2025 年度會計師服務公費，計新台幣柒佰肆拾伍萬元整提請決議。	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 Co., Ltd.) 申請美金壹仟萬元整額度乙案提供保證，並授權由陳鳳龍董事長簽發相關文件，提請追認。	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. 向泰國盤古銀行 (Bangkok Bank) 申請美金壹仟萬元整共用額度乙案提供保證，並授權由陳鳳龍董事長簽發相關文件，提請追認。	V	獨董未持反對 或保留意見
	· 擬對本公司持股 85% 之印尼子公司 PT Chailease Finance Indonesia 向 PT Bank Mizuho Indonesia 申請美金壹仟萬元整貸款額度及美金壹仟萬元整外匯交易額度乙案提供保證，並授權由陳鳳龍董事長簽發相關文件，提請追認。	V	獨董未持反對 或保留意見
	· 擬對本公司持股 85% 之印尼子公司 PT Chailease Finance Indonesia 向日商瑞穗銀行國際金融業務分行 (Mizuho Bank, Ltd., Offshore Banking Unit Taiwan) 申請貸款美金伍佰萬元整額度乙案提供保證，並授權由陳鳳龍董事長簽發相關文件，提請追認。	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 Advanced Bank Of Asia Limited 申請貸款約美金貳佰萬元整額度乙案提供安慰函，並授權由陳鳳龍董事長簽發相關文件，提請追認。	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

- 董事對利害關係議案迴避之執行情形，應敘明董事姓名、議案內容、應利益迴避原因以及參與表決情形：無
- 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 47 頁，審計委員會及薪酬委員會運作情形。
- 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。



最近年度（2025 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	9	0	100.00%	
獨立董事	楊宏澤	9	0	100.00%	

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：

- 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	
2 月 26 日 (2025 年二 月份第一 次 審計委員會)	・ 本公司自行編製之 2024 年度合併財務報表	V	獨董未持反對 或保留意見	
	・ 本公司 2024 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	
	・ 本公司擬規劃辦理長期資金募集	V	獨董未持反對 或保留意見	
	審計委員會決議結果（2025 年 2 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			
3 月 28 日 (2025 年三 月份第一 次 審計委員會)	・ 確認本公司 2024 年度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	
	・ 本公司擬轉投資 100% 持有之子公司 Chailease International Company (Hong Kong) Limited 美金 5,000 仟元	V	獨董未持反對 或保留意見	
	・ 本公司盈餘轉增資新台幣 335,572,770 元，發行新股 33,557,277 股	V	獨董未持反對 或保留意見	
	審計委員會決議結果（2025 年 3 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			
5 月 14 日 (2025 年五 月份第二 次 審計委員會)	・ 本公司自行編製之 2025 年第一季合併財務報表	V	獨董未持反對 或保留意見	
	・ 本公司 2025 年第一季合併財務報表之會計師核閱報告書	V	獨董未持反對 或保留意見	
	審計委員會決議結果（2025 年 5 月 14 日）：審計委員會全體成員同意通過			
	公司對審計委員會意見之處理：全體出席董事同意通過			
6 月 11 日 (2025 年六 月份第一次 審計委員 會)	・ 擬對本公司持股 97.8854% 之中國大陸子公司仲利國際融資租賃有限公司（Chailease International Financial Leasing Corporation）向台新國際商業銀行（Taishin International Bank Co., Ltd.）為牽頭主辦行申請美金不超過貳億伍仟萬元整之聯貸案提供保證，並授權由陳鳳龍董事長簽發相關文件，並依銀行之需要，提供銀行如附件之董事會議紀錄，提請決議	V	獨董未持反對 或保留意見	
	審計委員會決議結果（2025 年 6 月 11 日）：審計委員會全體成員同意通過			
	公司對審計委員會意見之處理：全體出席董事同意通過			

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27日 (2025年八 月份第一次 審計委員會)	· 本公司自行編製之 2025 年上半年度合併財務報表	V	獨董未持反對 或保留意見
	· 本公司 2025 年上半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
	· 擬增加投資本公司 100% 持有之香港子公司 Chailease International Company (Hong Kong) Limited 美金 7,000 仟元。	V	獨董未持反對 或保留意見
	審計委員會決議結果 (2025 年 8 月 27 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		
10月17日 (2025年十 月份第一次 審計委員會)	· 本公司擬取消向中租迪和股份有限公司承購其所持有 100% 越南子公司 Chailease International Trading Company Limited (以下簡稱 "CITCL") 之全數出資額事宜, 提請決議。	V	獨董未持反對 或保留意見
	審計委員會決議結果 (2025 年 10 月 17 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 (2025年十一 月份第一次 審計委員會)	· 本公司自行編製之 2025 年前三季合併財務報表	V	獨董未持反對 或保留意見
	· 本公司 2025 年前三季合併財務報表之會計師核閱報告書	V	獨董未持反對 或保留意見
	審計委員會決議結果 (2025 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17日 (2025年十二 月份第一次 審計委員會)	· 2026 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
	· 2025 年度會計師服務公費, 計新台幣柒佰肆拾伍萬元整提請決議	V	獨董未持反對 或保留意見
	審計委員會決議結果 (2025 年 12 月 17 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 2025 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 2025 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。

2025 年度獨立董事與內部稽核主管及會計師之單獨溝通情形：

日期	會議	溝通事項	溝通情形與結果
2025.11.12	單獨溝通會議 (稽核主管、會計師與獨立董事進行單獨會談)	1. 會計師說明國際財務報導準則 (IFRS) 第 18 號「財務報表之表達及揭露」。 2. 稽核主管說明本公司消金產品品質管理與預估損失。	獨立董事皆洽悉且無意見。

4. 審計委員會年度工作重點：

本公司審計委員會由 4 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。

2025 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財務報告。

審閱財務報告

董事會造具本公司 2025 年度營業報告書及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吳趙仁會計師及陳宜君會計師共同查核完竣，並出具查核報告。上述營業報告書及合併財務報表及盈餘分派議案經審計委員會查核，認為尚無不合。

評估内部控制制度設計及執行之有效性

本公司依内部控制制度有效性之判斷項目：(1) 控制環境、(2) 風險評估、(3) 控制作業、(4) 資訊與溝通、(5) 監督作業，評估 2025 年度内部控制制度，基於前項評估結果，審計委員會認為本公司於 2025/12/31 的内部控制制度，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、相關法令規章之遵循有關的内部控制制度等之設計及執行係屬有效。

委任簽證會計師

審計委員會參照會計師法及職業道德規範公報規定，訂定獨立性及適任性評估表評估委任會計師。經評估安侯建業聯合會計師事務所吳趙仁會計師及陳宜君會計師符合獨立性標準及專業適任之條件，足堪擔任本公司財務簽證會計師。

(三) 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？	v		公司已依據「上市上櫃公司治理實務守則」訂定並於公司網站及 公開資訊觀測站揭露 「公司治理實務守則」。	無重大差異。
二、公司股權結構及股東權益	v			
(一) 公司是否訂定內部作業 程序處理股東建議、疑 義、糾紛及訴訟事宜， 並依程序實施？			(一) 投資人關係組以本公司委任專業股務代辦機構服務股東股 務作業，並設有專人及電子郵件信箱，及時回覆並處理股 東建議或糾紛等問題。	(一) 無重大差異。
(二) 公司是否掌握實際控制 公司之主要股東及主 要股東之最終控制者名 單？			(二) 本公司設有股務單位及股務代理，能定期掌握實際控制公 司之主要股東及主要股東之最終控制者名單。	(二) 無重大差異。
(三) 公司是否建立、執行與 關係企業間之風險控管 及防火牆機制？			(三) 本公司已訂定「關係人交易管理作業辦法」，以達風險控 管機制。此外，各關係企業間之資產財務管理權責各自獨 立，且依本公司內部控制制度辦理，確實執行風險控管及 防火牆機制。	(三) 無重大差異。
(四) 公司是否訂定內部規 範，禁止公司內部人利 用市場上未公開資訊買 賣有價證券？			(四) 本公司已訂定「道德行為準則」及「內部重大資訊處理暨 防範內線交易管理作業程序」，要求本公司人員遵守防止 內線交易相關法令，及關於股票交易暨營業秘密資訊處理 之其他證券法令，如掌握重要未公開資訊時，不得從事相 關證券交易。	(四) 無重大差異。



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		(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 日修訂並施行本公司「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 22%，獨立董事占比為 44%，女性董事占比為 11%。三位董事年齡在 71-80 歲，五位在為 61-70 歲，另外有一位董事年齡在 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、楊宏澤、鄭秀姿、陳志揚、鄧清水、Casey K. Tung、Steven Jeremy Goodman 九位董事；(B) 長於財務金融者有陳鳳龍、辜仲立、Chee Wee Goh、鄭秀姿、陳志揚、鄧清水、Casey K. Tung 七位董事；(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、Casey K. Tung、楊宏澤四位董事；(E) 專長為法律訴訟或稅法者有 Steven Jeremy Goodman 一位董事；(F) 專長為風險管理者有 陳鳳龍、辜仲立、鄭秀姿、陳志揚、Steven Jeremy Goodman 五位董事。於性別多元化方面，我們公司重視董事會組成中的性別平等。目前，女性董事會成員佔 11.1%。我們始終致力於提高女性董事的比例，並正在努力實現女性董事佔三分之一的目標。自第六屆董事會（2026 年）起，我們計劃提名至少兩名女性董事候選人，並力爭將董事會女性董事比例提升至 20% 以上，向三分之一代表比例的長期目標邁進。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。 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。	(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，並設有永續發展委員會及風險管理委員會。	(二) 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) 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？			(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」，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，績效評估結果亦均於董事會報告。(參照本年報第參章 / 三 / (一) 下之董事會績效外部評估報告摘要)。本公司董事會績效評估辦法及董事會績效自評問卷，包含董事會、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。 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。	(三) 無重大差異。
(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		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 2025 年 8 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（第十一屆）公司治理評鑑結果及（第十二屆）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。 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，公司治理主管為法務組最高主管，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。 公司治理主管 2025 年業務執行情形如下： 一、依法辦理董事會 10 場、功能性委員會 18 場、股東常會 1 場。 二、委請協助董監事進行內外部教育訓練及持續進修，每位董監事至少合計 6 小時。 三、協助董事遵循法令，除法定公司治理事務外亦協助外部法令蒐集、建立清楚適當之法令傳達、諮詢、協調與溝通系統，確認作業及管理規章配合法規適時更新，使營運活動符合法令規定。 四、其他依公司章程或契約所訂定之事項等 公司治理主管 2025 年進修情形如下： 依外部法令，公司治理主管除初任者應自擔任此職務之日起一年內至少進修 18 小時外，每年應至少進修 12 小時。截至年報刊印前，已參與外部舉行之 2025 年公司治理實務研討會，針對公司治理升級：打造人才競爭力新局、公司治理及證券相關法規、金融業綠色挑戰與因應策略及 GCP 架構與台灣產業循環實踐之路等議題予以進修達 12 小時。	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	
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	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。 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。本公司於每年年底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。(https://www.chaileaseholding.com/CSR/RelatedMeeting)	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。
七、資訊公開 (一)公司是否架設網站，揭露財務業務及公司治理資訊？ (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）？ (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？	v	(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。 (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。 (三) 依規定期限公告。	(一) 無重大差異。 (二) 無重大差異。 (三) 無重大差異。
八、公司是否有其他有助於瞭解公司治理運作情形之重要資訊（包括但不限於員工權益、僱員關懷、投資者關係、供應商關係、利害關係人之權利、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）	v	本公司已將相關內容揭露於中英文網站。	無重大差異。
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）	改善措施： 4.11 公司是否揭露過去兩年用水量及廢棄物總重量？【若過去兩年用水量或廢棄物總重量取得外部驗證者，則總分另加一分。】 本公司於 2023 年導入 ISO46001 水資源管理系統並取得外部驗證，2024 年亦已取得外部驗證。		

(四) 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：
 - (A) 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。
 - (B) 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：
 - (A) 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。
 - (B) 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。
 - (C) 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 2025 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	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、風險管理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、Teras International Corp, Director and CEO。 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 10-14 頁董事及監察人資料相關內容。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。

5. 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（第五屆）：112 年 05 月 25 日至 115 年 05 月 24 日，最近年度薪資報酬委員會開會兩次，委員資格及出席情形如下：

【第五屆】

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	2	0	100%
委員	Casey K. Tung	2	0	100%
委員	鄧清水	2	0	100%

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
第五屆第五次 114.02.26	- 提報本公司 2024 年度董事及經理人的年度獎酬建議案 - 提報本公司 2025 年度董事及經理人薪酬架構 (含 2025 年度經理人調薪建議)	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
第五屆第六次 114.07.30	- 提報本公司 2025 經理人薪酬架構建議案 - 提報本公司 2025 年度經理人的績效考核方案	委員會全體成員同意通過	提董事會由全體出席董事同意通過



(五) 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、公司是否建立推動誠信經營情形，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		一、 1. 中租控股(股)有限公司於 2013 年成立企業社會責任工作小組，2014 年設立「企業社會責任委員會」，2016 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，2018 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」，2020 年下設公司治理與 ESG 小組，2023 年 ESG 小組提升為 ESG 執行委員會，由獨立董事與高階主管組成。2025 年因應導入 IFRS 永續資訊揭露準則及配合內部管理控制制度之實務作業，「公司治理暨永續經營委員會」修正名稱為「永續發展委員會」，ESG 執行委員會修正名稱為「ESG 委員會」，持續推動及深化公司治理及永續經營。 2. 依本公司永續發展實務守則規定，董事會應督促企業實踐永續發展，並提出永續發展使命或願景，訂定企業社會責任政策、制度或相關管理方針，核定永續發展之具體推動計劃。 3. 「永續發展委員會」由陳鳳龍董事長和兩位獨立董事鄧清水及楊宏澤先生共計三位委員組成，並由董事長擔任委員會主席。「永續發展委員會」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。 4. 永續發展議題為中租整體策略發展重點，由中租控股策略長擔任永續最高管理層及專案小組主持人，負責管理相關事宜。永續發展委員會以每年至少開會一次為原則，必要時得彈性調整。下設之「ESG 委員會」以每年至少開會二次為原則，定期討論 ESG 相關事項執行情形及最新 ESG 相關議題。 5. 2025 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「永續發展委員會」，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：2025 年 3 月核備「ISO37001 反賄賂管理系統」2025 年度執行作業報告、本公司導入 IFRS 永續揭露準則執行情形、議合客戶推動減碳作為計畫，通過「ESG 執行委員會委員建議名單」。2025 年 5 月通過「ESG 執行委員會委員建議名單」，2025 年 6 月核備本公司導入 IFRS 永續揭露準則執行情形，2025 年 8 月核備「2025 年公司治理年中報告」、「2024 年企業永續執行作業」、「2024 年利害關係人議合情形」、本公司導入 IFRS 永續揭露準則執行情形，通過遴選「2025 年內部董事會績效評估執行委員」、修訂「公司治理實務守則」、修訂「反貪腐、反賄賂政策」、制訂「提升企業價值計畫」及「本公司 2024 年永續報告書」。2025 年 12 月核備「2025 年法令遵循成果報告」、「2025 年董事會績效自行評估結果」、本公司導入 IFRS 永續揭露準則執行情形，通過修訂「永續發展委員會組織規程」(原公司治理暨永續經營委員會組織規程)、修訂「誠信經營守則」、修訂「誠信經營作業程序及行為指南」及修訂「道德行為準則」。 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		二、 1. 本揭露資料涵蓋公司於 2024 年 1 月至 2024 年 12 月間在主要據點之永續發展績效表現。風險評估邊界以本公司為主，包含臺灣、中國大陸、泰國曼谷、越南胡志明市、馬來西亞吉隆坡、柬埔寨金邊、菲律賓馬尼拉等，範疇占中租控股合併淨收益 75% 以上。 2. 永續委員會公司治理暨永續經營委員會依據永續報告書之重大性原則進行分析，與內外部利害關係人溝通，並透過檢視國內外研究報告、參考國際永續規範及標準（GRI 準則、SASB、SDGs、TCFD）、永續投資評比（DJSI、CDP、MSCI）、國內外金融同業案例、產業發展趨勢、公司的相關新聞報導以及利害關係人溝通過程，據以評估具重大性之 ESG 議題 18 項，並訂定有效辨識、衡量評估、監督及管控之風險管理政策及採取具體之行動方案，以降低相關風險之影響。 3. 依據評估後之風險，訂定相關風險管理政策或策略如下： <table><tr><th>重大議題</th><th>風險評估項目</th><th>說明</th></tr><tr><td>環境</td><td>綠色低碳營運及管理</td><td> 1. 推動低碳營運模式，設置環境與能源推行委員會，計畫性、系統性融入日常作業流程，宣揚環境保護的觀念，落實節能減碳，資源再利用，持續推展能源使用的作為，並構思減少廢棄物、節水及垃圾減量的計畫均長有助於降低公司營運成本與對環境所造成的衝擊。 2. 導入 ISO 14001 環境管理系統、ISO 50001 能源管理系統、ISO46001 水資源管理系統及 ISO 14064-1 溫室氣體盤查等國際驗證，以達到碳排放減量之目標。根據碳盤查結果，持續執行減碳措施，有效降低範疇一排放風險及因電力使用造成的範疇二溫室氣體間接排放，以達到碳排放減量之目標。 3. 推出 ESCO 節能服務融資，與能源技術服務業（ESCO 公司）策略合作，協助中小企業進行節能減碳工程，導入節能計畫，以協助企業加入綠能企業行列。 4. 定期檢視外部法令及主管機關要求各相關環境法規，確認公司之作業及內部辦法符合最新規定。 </td></tr><tr><td></td><td>氣候變遷行動與策略</td><td> 1. 依循氣候相關財務揭露（Task Force on Climate – related Financial Disclosures, TCFD）的揭露框架於本公司永續報告書及官網上揭露氣候管理成效。 2. 本公司參考 TCFD 架構建構氣候風險辨識流程，並依子公司業務特性及國內外相關機構所發布的報告與資訊，討論氣候相關的風險與機會，總共鑑別 8 項風險與 3 項機會。 </td></tr><tr><td>社會面</td><td>人權與勞工權益</td><td>「中租控股人權政策」於 2018 年 9 月通過，揭櫫本公司對於維護勞動人權、反對任何形式之歧視、提供安全與健康的工作環境及建立順暢及透明之溝通管道之重視。同時，對於國際人權公約之支持，反映於對員工、供應商、客戶、合資方、公益團體、商業合作夥伴、社區之相關具體行動，公司亦將定期辨識人權潛在風險。</td></tr><tr><td></td><td>職業安全</td><td>中租控股為健全職場健康與安全，導入職業安全衛生管理系統 ISO 45001，且通過第三方驗證，提供健康和安全的工作條件、遵守當地政府職業安全衛生法規和其他有關之要求及規定、消除危害並降低職安衛風險、推動員工職安衛諮商與參與，其涵蓋範圍包含全體員工、承攬商、及其工作活動受組織管制之人員，並依循 PDCA 循環持續改進。</td></tr></table>	重大議題	風險評估項目	說明	環境	綠色低碳營運及管理	1. 推動低碳營運模式，設置環境與能源推行委員會，計畫性、系統性融入日常作業流程，宣揚環境保護的觀念，落實節能減碳，資源再利用，持續推展能源使用的作為，並構思減少廢棄物、節水及垃圾減量的計畫均長有助於降低公司營運成本與對環境所造成的衝擊。 2. 導入 ISO 14001 環境管理系統、ISO 50001 能源管理系統、ISO46001 水資源管理系統及 ISO 14064-1 溫室氣體盤查等國際驗證，以達到碳排放減量之目標。根據碳盤查結果，持續執行減碳措施，有效降低範疇一排放風險及因電力使用造成的範疇二溫室氣體間接排放，以達到碳排放減量之目標。 3. 推出 ESCO 節能服務融資，與能源技術服務業（ESCO 公司）策略合作，協助中小企業進行節能減碳工程，導入節能計畫，以協助企業加入綠能企業行列。 4. 定期檢視外部法令及主管機關要求各相關環境法規，確認公司之作業及內部辦法符合最新規定。		氣候變遷行動與策略	1. 依循氣候相關財務揭露（Task Force on Climate – related Financial Disclosures, TCFD）的揭露框架於本公司永續報告書及官網上揭露氣候管理成效。 2. 本公司參考 TCFD 架構建構氣候風險辨識流程，並依子公司業務特性及國內外相關機構所發布的報告與資訊，討論氣候相關的風險與機會，總共鑑別 8 項風險與 3 項機會。	社會面	人權與勞工權益	「中租控股人權政策」於 2018 年 9 月通過，揭櫫本公司對於維護勞動人權、反對任何形式之歧視、提供安全與健康的工作環境及建立順暢及透明之溝通管道之重視。同時，對於國際人權公約之支持，反映於對員工、供應商、客戶、合資方、公益團體、商業合作夥伴、社區之相關具體行動，公司亦將定期辨識人權潛在風險。		職業安全	中租控股為健全職場健康與安全，導入職業安全衛生管理系統 ISO 45001，且通過第三方驗證，提供健康和安全的工作條件、遵守當地政府職業安全衛生法規和其他有關之要求及規定、消除危害並降低職安衛風險、推動員工職安衛諮商與參與，其涵蓋範圍包含全體員工、承攬商、及其工作活動受組織管制之人員，並依循 PDCA 循環持續改進。	無重大差異。
重大議題	風險評估項目	說明																	
環境	綠色低碳營運及管理	1. 推動低碳營運模式，設置環境與能源推行委員會，計畫性、系統性融入日常作業流程，宣揚環境保護的觀念，落實節能減碳，資源再利用，持續推展能源使用的作為，並構思減少廢棄物、節水及垃圾減量的計畫均長有助於降低公司營運成本與對環境所造成的衝擊。 2. 導入 ISO 14001 環境管理系統、ISO 50001 能源管理系統、ISO46001 水資源管理系統及 ISO 14064-1 溫室氣體盤查等國際驗證，以達到碳排放減量之目標。根據碳盤查結果，持續執行減碳措施，有效降低範疇一排放風險及因電力使用造成的範疇二溫室氣體間接排放，以達到碳排放減量之目標。 3. 推出 ESCO 節能服務融資，與能源技術服務業（ESCO 公司）策略合作，協助中小企業進行節能減碳工程，導入節能計畫，以協助企業加入綠能企業行列。 4. 定期檢視外部法令及主管機關要求各相關環境法規，確認公司之作業及內部辦法符合最新規定。																	
	氣候變遷行動與策略	1. 依循氣候相關財務揭露（Task Force on Climate – related Financial Disclosures, TCFD）的揭露框架於本公司永續報告書及官網上揭露氣候管理成效。 2. 本公司參考 TCFD 架構建構氣候風險辨識流程，並依子公司業務特性及國內外相關機構所發布的報告與資訊，討論氣候相關的風險與機會，總共鑑別 8 項風險與 3 項機會。																	
社會面	人權與勞工權益	「中租控股人權政策」於 2018 年 9 月通過，揭櫫本公司對於維護勞動人權、反對任何形式之歧視、提供安全與健康的工作環境及建立順暢及透明之溝通管道之重視。同時，對於國際人權公約之支持，反映於對員工、供應商、客戶、合資方、公益團體、商業合作夥伴、社區之相關具體行動，公司亦將定期辨識人權潛在風險。																	
	職業安全	中租控股為健全職場健康與安全，導入職業安全衛生管理系統 ISO 45001，且通過第三方驗證，提供健康和安全的工作條件、遵守當地政府職業安全衛生法規和其他有關之要求及規定、消除危害並降低職安衛風險、推動員工職安衛諮商與參與，其涵蓋範圍包含全體員工、承攬商、及其工作活動受組織管制之人員，並依循 PDCA 循環持續改進。																	



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)															
			<table><tr><th>重大議題</th><th>風險評估項目</th><th>說明</th></tr><tr><td rowspan="2">公司 治理</td><td>法令遵循</td><td>為避免違反主管機關相關法規，將遭主管機關懲處及裁罰並影響公司形象，本公司確保公司營運及產品符合內外部法令，設置法令遵循主管，並由法律諮詢單位擔任法令遵循主管制度單位，負責制度規畫、執行及管理，主要功能包括外部法令蒐集、建立清楚適當之法令傳達、諮詢、協調與溝通系統。定期檢視外部法令及主管機關要求，確認公司之作業及內部辦法符合最新規定。定期對各單位進行法令遵循相關教育訓練。</td></tr><tr><td>資訊安全</td><td>1. 為有效保護公司及客戶之權益，本公司不斷精進資訊安全系統及管理策略，以利永續發展。設立治理層級資訊安全委員會、資安長及資訊安全專責單位，強化資訊安全管理制度與落實資訊安全防護技術，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，以有效推動資訊安全運作，監督與管理資安風險。 2. 2025 年依規定進行兩次的災難復原演練，一次為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。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。 3. 於 2024 年擴大導入 ISO27001 資訊安全管理制度，並通過 2022 轉版驗證，2025 年通過複審驗證，透過更新標準合規性，優化風險管理，強化組織資訊韌性。 4. 2023 年完成投保資訊安全保險，2025 年度完成續保，以建立風險轉移機制為目標，於企業追求持續營運之際同時符合利害關係人之期望，以具體行動表現對資訊安全的高度重視。 5. 加入資安情資分享組織，提升對最新威脅的識別與應對能力，迅速應對資安風險。 6. 服務 APP 通過資安檢測取得 MAS 認證標章，增強客戶信任與平台安全性。 7. 持續強化員工資安教育訓練與認知，透過線上資安訓練課程、資安宣導公告等方式提升員工資安認知，並完成總公司及跨國社交工程演練，逐步擴大海外演練範圍，員工對社交工程之警覺性持續提升，主動通報率亦顯著提升，誘騙率逐年下降。</td></tr><tr><td></td><td>風險控管</td><td>1. 設有風險管理委員會，至少每半年召開會議以維持健全且有效的風險管理機制。 2. 制定風險管理政策，以確保所有業務的潛在風險被有效管理，對於正常及延滯案件也會依據資產品質調整備抵呆帳提列比率。 3. 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，分別獲得台灣智慧財產局審查通過之發明專利。</td></tr><tr><td></td><td>誠信經營</td><td>1. 訂定道德行為準則，規範員工執行職務遵循法令及道德行為準則，明定防止利益衝突，追求高度道德標準。制定各項準則供同仁遵循，新進人員訓練時亦安排企業倫理、公司行為準則等課程，明確宣導公司紀律，嚴守員工操守、行為，堅持工作態度。管理階層亦制定及監督執行誠信經營政策與防範方案，對經濟上各種商業活動皆有正面影響。 2. 導入 ISO 37001 反賄賂管理系統並已取得 BSI 驗證，為落實本公司誠信經營政策，本公司新訂「反貪腐、反賄賂政策」，清楚且詳盡地訂定具體防範貪腐及賄賂行為準則，並為相關利害關係人提供指導以協助其防止貪腐和賄賂行為，確保誠信經營政策之建置，善盡企業社會及永續發展責任。本公司亦修訂誠信經營守則、誠信經營作業程序及行為指南，強化反貪腐反賄賂相關規定。</td></tr></table>	重大議題	風險評估項目	說明	公司 治理	法令遵循	為避免違反主管機關相關法規，將遭主管機關懲處及裁罰並影響公司形象，本公司確保公司營運及產品符合內外部法令，設置法令遵循主管，並由法律諮詢單位擔任法令遵循主管制度單位，負責制度規畫、執行及管理，主要功能包括外部法令蒐集、建立清楚適當之法令傳達、諮詢、協調與溝通系統。定期檢視外部法令及主管機關要求，確認公司之作業及內部辦法符合最新規定。定期對各單位進行法令遵循相關教育訓練。	資訊安全	1. 為有效保護公司及客戶之權益，本公司不斷精進資訊安全系統及管理策略，以利永續發展。設立治理層級資訊安全委員會、資安長及資訊安全專責單位，強化資訊安全管理制度與落實資訊安全防護技術，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，以有效推動資訊安全運作，監督與管理資安風險。 2. 2025 年依規定進行兩次的災難復原演練，一次為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。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。 3. 於 2024 年擴大導入 ISO27001 資訊安全管理制度，並通過 2022 轉版驗證，2025 年通過複審驗證，透過更新標準合規性，優化風險管理，強化組織資訊韌性。 4. 2023 年完成投保資訊安全保險，2025 年度完成續保，以建立風險轉移機制為目標，於企業追求持續營運之際同時符合利害關係人之期望，以具體行動表現對資訊安全的高度重視。 5. 加入資安情資分享組織，提升對最新威脅的識別與應對能力，迅速應對資安風險。 6. 服務 APP 通過資安檢測取得 MAS 認證標章，增強客戶信任與平台安全性。 7. 持續強化員工資安教育訓練與認知，透過線上資安訓練課程、資安宣導公告等方式提升員工資安認知，並完成總公司及跨國社交工程演練，逐步擴大海外演練範圍，員工對社交工程之警覺性持續提升，主動通報率亦顯著提升，誘騙率逐年下降。		風險控管	1. 設有風險管理委員會，至少每半年召開會議以維持健全且有效的風險管理機制。 2. 制定風險管理政策，以確保所有業務的潛在風險被有效管理，對於正常及延滯案件也會依據資產品質調整備抵呆帳提列比率。 3. 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，分別獲得台灣智慧財產局審查通過之發明專利。		誠信經營	1. 訂定道德行為準則，規範員工執行職務遵循法令及道德行為準則，明定防止利益衝突，追求高度道德標準。制定各項準則供同仁遵循，新進人員訓練時亦安排企業倫理、公司行為準則等課程，明確宣導公司紀律，嚴守員工操守、行為，堅持工作態度。管理階層亦制定及監督執行誠信經營政策與防範方案，對經濟上各種商業活動皆有正面影響。 2. 導入 ISO 37001 反賄賂管理系統並已取得 BSI 驗證，為落實本公司誠信經營政策，本公司新訂「反貪腐、反賄賂政策」，清楚且詳盡地訂定具體防範貪腐及賄賂行為準則，並為相關利害關係人提供指導以協助其防止貪腐和賄賂行為，確保誠信經營政策之建置，善盡企業社會及永續發展責任。本公司亦修訂誠信經營守則、誠信經營作業程序及行為指南，強化反貪腐反賄賂相關規定。	
重大議題	風險評估項目	說明																
公司 治理	法令遵循	為避免違反主管機關相關法規，將遭主管機關懲處及裁罰並影響公司形象，本公司確保公司營運及產品符合內外部法令，設置法令遵循主管，並由法律諮詢單位擔任法令遵循主管制度單位，負責制度規畫、執行及管理，主要功能包括外部法令蒐集、建立清楚適當之法令傳達、諮詢、協調與溝通系統。定期檢視外部法令及主管機關要求，確認公司之作業及內部辦法符合最新規定。定期對各單位進行法令遵循相關教育訓練。																
	資訊安全	1. 為有效保護公司及客戶之權益，本公司不斷精進資訊安全系統及管理策略，以利永續發展。設立治理層級資訊安全委員會、資安長及資訊安全專責單位，強化資訊安全管理制度與落實資訊安全防護技術，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，以有效推動資訊安全運作，監督與管理資安風險。 2. 2025 年依規定進行兩次的災難復原演練，一次為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。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。 3. 於 2024 年擴大導入 ISO27001 資訊安全管理制度，並通過 2022 轉版驗證，2025 年通過複審驗證，透過更新標準合規性，優化風險管理，強化組織資訊韌性。 4. 2023 年完成投保資訊安全保險，2025 年度完成續保，以建立風險轉移機制為目標，於企業追求持續營運之際同時符合利害關係人之期望，以具體行動表現對資訊安全的高度重視。 5. 加入資安情資分享組織，提升對最新威脅的識別與應對能力，迅速應對資安風險。 6. 服務 APP 通過資安檢測取得 MAS 認證標章，增強客戶信任與平台安全性。 7. 持續強化員工資安教育訓練與認知，透過線上資安訓練課程、資安宣導公告等方式提升員工資安認知，並完成總公司及跨國社交工程演練，逐步擴大海外演練範圍，員工對社交工程之警覺性持續提升，主動通報率亦顯著提升，誘騙率逐年下降。																
	風險控管	1. 設有風險管理委員會，至少每半年召開會議以維持健全且有效的風險管理機制。 2. 制定風險管理政策，以確保所有業務的潛在風險被有效管理，對於正常及延滯案件也會依據資產品質調整備抵呆帳提列比率。 3. 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，分別獲得台灣智慧財產局審查通過之發明專利。																
	誠信經營	1. 訂定道德行為準則，規範員工執行職務遵循法令及道德行為準則，明定防止利益衝突，追求高度道德標準。制定各項準則供同仁遵循，新進人員訓練時亦安排企業倫理、公司行為準則等課程，明確宣導公司紀律，嚴守員工操守、行為，堅持工作態度。管理階層亦制定及監督執行誠信經營政策與防範方案，對經濟上各種商業活動皆有正面影響。 2. 導入 ISO 37001 反賄賂管理系統並已取得 BSI 驗證，為落實本公司誠信經營政策，本公司新訂「反貪腐、反賄賂政策」，清楚且詳盡地訂定具體防範貪腐及賄賂行為準則，並為相關利害關係人提供指導以協助其防止貪腐和賄賂行為，確保誠信經營政策之建置，善盡企業社會及永續發展責任。本公司亦修訂誠信經營守則、誠信經營作業程序及行為指南，強化反貪腐反賄賂相關規定。																

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		(一) 中租控股一直將環境永續視為企業重要任務之一，為強化永續管理，落實污染預防，公司於 2011 年訂定『永續發展實務守則』，並設置直屬董事會的『公司治理暨永續經營委員會』，轄下設置『ESG 執行委員會』，推動各項永續政策。因應綠色低碳營運趨勢，推動環境、能源及水資源管理系統，降低對環境的衝擊。 ■ 2014 年導入 ISO 14001 環境管理系統，2016 年導入 ISO 50001 能源管理系統，2023 年導入 ISO 46001 水資源管理系統，且取得第三方驗證通過。 ■ 2025 年 ISO 14064-1 溫室氣體盤查經第三方查核，中租控股合併財務報表內所有公司皆取得英國標準協會查證 / 確信通過，即自 2020 年導入 ISO 14064-1，範圍從台灣逐步擴展至中國及其他海外地區，並包含共享辦公室與仲行智能汽車短租站。 ■ 公司長期響應政府溫室氣體減量目標，透過組織型溫室氣體盤查工作，掌握碳排放量，進而規劃溫室氣體減量行動方案，2024 年遞交科學基礎減碳目標 (Science Based Targets initiative, SBTi) 承諾書，2026 年 1 月通過審核，確認符合 1.5°C 減碳目標與路徑，中租控股承諾，相較於 2023 年基準年，將在 2030 年達成範疇 1 和範疇 2 的溫室氣體絕對減量 42%。 ■ 公司依據環境永續、能源管理及水資源管理三大面向，透過計畫性、系統性的管理系統，整合組織各單位力量，另設定各項環境永續短、中、長期目標，落實執行追蹤，持續降低營運過程中對環境的衝擊，展現環境永續接軌國際的積極態度。 ■ 為響應全球溫室氣體減量目標，定期蒐集內部燃料和能源相關活動、員工通勤、商務旅行、採購與商品服務與營運中的廢棄物等面向碳排放量，執行溫室氣體減量行動並公開揭露於永續報告書及本公司網站。(http://www.chaileaseholding.com/CSR/CSR.asp)	(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		(二) 中租控股為落實綠色營運及環境永續的目標，積極推動各項提升能源使用效率及降低環境負荷衝擊等相關政策。從減少內部營運能源的使用，再設定逐年提升使用再生能源的比例，2025 年台灣已轉供 90.8684 萬度 (3,271 吉焦耳) 綠電，908 張再生能源電子憑證，未來將每年逐步增加，以達到 2030 年全台使用綠電達 100%。實際執行措施如下： 1. 依使用情況調整客貨梯啟動時間，提升能源使用效率，並宣導步行上下樓代替電梯，健康又省電。 2. 有效控管大樓冰水主機及非必要區域之空調設備，另於各大樓日照處加設遮陽窗簾，減少太陽輻射熱能，提高空調使用效能。 3. 依循『臺北市工商業節能減碳輔導管理自治條例』，宣導冷氣平均溫度保持在攝氏二十六度以上，並於無人使用空間自主關閉空調設備。 4. 使用 LED 燈具，並透過合理照明規劃及調整迴路，提升照明設備能源使用效率，並提倡於午休及下班時段自主關閉照明燈具。 5. 辦公家電節能用品設備，設定節能及休眠模式，宣導未使用 OA 設備自主關閉，避免能耗。 6. 舉辦 ESG 節能競賽，依各辦公場所用電度數減量比例為評分方式，推動淨零碳排放，形塑節能減碳，深植公司企業文化。 7. 為落實氣候目標與行動，減緩氣候衝擊，致力降低營運對環境的影響，從盤查、減量到改善 能源使用效率，公務車輛 100% 汰換為低碳排油電混合車。 8. 鼓勵各辦公場所採視訊會議或電話多方通訊，減少商務旅行之能源消耗及二氧化碳排放。 9. 總部大樓安裝節水裝置，每月公告各樓層耗水量，強化同仁節水意識。 10. 依循政府綠色採購政策並參考 ISO 20400 永續採購指南，優先購買或租賃政府所認列之標章 / 籤產品或服務等綠色採購項目，項目包含綠電、綠建材、FSC 環保紙張、資訊產品、辦公設備用品、家電節能用品、公務車輛及碳足跡減量標籤服務等，並於 2025 年榮獲綠色採購績優單位。 11. 要求合作廠商依循綠色採購準則，提供優先使用回收、再利用之替代物料之產品或服務，以減少對環境及社會負面之影響。 12. 為善盡企業責任，各項採購案優先選擇當地廠商為合作對象，要求其避免使用危害環境與當地居民之物質，減少污染物、有毒物及廢棄物之排放。 13. 宣導垃圾減量並落實垃圾分類、資源回收及回收舊電池。 14. 鼓勵同仁自備餐具、餐盒及環保杯，減少一次性廢棄物產生。 15. 全面推動無紙化作業，導入電子公文系統，並採用『通訊軟體』『Email』進行公務聯繫，減少紙張浪費。 16. 定期舉辦『環保淨灘』及『物種保育』系列活動，提升同仁環保意識，進一步善盡企業責任並擴大影響力。	(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		(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。本公司設有風險管理委員會，將氣候變遷風險議題納入討論議題，且控股訂有授信政策，將氣候變遷納入風險評估作業，並定期提報報告董事會。至於機會面，深入瞭解各項業務的潛在發展機會、與外部顧問討論與評估並參考國內外等指標企業之氣候機會報告，辨識氣候變遷於短中長期所可能產生的相關機會及財務影響，並依所辨識出之不同氣候變遷機會採取行動，聚焦於綠色低碳商品及太陽能電廠營運。	(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		(四) 最近二年溫室氣體排放量 <table><thead><tr><th rowspan="2">種類</th><th rowspan="2">項目</th><th colspan="2">年度</th></tr><tr><th>2024</th><th>2025</th></tr></thead><tbody><tr><td rowspan="3">範疇一 直接排放</td><td>碳排放量 (噸)</td><td>4,867.59</td><td>4,819.53</td></tr><tr><td>人均碳排放量 (噸 / 人)</td><td>0.48</td><td>0.49</td></tr><tr><td>每單位營收碳排放量 (噸 / 百萬元)</td><td>0.05</td><td>0.05</td></tr><tr><td rowspan="4">範疇二 能源 間接排放</td><td>碳排放量 (噸) 地域別</td><td>7,865.15</td><td>7,888.84</td></tr><tr><td>碳排放量 (噸) 市場別</td><td>7,463.79</td><td>7,458.12</td></tr><tr><td>人均碳排放量 (噸 / 人)</td><td>0.76</td><td>0.807</td></tr><tr><td>每單位營收碳排放量 (噸 / 百萬元)</td><td>0.08</td><td>0.081</td></tr><tr><td rowspan="5">其他 範疇三 間接 排放</td><td>員工 通勤</td><td>碳排放量 (噸)</td><td>-</td><td>3,539.33</td></tr><tr><td></td><td>每單位營收碳排放量 (公克 / 仟元)</td><td>-</td><td>36.28</td></tr><tr><td>商務 旅行</td><td>碳排放量 (噸)</td><td>961.74</td><td>885.14</td></tr><tr><td></td><td>每單位營收碳排放量 (公克 / 仟元)</td><td>9.4</td><td>9.07</td></tr><tr><td>電力 上流</td><td>碳排放量 (噸)</td><td>2,252.53</td><td>2,408.19</td></tr><tr><td></td><td>每單位營收碳排放量 (公克 / 仟元)</td><td>22.02</td><td>24.682</td></tr></tbody></table> ● 2025 年盤查範圍已涵蓋合併財務報表所有公司，達 100% 覆蓋率，並取得 ISO 14064-1 溫室氣體盤查查證聲明書，第三方查證 / 確信數據。（查證結果—直接排放：4,819.53 公噸 / CO2e，能源間接排放：7,888.84 公噸 / CO2e，其他間接排放：7,405.29 公噸 / CO2e）。 ● 其他間接排放數據經第三方查證項目包括燃料和能源相關活動、員工通勤、商務旅行、採購商品與服務與營運中生產的廢棄物等項目，其他項目自行盤查細節及投融資請參閱中租控股永續報告書附錄 06 環境相關數據。 ● 2024 年台灣地區範疇二排放量已進行修正，經查證過程針對電力帳單中用電量與綠電相關資訊進行釐清，並洽請台電營業所協助確認後，據以調整實際總用電量及綠電使用情形。 ● 完整查證 / 確信資訊將於永續報告書揭露。 ● 公司長期響應政府溫室氣體減量目標，透過組織型溫室氣體盤查工作，掌握碳排放量，進而規畫溫室氣體減量行動方案，2024 年遞交科學基礎減碳目標（Science Based Targets initiative, SBTi）承諾書，2026 年 1 月通過審核，確認符合 1.5°C 減碳目標與路徑，中租控股承諾，相較於 2023 年基準年，將在 2030 年達成範疇 1 和範疇 2 的溫室氣體絕對減量 42%。 ● 從減少內部營運能源的使用，再設定逐年提升使用再生能源的比例，2025 年台灣已轉供 90.8684 萬度（3,271 吉焦耳）綠電，908 張再生能源電子憑證，未來將每年逐步增加，以達到 2030 年全台使用綠電達 100%。 ● 導入 ISO 14001 環境管理系統、ISO 50001 能源管理系統、ISO 46001 水資源管理系統，且取得第三方驗證通過，以 2020 年為基準年，每年減少 2% 用電、3% 耗水量、2% 廢棄物量，以及影印紙用量節約 5%，期以逐年推動減量方案，藉由管理系統 PDCA 管理模式，持續改善，確實達成改善效益。 ● 2024 及 2025 年企業營運據點各項資訊包括： <table><thead><tr><th>項目</th><th>2024 年</th><th>2025 年</th></tr></thead><tbody><tr><td>用油量 (公秉)</td><td>1,695.2</td><td>1,546.8</td></tr><tr><td>用電總量 (度)</td><td>15,194,642</td><td>15,647,624</td></tr><tr><td>用水量 (度)</td><td>83,542.44</td><td>63,006.95</td></tr><tr><td>廢棄物 (公噸)</td><td>516.5</td><td>568.1</td></tr><tr><td>碳排總量 (公噸)</td><td>12,732.75</td><td>12,708.37</td></tr></tbody></table> ● 2025 台灣地區公務車全面轉為油電車，大幅度減少油量使用。 ● 為落實環境保護並減少廢棄物產生，全台及海外各辦公室均設有資源回收區域，經員工落實分類及物業管理人員細部確認廢棄物與資源回收物後，使用磅秤量測記錄，再委由政府許可之廢棄物清運公司進行清運。 ● 中租控股持續重視減碳議題，自 109 年起已成為「碳揭露專案（Carbon Disclosure Project，簡稱 CDP）」參與成員，並於世界道瓊最佳類別指數 (DJBI) 榮獲全球綜合金融類第 1 名佳績，且於 MSCI 全世界 ESG 領袖指數獲評為 AAA 等級。 (四) 無重大差異	種類	項目	年度		2024	2025	範疇一 直接排放	碳排放量 (噸)	4,867.59	4,819.53	人均碳排放量 (噸 / 人)	0.48	0.49	每單位營收碳排放量 (噸 / 百萬元)	0.05	0.05	範疇二 能源 間接排放	碳排放量 (噸) 地域別	7,865.15	7,888.84	碳排放量 (噸) 市場別	7,463.79	7,458.12	人均碳排放量 (噸 / 人)	0.76	0.807	每單位營收碳排放量 (噸 / 百萬元)	0.08	0.081	其他 範疇三 間接 排放	員工 通勤	碳排放量 (噸)	-	3,539.33		每單位營收碳排放量 (公克 / 仟元)	-	36.28	商務 旅行	碳排放量 (噸)	961.74	885.14		每單位營收碳排放量 (公克 / 仟元)	9.4	9.07	電力 上流	碳排放量 (噸)	2,252.53	2,408.19		每單位營收碳排放量 (公克 / 仟元)	22.02	24.682	項目	2024 年	2025 年	用油量 (公秉)	1,695.2	1,546.8	用電總量 (度)	15,194,642	15,647,624	用水量 (度)	83,542.44	63,006.95	廢棄物 (公噸)	516.5	568.1	碳排總量 (公噸)	12,732.75	12,708.37
種類	項目	年度																																																																									
		2024	2025																																																																								
範疇一 直接排放	碳排放量 (噸)	4,867.59	4,819.53																																																																								
	人均碳排放量 (噸 / 人)	0.48	0.49																																																																								
	每單位營收碳排放量 (噸 / 百萬元)	0.05	0.05																																																																								
範疇二 能源 間接排放	碳排放量 (噸) 地域別	7,865.15	7,888.84																																																																								
	碳排放量 (噸) 市場別	7,463.79	7,458.12																																																																								
	人均碳排放量 (噸 / 人)	0.76	0.807																																																																								
	每單位營收碳排放量 (噸 / 百萬元)	0.08	0.081																																																																								
其他 範疇三 間接 排放	員工 通勤	碳排放量 (噸)	-	3,539.33																																																																							
		每單位營收碳排放量 (公克 / 仟元)	-	36.28																																																																							
	商務 旅行	碳排放量 (噸)	961.74	885.14																																																																							
		每單位營收碳排放量 (公克 / 仟元)	9.4	9.07																																																																							
	電力 上流	碳排放量 (噸)	2,252.53	2,408.19																																																																							
	每單位營收碳排放量 (公克 / 仟元)	22.02	24.682																																																																								
項目	2024 年	2025 年																																																																									
用油量 (公秉)	1,695.2	1,546.8																																																																									
用電總量 (度)	15,194,642	15,647,624																																																																									
用水量 (度)	83,542.44	63,006.95																																																																									
廢棄物 (公噸)	516.5	568.1																																																																									
碳排總量 (公噸)	12,732.75	12,708.37																																																																									



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、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		(一) 本公司及所屬各子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 年制定中租控權人政策，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，並定期辨識人權潛在風險以完善該政策。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，本公司「永續發展委員會」下之社會公益小組，負責人權管理政策與程序、遵循人權相關法規及國際準則等。 本公司人權政策內容如下 (2026 年 6 月 11 日董事會核准通過)： 中租控權人政策 中租控股及所屬各子公司（以下簡稱「中租」）為致力維護員工基本人權，遵守相關勞動法規，和保障員工之合法權益，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，中租自願參考「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）。中租對上述國際人權公約之支持反映於以下揭曉之人權政策和對員工、供應商、承包商、客戶、合資方、公益團體、商業合作夥伴、社區（以下簡稱利害關係人）之相關具體行動。 中租除支持、尊重以下揭曉之人權政策，並拒絕對侵害人權之行為提供任何形式之協助。中租除提出落實以下人權政策之內部行動方案外，並要求客戶和供應商也符合以下揭曉之人權政策的精神與基本原則： 一、維護勞動人權： 中租格遵營運所在地之勞動法規，提供員工有尊嚴、安全及健康的工作環境，包括保障員工安全及身心健康、禁止任何形式之強迫勞動、禁用年齡未滿 16 歲之人，並定時進行檢視、控管與宣導。 中租於各營運所在地維護勞動人權之措施，包括（但不限於）提供員工適切或高於預估生活成本的薪資、遵守各營運所在地所適用與工時上限相關之法規以避免或減輕超時工作情事、遵守各營運所在地所適用大量解僱勞工相關所需通知時限之規定、保障不因性別而有同工不同酬情事及提供員工優於法規的休假制度等(含支薪年假)。 二、反對任何形式之歧視：	(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	
			中租確保員工薪資與升遷機會等管理機制的公平性，並確保員工不因種族、國籍、性別、性傾向、膚色、階級、婚姻、語言、思想、宗教信仰、年齡、政治立場、所受經濟補助，或其他特徵，遭受任何歧視、騷擾或任何不公平之對待。 中租確保本於公平合理、平等互惠及誠信原則，與客戶訂定提供融資服務之契約，並確保客戶不因種族、國籍、性別、性傾向、膚色、階級、婚姻、語言、思想、宗教信仰、年齡、政治立場、所受經濟補助，或其他特徵，而拒絕與其往來，加諸不同條款或條件、遭受任何歧視、騷擾或任何不公平之對待。 中租確保與中租有合作或往來關係之供應商、合資方、公益團體或其他商業合作夥伴均不涉及任何形式之歧視、騷擾或任何不公平之對待，人口販運、強迫勞動與雇用年齡未滿 16 歲之人。 三、提供安全與健康的工作環境： 中租了解員工為公司重要資產，故安全、健康的工作環境是員工忠誠、工作效率與團隊合作士氣之關鍵。為此，中租致力營造安全與健康的工作環境，包括(但不限於)恪遵營運當地職業安全相關法規、定期推動勞動安全教育、採取具體行動關懷員工身心健康、維持員工工作與家庭生活之平衡、採取具體措施鼓勵員工於工作之餘進行運動和休閒活動。 四、順暢和透明之溝通管道： 中租致力於員工申訴和關懷方面建立順暢和透明之溝通管道，包括(但不限於)定期召開勞資會議，建立申訴機制並鼓勵員工提出各項建言，並即時對員工之意見予以妥善回應。針對利害關係人，中租也提供順暢和透明之溝通管道及平台，傾聽其意見並即時給予妥善回應。 五、尊重結社自由： 中租尊重員工依法結社及加入各類社團組織，提供正當多元化活動，以提升員工工作與生活之平衡；同時提供勞資多元化的溝通機制及平台，確保和諧的勞資關係。 人權風險盡職調查



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)	
			中租關注國際人權趨勢，建立人權風險盡職調查流程，定期辨識人權實際及潛在風險，並執行風險評估作業。議題包含但不限於歧視及多元包容、職業安全衛生、個資隱私保護、強迫勞動、集會結社自由等；鑑別受影響的對象，包含員工、客戶、合資方及供應商等；調查議題之群體涵蓋員工、婦女、兒童、原住民、移工、第三方簽約勞工與當地社區等對象。依風險評估結果制定與實施風險減緩及補救措施，並持續追蹤，俾有效控制與降低人權風險。 中租之各子公司應執行並依據本政策制定反對任何形式歧視、禁止強迫勞動、禁用年齡未滿 16 歲之人之相關管理規範與行為守則，並定時進行檢視、控管與宣導，以落實本人權政策所揭櫫之精神與基本原則。 中租恪遵各公司營運地政府勞動法令，包括(但不限於)中華民國「就業服務法」、「勞動基準法」、「大量解僱勞工保護法」、「性別工作平等法」、「性騷擾防治法」與「職業安全衛生法」等，並建立有效之管理方法與程序，盡力杜絕任何侵犯人權之行為，使中租所有利害關係人皆得到公平且有尊嚴之對待。中租並將與所有利害關係人合作，提升與改善人權相關議題之管理，降低潛在危機與衝擊，提供符合上述人權政策之工作環境。 本政策經董事會通過後實施，修正時亦同。	

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。實現男女擁有同工同酬的獎勵條件及平等晉升機會，並維持不低於 32% 的女性主管職位。2025 年度女性職員平均占比為 47.18%，女性主管平均占比為 32.44%，與 2024 年 32.44% 一致。 <table border="1"> <thead> <tr> <th colspan="5">2025 年正職人員的女性比例</th></tr> <tr> <th rowspan="2">職務</th><th colspan="2">性別</th><th rowspan="2">合計</th><th rowspan="2">女性比例</th></tr> <tr> <th>女性</th><th>男性</th></tr> </thead> <tbody> <tr> <td>基層主管</td><td>371</td><td>628</td><td>999</td><td>37.14%</td></tr> <tr> <td>部級主管</td><td>67</td><td>217</td><td>284</td><td>23.59%</td></tr> <tr> <td>處級以上主管</td><td>12</td><td>92</td><td>104</td><td>11.54%</td></tr> <tr> <td>主管</td><td>450</td><td>937</td><td>1,387</td><td>32.44%</td></tr> <tr> <td>營業部門主管</td><td>334</td><td>774</td><td>1,108</td><td>30.14%</td></tr> <tr> <td>STEM 人員</td><td>140</td><td>230</td><td>370</td><td>37.84%</td></tr> <tr> <td>整體員工</td><td>4,613</td><td>5,165</td><td>9,778</td><td>47.18%</td></tr> </tbody> </table> 註：STEM 人員是指擔任科學 (Science)、技術 (Technology)、工程 (Engineering)、數學 (Mathematics) 相關職位的人員	2025 年正職人員的女性比例					職務	性別		合計	女性比例	女性	男性	基層主管	371	628	999	37.14%	部級主管	67	217	284	23.59%	處級以上主管	12	92	104	11.54%	主管	450	937	1,387	32.44%	營業部門主管	334	774	1,108	30.14%	STEM 人員	140	230	370	37.84%	整體員工	4,613	5,165	9,778	47.18%	(二) 無重大差異
2025 年正職人員的女性比例																																																			
職務	性別		合計	女性比例																																															
	女性	男性																																																	
基層主管	371	628	999	37.14%																																															
部級主管	67	217	284	23.59%																																															
處級以上主管	12	92	104	11.54%																																															
主管	450	937	1,387	32.44%																																															
營業部門主管	334	774	1,108	30.14%																																															
STEM 人員	140	230	370	37.84%																																															
整體員工	4,613	5,165	9,778	47.18%																																															



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) 公司是否提供員工安全與健康之工作環境，並對員工定期實施安全與健康教育？	√		(三) 本公司遵循職業安全衛生法、國際標準 (ISO 45001、ILO 國際勞工組織公約)，並考量工作者及代表諮商參與、利害相關者需求與期望訂定職業安全衛生政策： ● 高階主管責任 - 領導與承諾保護工作者健康 ● 制定優先計畫 - 建立安全績效指標量化目標 ● 遵守法令要求 - 貫徹國家國際法令標準規範 ● 重視預防危害 - 危害鑑別評估控制量化風險 ● 推行全員參與 - 提供工作者承攬商諮商參與 ● 全員教育訓練 - 強化人員認知提升安全文化 ● 重視勞動人權 - 禁用聘僱童工拒絕強迫勞動 ● 貫徹工作平等 - 消除就業歧視建立友善職場 ● 落實持續改善 - 事件調查矯正提高安全績效 公司除提供員工安全與健康之工作環境，為保障員工之安全與健康，依「職業安全衛生管理辦法」規定，設置專職的職安師與護理師及駐診醫師諮詢服務，定期於每季召開會議，並審議職業安全衛生相關議題及風險管理議題，辦理以下事務： ● 擬訂建議職業安全衛生政策。 ● 工作場所危害鑑別、風險評估與控制實施。 ● 協調、建議職業安全衛生管理計畫 ● 實施工作場所作業環境監測。 ● 實施職業安全衛生教育訓練。 ● 健康管理、職業病預防及健康促進事項。 ● 定期與不定期自動檢查及安全衛生稽核。 ● 確認機械、設備或原料、材料危害之預防措施。 ● 職業災害調查與防止再發之檢討。 ● 承攬業務安全衛生管理事項。 ● 工作者緊急應變與演練。 ● 考核安全衛生管理績效。 除上述環境安全，另聘僱護理師及駐診醫師諮詢服務。辦理以下事務： 1. 醫療照護與健康管理 (Medical Care & Health Management) ● 數據與系統化管理：執行員工健康檢查與數據管理，並建置「個人行動健康 APP」等 E 化系統，協助員工自我管理。 ● 專業醫療諮詢：提供醫師免費諮詢及護理師專業健康照護。 ● 安心職場環境：建置醫務室與血壓自主量測站，並取得「AED 安心場所認證」。 ● 急救與衛教：舉辦 CPR、AED 緊急救護訓練；每月發行健康月刊宣導衛教知識。 2. 友善職場與家庭照護 (Friendly Workplace & Family Care) ● 母性與育兒關懷：發放孕媽咪免費「幸福好孕禮」禮物卡，並舉辦新手父母衛教講座。 ● 提供獲優良認證的哺集乳室。 ● 發放年度托兒津貼補助，並設置兒童臨時照護空間減輕父母負擔。 ● 中高齡與長照支持：舉辦中高齡健康講座，並建置「長照關懷平台」，提供照護資源與轉介協助。 3. 心理健康與員工協助 (Mental Health & EAP) ● 中租 LIFE+：全權委外的 24 小時免付費 0800 專線 (不限次數)，提供心理、財務、法律、管理顧問諮詢，嚴格維護員工隱私。 ● 壓力管理課程：舉辦芳療手作紓壓講座等相關課程，協助員工釋放壓力、療癒身心。 4. 促進健康生活型態 (Healthy Lifestyle Promotion) ● 健康飲食環境：菜單實施「紅綠燈」標示，自動販賣機亦明確標示食物熱量。 ● 運動風氣推廣：舉辦「數位行動運動會」(搭配運動 APP) 並提供實質獎勵，鼓勵員工規律運動。 ● 無菸職場落實：響應政府政策，提供戒菸宣導及專屬戒菸獎勵。 ● 多元健康活動：定期舉辦各類健康促進活動及講座。 5. 職場防疫 (Epidemic Prevention) ● 防疫措施：重視職場防疫環境，提供相關宣導、疫苗施打關懷，並舉辦自主防疫活動。	(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)	
			為提升每位員工都能熟知職業安全衛生相關法規與公司安全衛生管理之機制，精進安全衛生教育訓練課程，創造安全衛生健康文化與觀念。教育訓練課程有：職業安全衛生法介紹、母性健康保護 & 過負荷 & 人因危害預防、CPR&AED 急救訓練、火災預防與應變、職場性別平等意識、預防不法侵害等相關教育訓練課程。 為健全職場健康與安全，2021 年導入職業安全衛生管理系統 ISO 45001：2018，並於 2025 年推展至各重要子公司，且通過第三方驗證，並逐年實施驗證，提供健康和安全的工作條件、遵守當地政府職業安全衛生法規和其他有關之要求及規定、消除危害並降低職安衛風險、推動員工職安衛諮商與參與，其涵蓋範圍包含全體員工、承攬商、及其工作活動受組織管制之人員，並依循 PDCA 循環持續改進。 2025 年可記錄之職業傷害比率：0.219 (報導期間受傷至恢復健康超過 6 個月的職災案件：0 筆)。可記錄之傷害為 4 筆，傷害類型：交通事故 1 件、跌倒 3 件。計算公式：(可記錄之職業傷害 / 工作小時) * 10⁶。後續矯正措施：針對傷害類型皆有實施工程改善、文宣宣導、教育訓練等防範措施。所有非員工但其工作及 / 或工作場所受組織所管控之工作者：職業災害為 0。 (當年度火災之件數為：0，死傷人數及死傷人數占員工總人數比率為：0)，為預防火災，邀請消防局專業講師辦理防災教育消防講習，增進消防地震逃生知識。每半年辦理消防演練，練習滅火器及消防栓使用方式。公告消防逃生及配置圖、定期巡檢公司樓層內消防設施設備 (滅火器、室內消防栓、緊急照明燈及指示燈、逃生出入口)，並對電器使用安全進行巡視。	
(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		● 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、勞動人權或資通訊安全或隱私權保護等議題遵循相關規範，並避免與企業社會責任政策抵觸者交易。 ● 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。 ● 公司持續完善供應商相關規範： 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 新增制定「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」。 2022 年 修訂更名為「供應商人權及環境永續條款暨廉潔承諾書」加入廉潔聲明條款，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、反貪腐反賄賂、道德與管理標準等永續發展的面向。 ● 2025 年 供應商管理政策及相關遵循規範之實施情形： - 教育訓練推廣：實施供應商宣導教育訓練內容涵蓋維護人權、環境管理、重視職安、遵守誠信、社會責任。 ● 評鑑結果： 1. 為促進供應商落實企業社會責任之方式，2024 年全面要求供應商填寫「供應商人權及環境永續條款暨廉潔承諾書」，截至 2025 年 累積總計 154 家簽署。(較 2024 年增加 38 家供應商) 2. 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 自評問卷調查並線上完成教育訓練影片觀看，年底針對中租控股暨旗下子公司，盤點供應商符合條件者，計 96 家。 3. 統計供應商 ESG 自評問卷調查結果，平均分數為 70 分。	(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		中租控股依據全球永續性報告協會 (Global Reporting Initiative, GRI) 發布之通用準則、行業準則及重大主題準則編製「2025 中租控股永續報告書」，揭露公司所鑑別之經濟、環境及人群 (包含其人權) 重大主題與影響、揭露項目及其報導要求，並參考永續會計準則理事會 (Sustainability Accounting Standards Board, SASB) 準則揭露行業指標資訊及 SASB 指標對應報告書內容索引。 中租控股 2025 年永續報告書，包含對應 GRI 準則之內容索引，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，進行評估中租控股遵循 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。歷年永續報告書與相關資訊皆公開於公司網站。(https://www.chaileaseholding.com/CSR/OperatorTalk)	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：本公司定期依「上市上櫃公司永續發展實務守則」檢視自身永續發展實務守則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： 中租控股暨旗下公司 114 年獲外部肯定與獎項資下：				
1. 道瓊永續指數 (Dow Jones Sustainability Index, DJSI) — 入選多元金融服務與資本市場 (FBN Diversified Financial Services and Capital Markets) 類別：世界 (DJSI World Index) 與新興市場 (DJSI Emerging Markets Index) 指數 2. 標普全球 (S&P Global) — 名列 2026 年永續年鑑《The Sustainability Yearbook》全球前 1%(TOP 1%) 3. 明晟公司 (Morgan Stanley Capital International, MSCI) — MSCI ESG Ratings AAA 評級 4. 國際組織碳揭露計畫 (Carbon Disclosure Project, CDP) — 氣候變遷面向 B 管理級 5. 臺灣證券交易所 — 第 11 屆上市櫃公司治理評鑑排名前 5% 6. 台灣經濟研究院 — 台灣國際品牌獎第 10 名 7. 體育部 — 體育推手獎贊助類金獎 8. 衛生福利部國民健康署 — 健康職場標竿獎銀獎 9. 天下雜誌 — 永續人才獎百大、1.5 度 C 減碳授證 10. 台灣永續能源研究基金會 — 永續綜合績效百大典範、永續報告書金融業白金獎				

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)

八、氣候相關資訊執行情形

1. 敘明董事會與管理階層對於氣候相關風險與機會之監督及治理。
本公司已簽署成為 TCFD 支持者，並根據 TCFD 公布之氣候相關財務揭露建議書架構，鑑別氣候變遷可能帶來的風險及機會，並初步評估其潛在財務影響與衝擊程度，同時參照 TNFD 揭露建議，評估與自然相關之風險，如氣候變化、生態系統崩潰和生物多樣性損失等，並將相關評估結果向董事會報告，確保管理階層對氣候變遷與自然風險衝擊有充足認知，期能降低風險並強化公司之氣候變遷治理。此外，本公司訂有授信政策，將氣候變遷納入風險評估作業，並定期檢視因應氣候風險之策略成果。本公司風險管理委員會每半年開會一次，將氣候變遷風險納入討論議題，並定期向董事會報告執行成果。

2. 敘明所辨識之氣候風險與機會如何影響企業之業務、策略及財務 (短期、中期、長期)。
本公司參考 TCFD 及 TNFD 揭露建議及相關氣候變遷資訊，並依子公司業務特性及國內外相關機構所發布的報告與資訊，鑑別顯著潛在氣候變遷與自然風險因子，影響期間分為短期 (1-2 年)、中期 (3-5 年)、長期 (6-10 年)，實體風險之業務、策略及財務相關風險管理措施如下：

類別	影響期間	風險	財務影響	風險管理措施
實體風險	短期	人員健康影響	營運中斷造成財物損失	1. 強化員工健康管理與宣導，如健檢、健康講座 2. 追蹤政府公告之高 / 低溫警告、颱風警告、豪大雨警告等，並適時調整人員出勤
	中期	能源 / 水資源 / 自然資源供應變化	成本增加	進行對能源 / 自然資源需求之敏感性分析，並評估投資儲能 / 節水等設備，以降低相關風險。
	長期	資產 / 抵押品價值減損	成本增加 營收下降	1. 不動產擔保品設定時，均要求客戶投保火險，以達基本保險保障。 2. 於估算投資案時，將天候因素納為影響參數，透過模擬方式試算可能造成之發電效率損失。 3. 針對電子設備投保相關保險，轉嫁天災造成的設備損失。 4. 若不動產擔保品位於易發生災害區 (如：土石流)，則針對鑑價值予以折減，甚而不徵提該類擔保品。 5. 當實際因天災發生標的物或擔保品重大損失時，評估對客戶造成之財務影響及相關衍生風險。

在因應氣候變遷風險的同時，本公司也評估氣候變遷可能帶來之機會，並納入業務發展策略，評估結果說明如下：

影響期間	機會	營運影響	財務影響	採取行動
短 / 中期	低碳產品或服務的發展與擴張	因應政府對低碳、再生能源等持續推廣及法規要求的強化，相關市場機會逐漸增加	節省投入成本、營收增加	1. 提高電廠營運比重及相關友善環境放款 2. 增加綠能金融服務。
中 / 長期	行為 / 習慣改變	市場訊號因應客戶對低碳產品之認知提升而有所改變	節省投入成本、營收增加	3. 增加綠色、低碳產品正面曝光，強化公司低碳產品引領形象 4. 修訂內部審查辦法，強化對低碳產品之審查規範及查核項目。
中 / 長期	進入新市場管道增加	全球對綠色、再生能源服務、技術等需求增加，發展相關產品將有望打入新的國際市場。	營收增加	積極將國內綠色節能與太陽能經驗推行至海外，並爭取相關補助。



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)		
3. 敘明極端氣候事件及轉型行動對財務之影響。	鑑別本公司顯著潛在氣候變遷與自然風險因子，氣候事件及轉型行動對財務之影響如下：				
	類別	影響期間	風險	財務影響	風險管理措施
	轉型風險	短期	能源價格調整	營收減少	1. 定期出具產業景氣報告，提出產業風險警示。 2. 每週提供最新客戶跳票紀錄，且業務於拜訪活動中動態觀察客戶行為，若有異常相關單位立即進行處理。 3. 評估案件時，針對氣候變遷敏感性產業，將法規影響及客戶轉型策略與成本納入評估要項。 4. 評估案件時，針對氣候變遷敏感性原物料，進行價格敏感性分析預測。
			現有資產因科技變化	成本增加	1. 持續關注法規與技術進展，並納入資產購置考量因素。 2. 不承作不符環保法規的設備。
		中期	客戶偏好改變 / 低碳轉型企業形象	營收減少 投入成本 / 時間增加	持續關注市場需求，並將低碳、環保納入產品開發及設計環節，針對相關減碳趨勢表達認同，以符合利害關係人之期待。
		長期	綠色政策影響市場 / 投資環境	營收減少 投入成本 / 時間增加	1. 評估太陽能電廠投資案時，將法規變化之可能性及影響程度納入評估要點。 2. 大型案件評估承作地區相關市場與政策走向。 3. 投保其他保險轉嫁風險 4. 將法規對客戶轉型策略與成本的影響納入評估變項。
			新技術開發不確定性	投入成本增加 營運成本增加 營收減少	持續評估技術開發風險及監控相關進展，並強化技術與研發人才，必要時考量透過技術轉移方式降低技術成本，並配合行銷策略提前布局市場。
			歐盟碳關稅機制	營收減少 成本增加	1. 持續關注歐盟碳關稅相關法規之進展 2. 評估資產組合受到歐盟碳關稅影響的幅度，做好調整規劃
4. 敘明氣候風險之辨識、評估及管理流程如何整合於整體風險管理制度。	中租控股透過年度風險的鑑別流程，來評估氣候變遷與自然環境對公司可能帶來風險損失的發生機率與衝擊程度。由 ESG 小組邀請 12 個相關單位啟動風險研討工作坊。本公司參考 TCFD 及 TNFD 揭露建議及相關氣候變遷資訊，並依子公司業務特性及國內外相關機構所發布的報告與資訊提出風險因子，由多項風險因子最後收斂得出與中租控股相關因子，辨別氣候與自然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，鑑別並排序產出風險矩陣，其鑑別結果將呈報至董事會。氣候風險管理及鑑別流程如下，與前一年度無重大改變。 氣候風險管理流程 (1) 風險相關單位：由 ESG 小組邀請相關單位，啟動氣候變遷與自然風險研討工作坊 (2) 議題負責單位：評估潛在財務影響與衝擊程度，相關評估結果由負責單位進行呈報 (3) 風險管理委員會：風險管理委員會每半年開會一次，並將氣候變遷風險議題納入討論議題 (4) 董事會：相關評估結果亦向董事會進行報告 氣候風險鑑別流程 (1) 辨識：蒐集近期金融業風險相關資訊，辨識可能發生的風險事件，並排除成熟的風險項目，列出可能的風險事件 (2) 評估：根據所列出風險事件，評估風險影響性及發生可能性，並評估對公司營運之衝擊 (3) 因應：依照發生可能性及影響，排序風險事件的衝擊程度，並建立風險因應的措施 (4) 報告：定期追蹤與檢討執行成果				

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	
5. 若使用情境分析評估面對氣候變遷風險之韌性，應說明所使用之情境、參數、假設、分析因子及主要財務影響。	摘要說明 (註 2)		
	隨著國際間氣候變遷政策快速的變動，為評估不同低碳轉型路徑下可能產生之風險衝擊，及實踐 TCFD 揭露氣候變遷相關財務衝擊的宗旨，中租與外部顧問合作，針對氣候變遷風險之鑑別除了質化推估外，更進一步設定情境分析以執行更精準的量化預測。透過情境分析評估公司在組織營運及供應鏈端在不同情境下可能之影響。		
	情境分析 #1	實體風險 - 太陽能電廠淹水潛勢分析	
	分析目的	為響應能源轉型目標，中租控股於全台建置了諸多太陽能電廠以供給潔淨能源，係本公司重要資產之一。為避免重要資產受極端氣候衝擊，本公司運用情境分析評估太陽能電廠營運及供應商供貨風險，事先掌握影響範疇以降低衝擊損失。	
	分析對象	中租控股於全台建置之太陽能電廠及供貨供應商	
	分析方法	淹水災害發生直接衝擊地面型太陽能電廠，屋頂型太陽能電廠假設不受影響；淹水風險也會造成供應商供貨中斷 步驟一、統計中租所建置之太陽能電廠位址及電廠形式、供應商供貨類型及位址 步驟二、依據 TCCIP 模擬之災害風險圖資，參考 SSP1-2.6、SSP5-8.5 情境下各鄉 / 鎮 / 市 / 區之危害度、脆弱度，鑑別各太陽能電廠及供應商淹水災害風險 步驟三、執行太陽能電廠及供應商曝險分析，災害可能造成電廠部分面板損壞、電纜斷裂等衝擊，推估可能產生之相關維護成本；供應商供貨中斷導致無法即時維護，影響發電成效	
	評估結果	1. 2025 年本公司地面型 (含水面型) 太陽能電廠共有 631 座，於 SSP5-8.5 情境下共計有 57 座電廠所居地點屬於高風險地區，總裝置容量約 1.54 萬 kW，曝險案場總價值約 6.90 億元；於 SSP1-2.6 情境下則有 48 座電廠屬於高風險地區，總裝置容量約 1.38 萬 kW，曝險案場總價值約 6.19 億元。考量淹水 / 坡地災害發生可能造成電廠部分面板損壞、電纜斷裂等衝擊，進而產生相關維護成本，推估於 SSP5-8.5 情境下之淹水風險產生之衝擊金額約 7,352 萬元，SSP1-2.6 情境下之淹水風險產生之衝擊金額約 6,659 萬元。另為有效轉移氣候變遷災害風險之衝擊，中租針對各電廠皆有投保產物保險，如遇災害損失，可獲八成賠償。 2. 本公司為確保供應商供貨正常，針對供應商亦進行風險衝擊評估，於 SSP5-8.5 情境下共計有 6 處供應商位於高風險地區，約占總採購金額 37.75%；於 SSP1-2.6 情境下則有 5 處供應商位於高風險地區，約占總採購金額 37.04%。供應商相關採購物品皆屬高可替代性，若發生相關氣候災害可立即找尋到替代供應商。	
	情境分析 #2	實體風險 - 擔保品淹水潛勢分析	
	分析目的	為評估實體風險發生對中租相關融資擔保品之資產減損，進而產生擔保比率不足，造成中租融資曝險	
	分析對象	實體擔保品之融資案件	
	分析方法及假設	假設擔保品因實體風險可能性將直接影響資產價值，且融資客戶因特別原因無法持續還款 步驟一、彙整中租具實體擔保品之融資案件地址、擔保品價值及貸放餘額 步驟二、依據 TCCIP 模擬之災害風險圖資，參考基期年、SSP1-2.6、SSP5-8.5 等各鄉 / 鎮 / 市 / 區之危害度、脆弱度進行氣候風險評級，鑑別各擔保品淹水災害風險 步驟三、執行擔保品曝險分析，依據風險評級提升導致擔保品減損估算結果評估可能遭遇之融資曝險案件	
	分析結果	每年盤點本公司具實體擔保品之融資案件，2025 共 126 筆，總貸放餘額達新台幣 57.41 億元。分析各擔保品於基期年、SSP1-2.6、SSP5-8.5 情境下各鄉 / 鎮 / 市 / 區之淹水風險，模擬圖資將淹水災害之危害度、脆弱度分為五級，並依據危害度 x 脆弱度之等級估算資產減損比率。考量目前實體擔保品之鑑價結果已反應基期年之氣候風險，故於模擬結果風險評級未改變之案件視為無因氣候衝擊造成擔保品減損。經評估於 SSP5-8.5 情境下共計有 45 筆貸放案件因氣候衝擊造成融資曝險，曝險金額占總貸放餘額約 3.54%；於 SSP1-2.6 情境下同樣有 37 筆貸放案件因氣候衝擊造成融資曝險，曝險金額占總貸放餘額約 3.25%。	



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	
6. 若有因應管理氣候相關風險之轉型計畫，說明該計畫內容，及用於辨識及管理實體風險及轉型風險之指標與目標。			台灣氣候變遷因應法於 2025 年開徵碳費，未來企業可能皆需額外負擔碳排放成本，高碳排產業的額外支出將可能造成違約率上升。透過情境分析可評估融資企業所面臨之風險高低。每年盤點本公司之子公司中租迪和、合迪、中租汽車、仲利國際、仲利越南等投融資數據 (包含股權投資、公司債、一般企業授信及車貸)，2025 年授信客戶依據中租鑑別之五大高碳排產業分類，符合分析標的之企業總數共 799 家。依據各企業預期碳排放費用及企業年營業收入，針對碳曝險對企業之影響程度區分低、中、高三個程度之衝擊鑑別，於高度轉型的「2050 淨零」情境中，因減碳路徑及碳價的大幅增加，2030 年高碳排企業中有 13.1% 企業之碳曝險有高度衝擊，無中度衝擊；2050 年高碳排企業中有 80.0% 企業為高度衝擊，無中度衝擊。本公司將朝向規範未來企業客戶應優先評估其溫室氣體排放碳強度，針對高碳排對象須要求其提出合理減碳計畫，未來針對既有資產組合亦將發揮公司影響力，與外部機構合作協助高碳排企業轉型及節能減碳，以持續降低本公司財務碳排放曝險。 本公司已規劃設定科學基礎減碳目標 (Science Based Targets, SBT)，並於 2025 年遞交目標驗證申請，財務碳排放目標設定符合 SBT 減碳標的及目標，納入化石燃料及水泥業、鋼鐵業、其他產業。中租控股承諾以 2023 年為基準年，針對自身營運及投資組合設定 2030 年近期目標，水泥業每單位產量排放強度降低 19.50%；鋼鐵業每單位產量排放強度降低 20.00%；服務建築部門每單位樓地板面積排放強度降低 60.81%。 註：完整確信資訊將於永續報告書揭露。
7. 若使用內部碳定價作為規劃工具，應說明價格制定基礎。			為推動低碳融資，2024 年第四季依循內部碳定價精神，於台灣將範疇 3 融資業務納入內部碳定價考量，針對高碳排產業的融資案件，依資金投入比例計算授信客戶碳排放量，向業務單位附加徵收碳排放的成本，目前訂定碳費為新台幣 600 元 / 噸 CO ₂ e。
8. 若有設定氣候相關目標，應說明所涵蓋之活動、溫室氣體排放範疇、規劃期程，每年達成進度等資訊；若使用碳抵換或再生能源憑證 (RECs) 以達成相關目標，應說明所抵換之減碳額度來源及數量或再生能源憑證 (RECs) 數量。			中租控股長期響應政府溫室氣體減量目標，透過組織型溫室氣體盤查工作，掌握碳排放量，進而規劃溫室氣體減量行動方案，2024 年遞交科學基礎減碳目標 (Science Based Targets initiative, SBTi) 承諾書，2026 年 1 月通過審核，確認符合 1.5°C 減碳目標與路徑，中租控股承諾，相較於 2023 年基準年，將在 2030 年達成範疇 1 和範疇 2 的溫室氣體絕對減量 42%。財務碳排放目標設定預計納入化石燃料 (上市及中小企業) 及其他所有行業 (上市公司)，減碳範圍為貸款金額 67%，其中化石燃料的貸款金額達 95%。 從減少內部營運能源的使用，再設定逐年提升使用再生能源的比例，2025 年台灣已轉供 90.8684 萬度 (3,271 吉焦耳) 綠電，908 張再生能源電子憑證。(《中租控股永續報告書》已揭露歷年二氧化碳或其他溫室氣體年排放量資訊)

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	
9. 溫室氣體盤查及確信情形與減量目標、策略及具體行動計畫 (另填於 1-1 及 1-2)。	1-1 最近二年度公司溫室氣體盤查及確信情形 ■ 1-1-1 最近二年度溫室氣體盤查資訊：		
			</



(六) 履行誠信經營情形及與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因

評估項目	運作情形		與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因
	是	否 摘要說明	
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) 本公司經董事會通過訂有「誠信經營守則」、「公司治理實務守則」、「永續發展實務守則」、「道德行為準則」、「誠信經營作業程序及行為指南」及「反貪腐、反賄賂政策」等辦法，以落實誠信經營政策。同時透過《永續報告書》，由管理階層闡述對誠信經營的政策方向，並記載企業執行作為。相關之規章及《永續報告書》均得於公司網站查詢並供大眾檢視。本公司全體董事及高階主管並簽立「誠信經營政策聲明」揭示於公司網站，宣示於公司治理及執行業務過程中，均不得要求任何不正當利益，或從事其他違反誠信、不法或違背受託義務之行為，以落實誠信經營政策、積極防範不誠信行為，並宣示董事會與高階管理階層誠信經營之決心與承諾。	(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) 本公司於 2020 年 12 月 15 日經董事會核定通過「不誠信行為風險評估辦法」，並於 2022 年 11 月導入「ISO37001 反賄賂管理系統」並於 2022 年 12 月 16 日董事會通過制定本公司「反貪腐、反賄賂政策」，針對較高不誠信行為風險之營業活動，建立有嚴謹之內控機制，並定期檢討防範方案之妥適性與有效性，所涵蓋之防範措施謹如下： 1. 行賄及收賄 本公司並已制定舞弊及違反行為準則舉報辦法並於公司網站建置「舞弊暨違反行為檢舉專區」，內外部人員皆可以利用專線電話、書面投遞及電子郵件等多種管道舉報不當行為、舞弊、不法及違反公司行為準則事件，經查證屬實者，依規懲處，並加強內部宣導遵循公司紀律及工作規則要求。懲處結果並員工與績效和薪資連結，確保防範措施之有效性。 2. 提供非法政治獻金 依本公司誠信經營守則規定，本公司及子公司秉持政治中立之立場不從事政治獻金。並透過內部請款流程控管及會計科目查核、勾稽，避免透過捐贈名義從事政治獻金。 3. 不當慈善捐贈或贊助 本公司章程明確規定捐贈僅得為公益性質，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。 4. 提供或接受不合理禮物、款待或其他不正當利益 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。 5. 侵害營業秘密、商標權、專利權、著作權及其他智慧財產權 本公司及轄下子公司之智慧財產權統一由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。 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。 本公司為提升智慧財產權保護，於 2024 年導入台灣智慧財產管理系統 (TIPS)，並於 2024 年 11 月 5 日通過資策會實地查核取得 TIPS (A 級) 商標類驗證，有效期至 2025 年 12 月 31 日。	(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		6. 從事不公平競爭之行為 依本公司道德行為準則之規定，公司係以誠信方式提供客戶滿意的服務並致力於市場競爭，不以使用非法或不道德之手段獲得成效。本公司人員應公平對待公司進（銷）貨客戶、競爭對手及員工，不得透過操縱、隱匿、濫用其基於職務所獲悉之資訊、對重要事項做不實陳述或其他不公平之交易方式而獲取不當利益。 7. 產品及服務於研發、採購、製造、提供或銷售時直接或間接損害消費者或其他利害關係人之權益、健康與安全 本公司提供客戶多元化溝通聯繫管道，設立客戶服務專責單位，為消費者提供產品或服務之諮詢與需求辦理；若發生申訴案件，消費者可透服務專線、官方網站、網路服務、電子信箱等申訴管道，由專責單位積極解決爭議並每季評估申訴分布情形及結案狀況，以執行後續追蹤與改善措施。 此外，本公司已投保「員工誠實險」，以企業為被保險人，防範與保障因員工未誠實履行職務，可能造成公司重大損害之職務（如法務、財會與業務人員），造成企業所有或受託保管財產上的損失，將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。	(三) 無重大差異
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



評估項目	運作情形			與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因																								
	是	否	摘要說明																									
(二) 公司是否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」，於 2025 年 12 月因應導入 IFRS 永續資訊揭露準則及配合內部管理控制制度之實務作業，「公司治理暨永續經營委員會」更名為「永續發展委員會」，永續發展委員會下設跨部門「推動小組」，協助永續發展委員會推行各項永續發展事務，並以公司治理小組負責誠信經營相關事務。 此外，為落實本公司誠信經營政策，永續發展委員會每年至少召開 1 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（含 ISO37001 反賄賂系統運作情形）報告，並定期於每年年底向董事會報告誠信經營政策落實情形（涵蓋於法令遵循成果報告）。2024 及 2025 年公司治理年中報告已於 2025 年 8 月提報公司治理暨永續經營委員會，2025 年法令遵循成果報告、誠信經營守則修訂案、誠信經營作業程序及行為指南修訂案、道德行為準則修訂案於 2025 年 12 月提報公司治理暨永續經營委員會及董事會。 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。自 2021 年起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。 2025 年公司治理及誠信經營與落實禁止內線交易教育訓練實施成果： <table><tr><th>執行單位</th><th>課程名稱</th><th>參與人次</th><th>總參與時數</th></tr><tr><td>控股法務組</td><td>中租誠信原則與行為指南（含內線交易防範宣導）</td><td>1165 人</td><td>402 小時</td></tr><tr><td>控股法務組</td><td>個人資料保護</td><td>1165 人</td><td>345 小時</td></tr><tr><td>控股法務組</td><td>人權保護與性平宣導</td><td>1165 人</td><td>1069 小時</td></tr><tr><td>洗錢防制科</td><td>洗錢防制基礎概念</td><td>1165 人</td><td>149 小時</td></tr><tr><td>洗錢防制科</td><td>洗錢防制案例解說</td><td>1165 人</td><td>230 小時</td></tr></table>	執行單位	課程名稱	參與人次	總參與時數	控股法務組	中租誠信原則與行為指南（含內線交易防範宣導）	1165 人	402 小時	控股法務組	個人資料保護	1165 人	345 小時	控股法務組	人權保護與性平宣導	1165 人	1069 小時	洗錢防制科	洗錢防制基礎概念	1165 人	149 小時	洗錢防制科	洗錢防制案例解說	1165 人	230 小時	(二) 無重大差異
執行單位	課程名稱	參與人次	總參與時數																									
控股法務組	中租誠信原則與行為指南（含內線交易防範宣導）	1165 人	402 小時																									
控股法務組	個人資料保護	1165 人	345 小時																									
控股法務組	人權保護與性平宣導	1165 人	1069 小時																									
洗錢防制科	洗錢防制基礎概念	1165 人	149 小時																									
洗錢防制科	洗錢防制案例解說	1165 人	230 小時																									

評估項目	運作情形			與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
(三) 公司是否制定防止利益衝突政策、提供適當陳述管道，並落實執行？	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，每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	
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) 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) 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) 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		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。

(七) 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：詳見中租控股官網公司治理頁面 (<https://www.chaileaseholding.com/CorporateGovernance>)。

(八) 内部控制制度執行狀況：

中租控股股份有限公司
内部控制制度聲明書

日期：115年03月25日

- 本公司民國 114 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114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115年03月25日董事會通過，出席董事 9 人中，有 0 人持反對意見，餘均同意本聲明書之內容，併此聲明。

中租控股股份有限公司

董事長暨總經理：

陳永龍





(九) 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. 股東會重要決議：

會議日期	重要決議事項	決議結果	執行情形
常會 2025.05.28	1. 通過 2024 年度營業報告書及財務報表。	投票表決結果 - 投票時出席股東有效表決權數 1,097,418,395 權；贊成權數 :1,013,508,729 權；佔有效表決權數 92.35%；反對權數 :523,502 權；佔有效表決權數 0.04%；無效票權數 :0 權；佔有效表決權數 0%；棄權 / 未投票權數 :83,386,164 權；佔有效表決權數 7.59%。本案照原案表決通過。	通過之 2024 年度財務報告公告於公司網站及公開資訊觀測站。
	2. 承認 2024 年度盈餘分派： 特別股：每股配發新台幣 3.8 元。 普通股：現金股利每股配發新台幣 6.1 元；股票股利每股配發新台幣 0.2 元。	投票表決結果 - 投票時出席股東有效表決權數 1,097,418,395 權；贊成權數 :1,014,846,447 權；佔有效表決權數 92.47%；反對權數 :742,340 權；佔有效表決權數 0.06%；無效票權數 :0 權；佔有效表決權數 0%；棄權 / 未投票權數 :81,829,608 權；佔有效表決權數 7.45%。本案照原案表決通過。	業依股東會決議辦理；訂定 2025.08.05 為分配基準日，現金股利及票股利已於 2025.08.28 劃撥發放。
	3. 通過盈餘轉增資發行新股案： 每仟股無償配發 20 股。	投票表決結果 - 投票時出席股東有效表決權數 1,097,418,395 權；贊成權數 :1,014,406,652 權；佔有效表決權數 92.43%；反對權數 :1,064,411 權；佔有效表決權數 0.09%；無效票權數 :0 權；佔有效表決權數 0%；棄權 / 未投票權數 :81,947,332 權；佔有效表決權數 7.46%。本案照原案表決通過。	盈餘轉增資新股已於 2025.08.28 劃撥發放。
	4. 通過修訂本公司「背書保證作業程序」案。	投票表決結果 - 投票時出席股東有效表決權數 1,097,418,395 權；贊成權數 :949,980,798 權；佔有效表決權數 86.56%；反對權數 :62,198,823 權；佔有效表決權數 5.66%；無效票權數 :0 權；佔有效表決權數 0%；棄權 / 未投票權數 :85,238,774 權；佔有效表決權數 7.76%。本案照原案表決通過。	依股東會決議辦理。
	5. 通過修訂本公司「公司章程」案。	投票表決結果 - 投票時出席股東有效表決權數 1,097,418,395 權；贊成權數 :1,014,815,415 權；佔有效表決權數 92.47%；反對權數 :719,920 權；佔有效表決權數 0.06%；無效票權數 :0 權；佔有效表決權數 0%；棄權 / 未投票權數 :81,883,060 權；佔有效表決權數 7.46%。本案照原案表決通過。	變更後公司章程 2025.6.27 已於開曼註冊處完成登記。
	6. 通過本公司擬規劃辦理長期資金募集案。	投票表決結果 - 投票時出席股東有效表決權數 1,097,418,395 權；贊成權數 :997,268,497 權；佔有效表決權數 90.87%；反對權數 :17,603,769 權；佔有效表決權數 1.60%；無效票權數 :0 權；佔有效表決權數 0%；棄權 / 未投票權數 :82,546,129 權；佔有效表決權數 7.52%。本案照原案表決通過。	依股東會決議評估辦理。
	7. 解除本公司董事競業禁止限制案。	董事 - 仲安科技股份有限公司法人代表人 - 鄭秀姿 競業禁止限制解除之投票表決結果 - 投票時出席股東有效表決權數 1,060,370,222 權；贊成權數 :962,890,827 權；佔有效表決權數 90.80%；反對權數 :2,128,855 權；佔有效表決權數 0.20%；無效票權數 :0 權；佔有效表決權數 0%；棄權 / 未投票權數 :95,350,540 權；佔有效表決權數 8.99%。本案照原案表決通過。	依股東會決議辦理。

2. 董事會重要決議事項：

會議日期	提案
2025.02.26	核備公司治理主管確認獨立董事任職期間資格檢視結果。
	通過本公司 2024 年度合併財務報表之會計師查核報告書。
	通過本公司 2024 年度營業報告書。
	通過本公司擬規劃辦理長期資金募集。
	通過修訂本公司之「公司章程」。
	通過解除本公司董事(含獨立董事)競業禁止之限制。
	通過核定本公司 2024 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 2025 年股東常會召集事由。

會議日期	提案
2025.03.28	核備本公司導入 IFRS 永續揭露準則執行情形。
	通過本公司 2024 年度盈餘分配案。
	通過本公司盈餘轉增資發行新股案。
	通過更新本公司 2025 年股東常會召集事由。
	通過本公司 2025 年度營運計劃。
2025.05.14	通過本公司 2025 年第一季合併財務報表之會計師核閱報告書。
2025.06.11	通過修訂本公司「人權政策」。
	通過授權本公司董事長訂定 2024 年度股利之除權、息基準日及發放日。
2025.07.30	通過本公司 2025 年度經理人薪酬架構。
	通過本公司 2025 年度經理人的績效考核方案。
2025.08.27	核備 2024 年企業永續執行作業。
	核備 2024 年利害關係人議合情形。
	核備本公司導入 IFRS 永續揭露準則執行情形。
	通過本公司 2025 年上半年合併財務報表之會計師查核報告書。
	通過修訂本公司「公司治理實務守則」。
	通過修訂本公司「反貪腐、反賄賂政策」。
	通過 制定本公司「提升企業價值計畫」。
	通過「2024 年中租控股永續報告書」。
2025.10.17	通過取消向中租迪和股份有限公司承購其所持有 100% 越南子公司 Chailease International Trading Company Limited (以下簡稱 "CITCL") 之全數出資額事宜。
2025.11.12	通過本公司 2025 年前三季合併財務報表之會計師核閱報告書。
2025.12.17	核備本公司 2025 年董事會績效自行評估結果。
	核備本公司 2025 年風險管理事項年度執行成果及氣候變遷風險議題。
	通過本公司 2026 年度財務報表簽證會計師委任暨獨立性及適任性評估案。
	通過修訂本公司「永續發展委員會組織規程」(原公司治理暨永續經營委員會組織規程)。
	通過修訂本公司「誠信經營守則」。
	通過修訂本公司「誠信經營作業程序及行為指南」。
	通過修訂本公司「道德行為準則」。
2026.01.28	通過修訂本公司之「永續金融政策」。
	通過修訂本公司之「股東會議事規則」。
2026.03.10	通過本公司 2025 年度合併財務報表之會計師查核報告書。
	通過本公司 2025 年度營業報告書。
	通過本公司擬規劃辦理長期資金募集。
	通過修訂本公司之「公司章程」。
	通過提名第六屆董事及獨立董事候選人名單。
	通過解除本公司新任董事(含獨立董事)競業禁止之限制。
	通過核定本公司 2025 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 2026 年股東常會召集事由。
	制定「永續風險與機會管理暨資訊揭露作業程序」。
	修訂本公司「內部控制制度暨內部稽核制度」。
2026.03.25	核備本公司 ISO37001「反賄賂管理系統」執行作業。
	核備本公司導入 IFRS 永續揭露準則執行情形。
	通過更新本公司 2025 年度營業報告書。
	通過更新提名第六屆董事及獨立董事候選人名單。
	通過更新本公司 2026 年股東常會召集事由。
	通過本公司 2025 年度盈餘分配案。
	通過本公司盈餘轉增資發行新股案。
	通過更新提名第六屆董事及獨立董事候選人名單。
	通過更新本公司 2026 年股東常會召集事由。
	通過本公司 2026 年度營運計劃。



(十) 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。

(十一) 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	廖英智	111/2/25	115/01/27	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	陳宜君	2025/1/1 ~ 12/31	7,450	1,230	8,680	非審計公費為 稅務諮詢服務 1,090 工商登記 140
	吳趙仁					

註：稅務諮詢服務係提供協助出具國別報告。

(一) 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：不適用。

(二) 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。

(三) 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。

(四) 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：

1. 關於前任會計師

更換日期	2024 年 12 月 16 日經審計委員會及董事會通過		
更換原因及說明	基於相關法令規定會計師輪調的必要，本公司自 2025 年起會計師將由許淑敏會計師及吳趙仁會計師更換為吳趙仁會計師及陳宜君會計師擔任。		
說明係委任人或會計 師終止或不接受委任	當事人	會計師	委任人
	情況		
	主動終止委任	不適用	不適用
	不再接受 (繼續) 委任	不適用	不適用
最新兩年內簽發無保 留意見以外之查核報 告書意見及原因	無		
與發行人有無不同意 見	有		會計原則或實務
			財務報告之揭露
			查核範圍或步驟
			其他
	無	V	
	說明		
其他揭露事項 (本準則第十條第六款 第一目之四至第一目之七應加以揭露者)	無		

2. 關於繼任會計師

事務所名稱	安侯建業聯合會計師事務所
會計師姓名	吳趙仁、陳宜君會計師
委任之日期	2024 年 12 月 16 日經審計委員會及董事會通過
委任前就特定交易之會計處理方法或會計原則及對財務報告可能簽發之意見諮詢事項及結果	無
繼任會計師對前任會計師不同意見事項之書面意見	無

3. 前任會計師對本準則第 10 條第 6 款第 1 目及第 2 目之 3 事項之復函：不適用。

(五) 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。

(六) 獨立性及適任性評估執行情形：本公司審計委員會每年評估所屬簽證會計師之獨立性及適任性，除要求簽證會計師提供「超然獨立聲明書」及「審計品質指標 (AQIs)」外，並依註 1 之標準與 13 項 AQI 指標進行評估。經確認會計師與本公司除簽證、工商登記及稅務諮詢財稅案件外，無其他之財務利益及業務關係，會計師家庭成員亦不違反獨立性要求，以及參考 AQI 指標資訊，確認 13 項指標至少一半以上優於同業平均水準。最近一年度評估結果業經 2025 年 12 月 17 日審計委員會討論通過後，並提報 2025 年 12 月 17 日董事會決議通過對會計師之獨立性及適任性評估。

會計師獨立性及適任性重要評估項目
委任會計師事務所及會計師符合證期局規定簽證公開發行公司之資格並取得證期局核准。
委任會計師具有查核本公司及子公司所屬行業（包括但不限於金融業或金融服務業）之經驗。
委任會計師非受本公司及子公司之聘僱擔任經常工作，支領固定薪給或擔任董事、監察人
會計師已出具「會計師超然獨立聲明書」
委任會計師未曾擔任本公司及子公司之董事、監察人、經理人或對簽證案件有重大影響之職員，或曾擔任上述職務已離職已滿二年。
委任會計師與本公司及子公司之負責人或經理人並無配偶、直系血親、直系姻親或二親等內旁系血親之關係。
委任會計師或其配偶、未成年子女與本公司及子公司並無投資或分享財務利益之關係。
委任會計師或其配偶、未成年子女與本公司及子公司並無資金借貸之情形。
委任會計師執行管理諮詢或其他非簽證業務並無足以影響獨立性之情形。
公司並無連續七年未更換會計師或委任會計師受有處分或有損及獨立性之情事者

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	2025 年度		2026 年度截至 03 月 28 日止	
		持有一股數增 (減) 數	質押股數增 (減) 數	持有一股數增 (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）	92,567	-	-	-
	仲安投資股份有限公司	761,700	300,000	-	-



職稱	姓名	2025 年度		2026 年度截至 03 月 28 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	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	761,700	300,000	-	-
董事	鄭秀姿 (仲安科技 (股) 公司法人代表人)	22,166	-	-	-
	仲安科技股份有限公司	726,321	-	-	-
董事	陳志揚 (仲安科技 (股) 公司法人代表人)	12	-	-	-
	仲安科技股份有限公司	726,321	-	-	-
董事	Chee Wee Goh	-	-	-	-
獨立董事	Casey K. Tung	-	-	-	-
獨立董事	Steven Jeremy Goodman	-	-	-	-
獨立董事	鄧清水	-	-	-	-
獨立董事	楊宏澤	-	-	-	-
總經理	陳鳳龍	92,567	-	-	-
重要營運主管 (仲利國際副董事長 / 總經理)	陳坤明	33,042	-	-	-
重要營運主管 (中租迪和副董事長 / 總經理)	侯明欽	23,940	-	-	-
人資長	鄭秀姿	22,166	-	-	-
策略長	廖英智	35	-	-	-
稽核主管	楊中強	2,826	-	-	-
財會主管	陳文正	506	-	-	-
風險管理主管	劉振遠	5,020	-	-	-
資訊主管 資安長	曾裕益	7,397	-	-	-
副總經理	樊梅芳	3,267	-	-	-
副總經理	魏志和	1,093	-	-	-
副總經理	楊恢禹	172 (甲特)(21,000)	-	-	-
副總經理	孫菁英	2,251	-	-	-
公司治理主管	詹昆晃 (註 1)	-	-	-	-
資深協理	翁裕庭	3,999	-	-	-
資深協理	劉金澤	(99,610)	-	-	-
資深協理	錢世偉	(4,911)	-	-	-
資深協理	吳祉龍	1,545	-	-	-
協理	陳冠呈	11,588	-	-	-
協理	姜乃鳳	222	-	-	-
協理	許耿皓	1,260	-	-	-
協理	王怡婷	422	-	-	-
協理	陳慶穎 (註 2)	-	-	-	-

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：詹昆晃副總於 2026/2/1 就任。

註 2：陳慶穎協理於 2026/1/15 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。

2026 年 03 月 28 日；單位：股

姓名	本人持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義合計持有股份		前十大股東相互間具有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	
台新國際商業銀行股份有限公司受託保管國泰台灣高股息基金之台灣 ESG 永續高股息 ETF 證券投資信託基金專戶	71,117,080	3.82%	-	-	-	-	-	-	-
中實投資股份有限公司	58,588,436	3.15%	-	-	-	-	-	-	-
代表人：黃正明	-	-	-	-	-	-	-	-	-
富邦人壽保險股份有限公司	51,745,000	2.78%	-	-	-	-	-	-	-
LONG TERM STRATEGIC INVESTMENT FUND	48,884,724	2.63%	-	-	-	-	-	-	-
群益金鼎證券股份有限公司受託保管太平洋成長基金投資專戶	46,805,671	2.51%	-	-	-	-	-	-	-
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	43,686,929	2.35%	-	-	-	-	-	-	-
台新國際商業銀行受託保管東龍投資基金投資專戶	41,038,314	2.20%	-	-	-	-	台新國際商業銀行受託保管 LTG 資本合夥基金投資專戶	最終控制人為同一人	-
							仲安投資股份有限公司	最終控制人為同一人	
							仲安科技股份有限公司	最終控制人為同一人	
台新國際商業銀行受託保管 LTG 資本合夥基金投資專戶	40,737,270	2.19%	-	-	-	-	台新國際商業銀行受託保管東龍投資基金投資專戶	最終控制人為同一人	-
							仲安投資股份有限公司	最終控制人為同一人	
							仲安科技股份有限公司	最終控制人為同一人	
仲安投資股份有限公司	38,846,729	2.09%	-	-	-	-	仲安科技股份有限公司	最終控制人 / 代表人為同一人	-
							台新國際商業銀行受託保管東龍投資基金投資專戶	最終控制人為同一人	
							台新國際商業銀行受託保管 LTG 資本合夥基金投資專戶	最終控制人為同一人	
代表人：辜仲立	-	-	38,600	0.00%	157,794,175	8.48%	-	-	-
仲安科技股份有限公司	37,042,376	1.99%	-	-	-	-	仲安投資股份有限公司	最終控制人 / 代表人為同一人	-
							台新國際商業銀行受託保管東龍投資基金投資專戶	最終控制人為同一人	
							台新國際商業銀行受託保管 LTG 資本合夥基金投資專戶	最終控制人為同一人	
代表人：辜仲立	-	-	38,600	0.00%	157,794,175	8.48%	-	-	-

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 1,861,421,161 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：

2025 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	2,214,747	100.00%	-	-	2,214,747	100.00%
Golden Bridge (B.V.I.) Corp.	1,150	100.00%	-	-	1,150	100.00%
Chailease International Financial Services Co., Ltd	37,000	100.00%	-	-	37,000	100.00%
Grand Pacific Holdings Corp.	3,927	51.00%	3,773	49.00%	7,700	100.00%
Chailease International Company(Hong Kong) Limited	29,100	100.00%	-	-	29,100	100.00%
Chailease International Financial Services Co. (Singapore) Pte. Ltd.	1,784,000	100.00%	-	-	1,784,000	100.00%
Chailease International Financial Services (Labuan) Co., Ltd.	30	100.00%	-	-	30	100.00%
Chailease International Maritime Holding Co., Ltd.	6,700	100.00%	-	-	6,700	100.00%
Chailease International Financial Services (Liberia) Corp.	-	-	(註 2)	100.00%	(註 2)	100.00%
Chailease Marine Co., Ltd.	-	-	(註 2)	100.00%	(註 2)	100.00%
Chailease Shipping Finance (Liberia) Co., Ltd.	-	-	(註 2)	100.00%	(註 2)	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 2)	100.00%	(註 2)	100.00%
Chailease Blossom Co., Ltd.	-	-	(註 2)	100.00%	(註 2)	100.00%
Chailease Glory Co., Ltd.	-	-	(註 2)	100.00%	(註 2)	100.00%
Ace Marine Co., Ltd.	-	-	(註 2)	100.00%	(註 2)	100.00%
Chailease Victory Co., Ltd.	-	-	(註 2)	100.00%	(註 2)	100.00%
Chailease International Company (UK) Limited	-	-	972,683	100.00%	972,683	100.00%
Chailease Berjaya Credit Sdn. Bhd.	-	-	122,500	70.00%	122,500	70.00%
Chailease Royal Leasing Plc.	-	-	3,000	60.00%	3,000	60.00%
Chailease Royal Finance Plc.	-	-	14,712	60.00%	14,712	60.00%
Chailease Royal Insurance Broker Plc.	-	-	90	60.00%	90	60.00%
Chailease Berjaya Finance Corporation	-	-	487,500	75.00%	487,500	75.00%
Chailease Capital (Thailand) Company Limited	-	-	40,000	100.00%	40,000	100.00%
Chailease Agency Sdn. Bhd.	-	-	70	70.00%	70	70.00%
Chailease Services Sdn. Bhd.	-	-	70	70.00%	70	70.00%
中租迪和股份有限公司	-	-	5,396,181	100.00%	5,396,181	100.00%
Asia Sermkij Leasing Public Company Limited	-	-	407,819	57.95%	407,819	57.95%
合迪股份有限公司	-	-	3,030,964	100.00%	3,030,964	100.00%
中國租賃股份有限公司	-	-	269,561	100.00%	269,561	100.00%
Chailease International Leasing Company Limited. (Vietnam)	-	-	(註 1)	100.00%	(註 1)	100.00%
Chailease International Trading Company Limited (Vietnam)	-	-	(註 1)	100.00%	(註 1)	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
中租汽車租賃股份有限公司	-	-	1,075,846	100.00%	1,075,846	100.00%
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	-	-	52,500	100.00%	52,500	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	-	-	100,083	100.00%	100,083	100.00%
中租電力科技股份有限公司	-	-	170,771	100.00%	170,771	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%
泰源電力股份有限公司	-	-	176,841	100.00%	176,841	100.00%
中合電業股份有限公司	-	-	807,212	100.00%	807,212	100.00%
中晏電業股份有限公司	-	-	81,688	100.00%	81,688	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	-	-	546,884	100.00%	546,884	100.00%
中宇電業股份有限公司	-	-	250	100.00%	250	100.00%
仲昱電業股份有限公司	-	-	1,425,637	100.00%	1,425,637	100.00%
仲行智能行動股份有限公司	-	-	70,000	100.00%	70,000	100.00%
中偉電業股份有限公司	-	-	250	100.00%	250	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	-	-	1,293,018	100.00%	1,293,018	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 3)	100.00%	(註 3)	100.00%
興創有限合夥	-	-	(註 3)	100.00%	(註 3)	100.00%
Bangkok Grand Pacific Lease Public Company Limited	-	-	116,434	53.11%	116,434	53.11%
SK Insurance Broker Co., Ltd.	-	-	531	53.11%	531	53.11%
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%
PT Chailease Finance Indonesia	-	-	2,975,000	85.00%	2,975,000	85.00%
仲利國際融資租賃有限公司	-	-	(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	-	-	65,280	80.00%	65,280	80.00%
天任能源股份有限公司	-	-	43,520	80.00%	43,520	80.00%
天柱能源股份有限公司	-	-	76,160	80.00%	76,160	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	-	-	32,640	80.00%	32,640	80.00%
中明股份有限公司	-	-	100,505	100.00%	100,505	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	-	-	105	100.00%	105	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
和烜股份有限公司	-	-	207,864	100.00%	207,864	100.00%
夏晶股份有限公司	-	-	48,828	94.76%	48,828	94.76%
光熙股份有限公司	-	-	10,900	100.00%	10,900	100.00%
若晨股份有限公司	-	-	100	100.00%	100	100.00%
若晶股份有限公司	-	-	11,683	100.00%	11,683	100.00%
若泰股份有限公司	-	-	2,878	100.00%	2,878	100.00%
盛能股份有限公司	-	-	31,100	100.00%	31,100	100.00%
鼎盛股份有限公司	-	-	100	100.00%	100	100.00%
晨英股份有限公司	-	-	103,100	100.00%	103,100	100.00%
景英股份有限公司	-	-	100	100.00%	100	100.00%
天曉股份有限公司	-	-	100	100.00%	100	100.00%
鉅拓股份有限公司	-	-	15,700	100.00%	15,700	100.00%
光泰電業股份有限公司 (原：中租士電能源科技股份有限公司)	-	-	600	40.00%	600	40.00%
旭利能源股份有限公司公司	-	-	10,725	100.00%	10,725	100.00%
創能電力股份有限公司公司	-	-	4,650	100.00%	4,650	100.00%
雲永股份有限公司公司	-	-	199,500	70.00%	199,500	70.00%
安南光能能源科技有限公司	-	-	(註 1)	90.00%	(註 1)	90.00%
禾穎國際股份有限公司	-	-	64,890	100.00%	64,890	100.00%
天行電業股份有限公司	-	-	60,000	100.00%	60,000	100.00%
天權智慧能源股份有限公司	-	-	30,974	100.00%	30,974	100.00%
玉衡智慧能源股份有限公司	-	-	30,473	100.00%	30,473	100.00%
開陽智慧能源股份有限公司	-	-	31,925	100.00%	31,925	100.00%
瑤光智慧能源股份有限公司	-	-	30,898	100.00%	30,898	100.00%
玖炬股份有限公司	-	-	52,000	80.00%	52,000	80.00%
晁明二號電業股份有限公司	-	-	28,010	100.00%	28,010	100.00%
昊軒電業股份有限公司	-	-	36,168	80.00%	36,168	80.00%
權禎科技有限公司	-	-	(註 1)	94.76%	(註 1)	94.76%
正益電力股份有限公司	-	-	260	100.00%	260	100.00%
金成弘光電股份有限公司	-	-	22,850	100.00%	22,850	100.00%
昊明綠能股份有限公司	-	-	1,048	80.00%	1,048	80.00%
日帝能源開發股份有限公司	-	-	28,010	100.00%	28,010	100.00%
匯盟一號電力股份有限公司	-	-	20,250	100.00%	20,250	100.00%
仲安生醫科技股份有限公司	-	-	2,475	13.75%	2,475	13.75%
JLK Biomedical Holding Co., Ltd.	-	-	7	7.32%	7	7.32%
昊升三號電業股份有限公司	-	-	76,719	65.00%	76,719	65.00%
晁明電業股份有限公司	-	-	87,251	65.00%	87,251	65.00%
集萊能源股份分公司	-	-	12,976	100.00%	12,976	100.00%
登陽地能股份分公司	-	-	1,865	51.00%	1,865	51.00%
偉大科技股份有限公司	-	-	3,000	100.00%	3,000	100.00%
Chaico Healthcare Malaysia Sdn. Bhd.	-	-	688	13.75%	688	13.75%

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。

八、經理人參與公司治理有關之進修及訓練情形：

114 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	整合策略發展與 ESG 之企業風險管理新思維	3.0
			金融業的綠色挑戰與因應策略	3.0
人資長	鄭秀姿	社團法人中華公司治理協會	職場性騷擾與霸凌防治現況簡析暨實務經驗分享	3.0
			整合策略發展與 ESG 之企業風險管理新思維	3.0
稽核主管	楊中強	中華民國內部稽核協會	內部稽核必學的 ChatGPT 駕馭術	6.0
			資安稽核全面攻略	6.0
		社團法人中華公司治理協會	整合策略發展與 ESG 之企業風險管理新思維	3.0
			金融業的綠色挑戰與因應策略	3.0
財會主管	陳文正	財團法人會計研究發展基金會	發行人證券商證券交易所會計主主持續進修班	12.0
策略長 公司治理主管	廖英智	社團法人中華公司治理協會	公司治理與證券法規	3.0
			金融業的綠色挑戰與因應策略	3.0
		企業永續發展協會	邁向全球循環願景：GCP 架構與台灣產業循環實踐之路	3.0
		台灣董事學會	公司治理升級：打造人才競爭力新局	3.0
風險管理主管	劉振遠	社團法人中華公司治理協會	整合策略發展與 ESG 之企業風險管理新思維	3.0
			金融業的綠色挑戰與因應策略	3.0
資訊主管資安長	曾裕益	社團法人中華公司治理協會	金融業的綠色挑戰與因應策略	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、企業社會責任或内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。

114 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	整合策略發展與 ESG 之企業風險管理新思維	3.0
			金融業的綠色挑戰與因應策略	3.0
董事	辜仲立	社團法人中華公司治理協會	整合策略發展與 ESG 之企業風險管理新思維	3.0
			金融業的綠色挑戰與因應策略	3.0
董事	Chee Wee Goh	社團法人中華公司治理協會	整合策略發展與 ESG 之企業風險管理新思維	3.0
			金融業的綠色挑戰與因應策略	3.0
董事	鄭秀姿	社團法人中華公司治理協會	職場性騷擾與霸凌防治現況簡析暨實務經驗分享	3.0
			整合策略發展與 ESG 之企業風險管理新思維	3.0
			金融業的綠色挑戰與因應策略	3.0
董事	陳志揚	社團法人中華公司治理協會	整合策略發展與 ESG 之企業風險管理新思維	3.0
			金融業的綠色挑戰與因應策略	3.0
獨立董事	楊宏澤	社團法人中華公司治理協會	內部人持股管理及股份交易應注意的法律問題	3.0
			IFRS18 介紹與 ESG 趨勢暨相關法律議題	3.0
			整合策略發展與 ESG 之企業風險管理新思維	3.0
			金融業的綠色挑戰與因應策略	3.0
獨立董事	鄒清水	社團法人中華公司治理協會	透析第三方支付之規範與發展趨勢	3.0
			整合策略發展與 ESG 之企業風險管理新思維	3.0
獨立董事	Steven Jeremy Goodman	社團法人中華公司治理協會	金融業的綠色挑戰與因應策略	3.0
			整合策略發展與 ESG 之企業風險管理新思維	3.0
獨立董事	Casey K. Tung	社團法人中華公司治理協會	金融業的綠色挑戰與因應策略	3.0
			整合策略發展與 ESG 之企業風險管理新思維	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	5
	美國會計師	1
	發行人證券商證券交易所會計主管專業認證	1
	國際內部稽核師	4
內部稽核人員	會計師	1
	國際內部稽核師	1
	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，為健全職場健康與安全，公司導入職業安全衛生管理系統 ISO 45001：2018，且通過第三方驗證，目前效期為 2024 年 5 月 25 日至 2027 年 5 月 24 日，提供健康和安全的工作條件、遵守當地政府職業安全衛生法規和其他有關之要求及規定、消除危害並降低職安衛風險、推動員工職安衛諮商與參與，其涵蓋範圍包含全體員工、承攬商、及其工作活動受組織管制之人員，並依循 PDCA 循環持續改進。

項目	說明
門禁安全保護	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	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. 依據職業安全衛生規定，每三年更換消防器具等設備。 5. 本公司每季進行工作環境消毒清潔及水質檢測，每半年對空調設備進行維護檢查。
生理 / 心理衛生保健	1. 配合政府法令政策之宣導，本公司工作場所全面禁煙，並加貼禁煙標語提醒員工勿於工作場所中吸煙，以維護工作環境之品質。 2. 辦公大樓設置血壓計及心臟電擊器。 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	1. 成立職工福利委員會，負責全體同仁之福利作業，其措施包括福利輔助、教育獎助、社團活動、其他福利輔助等。 2. 每年福利金的預算及支出與安排皆由福委會之委員定期開會討論及監督執行情形，對於員工工作情緒穩定具有良好的作用。 3. 福委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、員工住院營養慰問補助金等各項補助款。 4. 每年依福委員收支狀況，舉辦公司員工旅遊，以增進員工間之情感聯繫。 5. 推動員工持股信託獎勵計畫，與員工共享經營成果並共同儲備退休金，協助員工提早進行退休理財規劃。
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，訂定優於法令之職工退休管理辦法。本公司自 2011 年底上市後，隨即於 2012 年起推動員工持股信託獎勵計畫，更於 2022 年擴大實施，涵蓋包含不限職等之台灣地區正職員工。公司每月依據當年度營運成果，定額提撥獎勵金，定期存入員工信託專戶，員工無需出資即可成為公司股東，一同共享公司利潤並共同儲備退休金，協助員工提早進行退休理財規劃。

用心服務
活躍亞太金融舞台





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
2025.08.28	每股 NTD10 元	2,500,000	NTD25,000,000	1,861,421	NTD18,614,212	盈餘轉增資 335,573 千元	無	註

註：交易所 2025.08.20 日同意在案，盈餘轉增資 33,557,277 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	1,711,421,161	438,578,839	2,500,000,000	上市公司股票
特別股	150,000,000	200,000,000		

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、主要股東名單

2026 年 03 月 28 日

主要股東名稱	股份	持有股數	持股比例
台新國際商業銀行股份有限公司受託保管國泰台灣高股息傘型證券投資信託基金之台灣 ESG 永續高股息 ETF 證券投資信託基金專戶		71,117,080	3.82%
中實投資股份有限公司		58,588,436	3.15%
富邦人壽保險股份有限公司		51,745,000	2.78%
LONG TERM STRATEGIC INVESTMENT FUND		48,884,724	2.63%
群益金鼎證券股份有限公司受託保管太平洋成長基金投資專戶		46,805,671	2.51%
群益金鼎證券股份有限公司受託保管 TFO 環球市場基金投資專戶		43,686,929	2.35%
台新國際商業銀行受託保管東龍投資基金投資專戶		41,038,314	2.20%
台新國際商業銀行受託保管 LTG 資本合夥基金投資專戶		40,737,270	2.19%
仲安投資股份有限公司		38,846,729	2.09%
仲安科技股份有限公司		37,042,376	1.99%

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 1,861,421,161 股。

三、公司股利政策及執行狀況

(一) 股利政策

依本公司 2023 年 5 月 24 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；甲種特別股股息以年率百分之三點八（以定價基準日之五年期 IRS 利率 0.5625%+ 固定加碼利率 3.2375%），按每股發行價格計算；五年期 IRS 利率將於發行日起滿五年之次一營業日及其後每五年重設。特別股股息率於 2025 年 9 月 8 日重設為 4.994%。

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。

(二) 股利執行狀況

本公司董事會業於 2026 年 3 月 25 日通過 2025 年度盈餘分派案，配發特別股現金股利每股 4.1794630 元，共計新台幣 626,919 仟元，普通股現金股利每股 5.8 元，共新台幣 9,926,243 仟元，股票股利每股 0.2 元，共 34,228,423 股，將提報本次股東會決議。

四、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 2025 年度財務預測，故不適用。

五、員工分紅及董事、監察人酬勞

(一) 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：

- (1) 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，且前述員工酬勞之分派金額內，應提撥不低於百分之十為基層員工酬勞。
- (2) 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。

(二) 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。

(三) 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：2026 年 03 月 10 日董事會擬議配發員工現金酬勞新台幣 3,838 千元，擬議配發董事酬勞新台幣 16,548 千元。
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。

(四) 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。

六、公司買回本公司股本情形：不適用。

七、公司債辦理情形：

(一) 公司債（含海外公司債）辦理情形：

1. 本公司尚未償還及辦理中之公司債：

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 4 月 14 日
面額		新台幣壹佰萬元整
發行及交易地點		臺灣
發行價格		依面額十足一次發行
總額		新台幣捌拾億元整
利率		浮動年利率 3M TAIBOR+1.20%
期限		十五年期，到期日：2037 年 4 月 14 日
保證機構		無
受託人		永豐商業銀行股份有限公司
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		新台幣捌拾億元整
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



2. 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：
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 (已償還) 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

2020 年度：

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 12 日 乙券：十年期，到期日：2030 年 10 月 12 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



公司債種類		2021 年第 1 次無擔保普通公司債
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：新台幣貳拾柒億元整， 乙券：新台幣壹拾伍億伍仟萬元整，丙券：新台幣玖億元整)
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

公司債種類		2022 年第 2 次無擔保普通公司債
發行日期		2022 年 9 月 14 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		新台幣肆拾億元整 (甲券：新台幣參拾伍億元整，乙券：新台幣伍億元整)
利率		甲券：固定年利率 1.85%，乙券：固定年利率 2.2%
期限		甲券：三年期，到期日：2025 年 9 月 14 日 乙券：七年期，到期日：2029 年 9 月 14 日
保證機構		無
受託人		永豐商業銀行
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、林琬琬會計師
償還方法		到期一次還本
未償還金額		新台幣肆拾億元整



公司債種類		2022 年第 2 次無擔保普通公司債
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

2023 年度：

公司債種類		2023 年第 1 次無擔保普通公司債
發行日期		2023 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		新台幣玖拾參億元整 (甲券：新台幣肆拾參億元整，乙券：新台幣壹拾億元整，丙券：新台幣肆拾億元整)
利率		甲券：固定年利率 1.7%，乙券：固定年利率 1.85%， 丙券：固定年利率 2%
期限		甲券：五年期，到期日：2028 年 3 月 30 日 乙券：七年期，到期日：2030 年 3 月 30 日 丙券：十年期，到期日：2033 年 3 月 30 日
保證機構		無
受託人		兆豐國際商業銀行
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、林琬琬會計師
償還方法		到期一次還本
未償還金額		新台幣玖拾參億元整
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	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		2023 年第 2 次無擔保普通公司債
發行日期	2023 年 11 月 3 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	新台幣壹拾柒億伍仟萬元整 (甲券：新台幣陸億元整，乙券新台幣捌億伍仟萬元整，丙券新台幣參億元整)	
利率	甲券：固定年利率 1.75%，乙券：固定年利率 1.85%， 丙券：固定年利率 1.95%	
期限	甲券：五年期，到期日：2028 年 11 月 3 日 乙券：七年期，到期日：2030 年 11 月 3 日 丙券：十年期，到期日：2033 年 11 月 3 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、陳宜君會計師	
償還方法	到期一次還本	
未償還金額	新台幣壹拾柒億伍仟萬元整	
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	

2024 年度：

公司債種類		2024 年第 1 次無擔保普通公司債
發行日期	2024 年 3 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 (甲券：新台幣貳拾陸億元整，乙券新台幣玖億元整)	
利率	甲券：固定年利率 1.82%，乙券：固定年利率 1.92%	
期限	甲券：七年期，到期日：2031 年 3 月 22 日 乙券：十年期，到期日：2034 年 3 月 22 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、陳宜君會計師	
償還方法	到期一次還本	
未償還金額	新台幣參拾伍億元整	



公司債種類		2024 年第 1 次無擔保普通公司債
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		2024 年第 2 次無擔保普通公司債
發行日期		2024 年 11 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		新台幣參拾億元整 (甲券：新台幣陸億元整，乙券新台幣壹拾肆億元整，丙券：新台幣壹拾億元整)
利率		甲券：固定年利率 2%，乙券：固定年利率 2.05%，丙券：固定年利率 2.15%
期限		甲券：五年期，到期日：2029 年 11 月 25 日 乙券：七年期，到期日：2031 年 11 月 25 日 丙券：十年期，到期日：2034 年 11 月 25 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、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

2025 年度：

公司債種類		2025 年第 1 次無擔保普通公司債
發行日期		2025 年 8 月 15 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		新台幣肆拾伍億元整 (甲券：新台幣參拾貳億元整，乙券新台幣壹拾參億元整)
利率		甲券：固定年利率 2.10%，乙券：固定年利率 2.15%
期限		甲券：三年期，到期日：2028 年 8 月 15 日 乙券：五年期，到期日：2030 年 8 月 15 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		蔡宗釗律師
簽證會計師		郭柔蘭、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		2025 年第 2 次無擔保普通公司債
發行日期		2025 年 12 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		新台幣陸拾柒億元整 (甲券：新台幣肆億柒億元整，乙券新台幣貳拾億元整)
利率		甲券：固定年利率 2%，乙券：固定年利率 2.05%
期限		甲券：五年期，到期日：2030 年 12 月 12 日 乙券：七年期，到期日：2032 年 12 月 12 日
保證機構		無
受託人		永豐商業銀行
承銷機構		凱基證券股份有限公司主辦
簽證律師		蔡宗釗律師
簽證會計師		郭柔蘭、陳宜君會計師
償還方法		到期一次還本
未償還金額		新台幣陸拾柒億元整
贖回或提前清償之條款		無



公司債種類		2025 年第 2 次無擔保普通公司債
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

3. 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：

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

2023 年度：

公司債種類		2023 年第 1 次無擔保普通公司債
發行日期		2023 年 4 月 14 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：新台幣貳拾柒億元整，乙券：新台幣壹拾伍億元整)
利率		甲券：固定年利率 1.60%， 乙券：固定年利率 1.70%。
期限		甲券：三年期，到期日：2026 年 4 月 14 日 乙券：五年期，到期日：2028 年 4 月 14 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		新台幣肆拾貳億元整
贖回或提前清償之條款		無
限制條款		無



公司債種類		2023 年第 1 次無擔保普通公司債
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

2026 年度：

公司債種類		2026 年第 1 次無擔保普通公司債
發行日期		2026 年 3 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		新台幣肆拾伍億伍仟萬元整 (甲券：新台幣參拾貳億元整，乙券：新台幣壹拾參億伍仟萬元整)
利率		甲券：固定年利率 2.00%， 乙券：固定年利率 2.05%。
期限		甲券：三年期，到期日：2029 年 3 月 26 日 乙券：五年期，到期日：2031 年 3 月 26 日
保證機構		無
受託人		永豐商業銀行
承銷機構		元大證券股份有限公司主辦
簽證律師		蔡宗釗律師
簽證會計師		郭柔蘭、陳宜君會計師
償還方法		到期一次還本
未償還金額		新台幣肆拾伍億伍仟萬元整
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

八、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	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。前述股息率於 114 年 9 月 8 日重設為 4.994%。 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。 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。 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。 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。	
	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。	
	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	甲種特別股不得轉換成普通股。 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。	
每股市價 NT\$	114 年度	最高	103.00
		最低	95.00
		平均	100.72
	當年度截至 115 年 3 月 28 日	最高	102.50
		最低	100.00
		平均	101.05
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。



九、海外存託憑證辦理情形

發行（辦理）日期			2012 年 10 月 15 日	2017 年 10 月 17 日	2022 年 06 月 30 日
項目					
發行及交易地點			盧森堡交易所	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	US\$ 388,080,000
單位發行價格			每單位 US\$ 8.59	USD12.28	每單位 USD32.34
發行單位總數			24,000,000 單位	25,000,000 單位	12,000,000 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	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	60,000,000 股
存託憑證持有人之權利與義務			權利義務與普通股相同	權利義務與普通股相同	權利義務與普通股相同
受託人			不適用	不適用	不適用
存託機構			摩根大通銀行	摩根大通銀行	摩根大通銀行
保管機構			渣打國際商業銀行	渣打國際商業銀行	渣打國際商業銀行
未兌回餘額 (2026 年 3 月 31 日)			2,848 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	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	詳如存託契約及保管契約
每單位市價 US\$	2025 年 1 月 1 日至 2025 年 12 月 31 日	最高	22.40		
		最低	14.30		
		平均	18.714		
	2026 年 1 月 1 日至 2026 年 3 月 28 日	最高	17.70		
		最低	15.60		
		平均	16.555		

十、員工認股權憑證辦理情形：無。

十一、限制員工權利新股辦理情形：無。

十二、併購或受讓他公司股份發行新股辦理情形：無。

十三、資金運用計畫執行情形：不適用

伍、營運概況



一、業務內容：

(一) 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，近幾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	2025 年		2024 年	
		金額	比重	金額	比重
銷貨收入		8,595,204	8.8%	8,138,973	8.0%
分期付款銷貨利息收入		22,155,395	22.7%	22,520,767	22.0%
融資租賃利息收入		29,223,727	30.0%	31,972,128	31.3%
租賃收入		7,102,216	7.3%	6,855,628	6.7%
放款利息收入		13,323,819	13.7%	12,105,879	11.8%
其他利息收入		10,338,584	10.5%	12,428,981	12.1%
其他營業收入		6,828,432	7.0%	8,269,301	8.1%
合計		97,567,377	100.0%	102,291,657	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、油品以及短租事業等業務。
4. 計畫開發之新商品（服務）：
- (1) 東協市場評估發展工業區不動產開發營運，掌握供應鏈南向浪潮，從融資租賃延伸至工業區不動產開發運營事業。
 - (2) 因應中國大陸當局對無形資產融資租賃業務之政策開放，中國大陸子公司評估發展無形資產融資租賃業務模式。
 - (3) 雲端電推：透過雲端電推系統整合與管理業務動能，強化商機管理效率，提升業務開發成功率與整體生產力。
 - (4) 智能徵審：結合 AI、大數據與 OCR 等科技，全面優化前後台作業流程，提升審查效率、風險控管能力與催收作業效能。

（二）產業概況：

1. 產業現況與發展：

（1）租賃產業發展歷程：

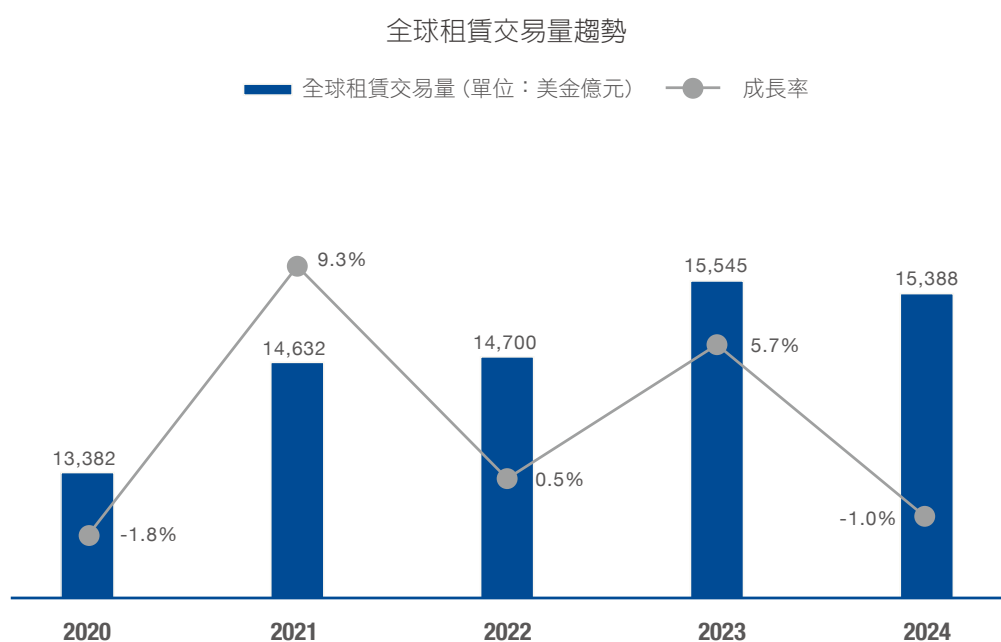
融資租賃發源於 1950 年代的美國，正式開啓了企業在銀行金融機構外，取得生產所需資金的另一融資管道，此一新型經濟活動於 1960 年代分別傳到德國與日本並蓬勃發展，後於 1970 年代初期，台灣開始發展融資租賃業務，至 1980 年代中國的租賃產業亦開始興起。

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 98% 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 2026 年世界租賃年鑑 (World Leasing Yearbook 2026) 報導，2024 年全球租賃行業業務量負成長 1.0% 至 15,388 億美元，2014 ~ 2024 年間成長 63%。除北美及非洲外，各洲業務量皆較 2023 年下降，尤其北美洲 2024 年業務量成長 2.7% 至 5,642 億美元，佔世界市場份額的 36.7%。

中國維持全球第二大租賃市場地位，2024 年業務量 3,444.1 億美元，較 2023 年成長 1.56%。台灣市場在亞洲地區排名第三（僅次於中國及日本），2024 年業務量減少 4.00% 至 221 億美元，在全球租賃市場中排名第 12 位。



2024 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。

2024 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	5,240.6	3.10%	21.0%
2	中國	3,444.1	1.56%	12.2%
3	英國	976.1	2.60%	43.0%
4	德國	888.4	-3.00%	28.0%
5	日本	659.4	12.80%	4.3%
6	法國	641.5	2.50%	36.0%
7	義大利	363.8	-3.90%	19.0%
8	加拿大	301.1	-0.10%	34.6%
9	波蘭	265.6	16.40%	44.0%
10	澳洲	249.6	1.45%	n/a



按區域別視之，2024 北美洲地區租賃交易量達美金 5,642.2 億元，占比 36.67% 最高，歐洲地區租賃交易量達美金 4,741.4 億元，占比 30.81% 次之，亞洲地區租賃交易量美金 4,484.7 億元，占比 29.14%，排名第三。亞洲地區中，中國租賃交易量達美金 3,444.1 億元，占亞洲地區 76.8%，全球排名第 2 名；台灣租賃交易量為美金 221 億元，占亞洲地區 4.9%，全球排名第 12 名。

2024 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	5,642.20	2.8%	36.67%
2	歐洲	4,741.40	-3.9%	30.81%
3	亞洲	4,484.70	-1.9%	29.14%
4	澳洲 / 紐西蘭	249.60	-10.2%	1.62%
5	南美洲	202.80	-7.4%	1.32%
6	非洲	67.50	31.8%	0.44%
合計		15,388.20		

(3) 台灣租賃市場規模：

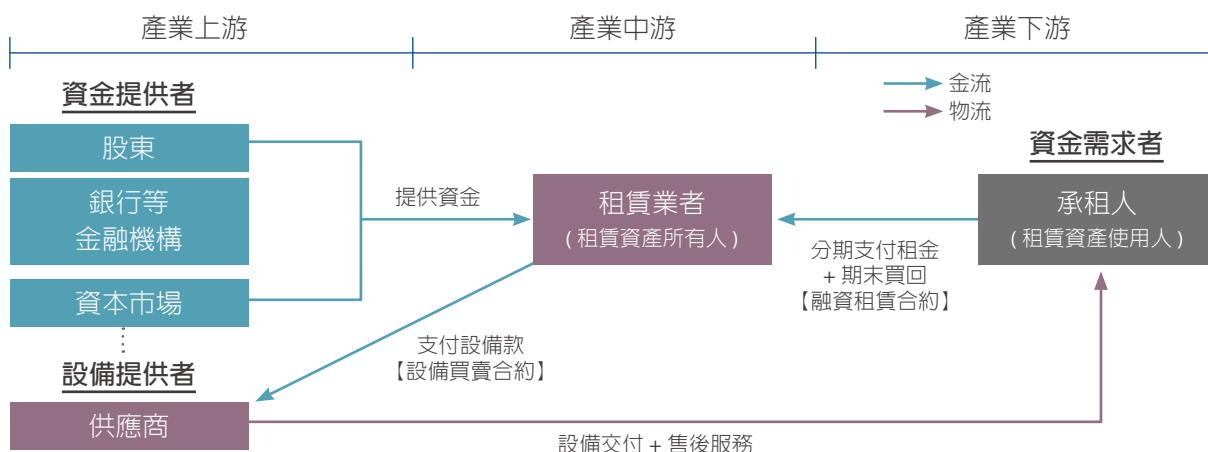
依據台北市租賃商業同業公會統計資料，2025 年度公會會員之租賃與分期業務總契約金額為 7,160.8 億元，較 2024 年 7,241 億元負成長約 1.1%。契約金額中租賃、分期業務分別占 11.7%、88.3%；車輛及運輸設備與原物料為租賃與分期業務之主要標的物，分別占 36.7%、20.0%。交易對象多為資本額 2,000 萬元以下中小企業（占比 74.8%），往來行業則以運輸及倉儲業、批發及零售業、其他服務業為主。

(4) 中國租賃市場規模：

依據 2026 年世界租賃年鑑統計資料，2024 年全中國租賃交易量約為人民幣 25,140 億元，較 2023 年人民幣 24,750 億元成長約 1.6%。

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。

1. 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。

2. 競爭情形：

(1) 台灣租賃產業競爭狀況：

截至 2025 年 12 月，台北市租賃商業同業公會的會員共 38 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。	16	一銀租賃、華南國際租賃、永豐金租賃、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、日盛台駿國際租賃、日盛台駿全實業、凱基租賃
車商系租賃公司	多由車商所成立，業務來源集中於車商自有客戶，透由對租賃資產的知識，提供融資服務予客戶，然而客戶亦受其母公司銷售產品範圍所侷限。	10	裕融企業、裕富數位資融、和潤企業、和勁企業、中華資融、新鑫、台灣賓士資融、匯豐汽車、匯豐協新租賃、和潤興業
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。	2	台灣歐力士、斯堪尼亞資融
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。	10	中租迪和、合迪、仲信資融、中租汽車、中泰租賃、遠信國際資融、萬泰租賃、長鴻國際企業、台灣芙蓉總合租賃、國際租賃

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	8	中租迪和、合迪、仲信資融、裕融企業、和潤企業、國票金融控股、中租汽車、新鑫
20 ～ 50 億元	13	一銀租賃、永豐金租賃、台中銀租賃、合作金庫資產管理、遠銀國際租賃、匯豐汽車、日盛台駿國際租賃、裕富數位資融、中國信託資融、台新大安租賃、聯邦國際租賃、和勁企業、和潤興業
10 ～ 20 億元	4	華南國際租賃、陽信國際租賃、臺灣企銀國際租賃、匯豐協新租賃
5 ～ 10 億元	5	台灣寶士資融、中泰租賃、遠信國際資融、日盛台駿全實業、凱基租賃
5 億元以下	8	中華資融、台灣歐力士、斯堪尼亞資融、萬泰租賃、長鴻國際企業、板信國際租賃、台灣芙蓉總合租賃、遠信國際租賃

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 2025 年新增契約金額為新台幣 3,590 億元，長期以來居台灣租賃業之領先地位。

(1) 中國租賃產業競爭狀況：

《2025 年上半年中國租賃業發展報告》顯示，進入 2025 年，中國租賃業政策不確定、監管體制不健全的大環境有所改善，產業發展整體呈現平穩態勢。從企業總數來看，全國總數約 7,020 家，較上年底的 7,351 家減少約 331 家，降幅為 4.5%。其中：金融租賃，因西藏金租被註銷金融許可，減少 1 家，為 70 家；內資租賃，沒有新的增減，仍為 450 家；外資租賃，仍有一些外資租賃企業退出市場。截至 6 月底，全國外資租賃企業總數約 6,500 家，比上年底的 6,830 家減少約 330 家，下降 4.5%。從業務總量來看，截至 2025 年 6 月底，全國融資租賃合約餘額約 54,240 億元人民幣，比 2024 年底的 54,600 億元，減少約 360 億元，降幅為 0.66%。

其中：金融租賃，約 25,200 億元，比上年底的 25,190 億元增加 10 億元，成長 0.04%。業務總量佔全產業的 46.46%；內資租賃，約 2,0740 億元，與上年底持平。業務總量佔全行業的 38.24%；外資租賃，約 8,300 億元，比上年底的 8,670 億元減少約 370 億元，降幅為 4.2%。業務總量佔全行業的 15.30%。

中國租賃業 2025 年 1-6 月業務發展統計

類別		家數	成長率
金融租賃公司		70	-1.4%
融資租賃公司	內資租賃公司	450	0%
	外資租賃公司	6,500	-4.5%
合計		7,020	-4.5%

資料來源：2025 上半年中國融資租賃業發展報告

(三) 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 2025 年之研發費用為 3.60 億元，2026 年預計投入研發費用 4.14 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) 船舶融資與租賃業務：延伸船舶業務之價值鏈，從船舶之融資擴大到船舶租賃、建構自有船隊並進入散裝船航運市場，更完整的產品線可提升經營綜效，並透過策略聯盟，進入私人遊艇市場，擴大船舶業務規模。
- (2) 綠能業務：從節能、發電設備融資，到積極發展太陽光電投資，目前為全台灣擁有太陽能電廠數最多之企業；後續又推動各類型綠能業務，包含漁電共生的新型態光電業務、儲能業務、綠電交易，及地熱等多元綠電，為企業創造穩定成長與收益，並為環境永續貢獻心力。
- (3) 中古設備買賣業務：從設備融資向前延伸到中古設備買賣業務，媒合設備買賣雙方的需求，擴展中古設備價值鏈，提高市場競爭力。
- (4) URiDE 共享汽車：更具彈性的租車服務，以時計費的運營模式，完全數位化的租車流程，讓用戶可以在任何時間、任何地點輕鬆租車。只需透過 APP，用戶即可隨心所欲地享受租車服務，隨時隨地出發，自由暢行。
- (5) 銀角零卡：zingala 銀角零卡為新世代無卡分期消費平台，提供免信用卡、免綁定帳戶的彈性支付服務，透過「大額分期、小額支付」降低消費門檻，讓消費更自由且可負擔。目前已累積 178 萬會員，並串聯 4.7 萬家以上合作商家，持續擴展分期消費生態圈。結合數位化流程、穩健風控機制與平台導流資源，致力打造安全、透明且值得信賴的消費金融體驗。
- (6) 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。
- (7) 中租移動生活：提供車輛融資客戶線上申請、繳款及電子合約等服務，客戶可隨時隨地進行融資申請、繳款及簽約，並結合推播功能，於繳款日前提醒客戶，打造宛如助手般的 APP，提供客戶快速又安心的服務。
- (8) 輪你貸：全台首創全流程數位化小額融資平台，客戶可線上完成申請、審核與簽約，流程快速便捷。有效提升客戶體驗與服務效率，並促進普惠金融發展，讓更多人享有金融服務。
- (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，包含「微型企業融資風險評估方法」；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；除此之外，本公司結合記憶體、攝影機、自動清潔模組以及處理器創作，提出「太陽能面板的髒污診斷系統」，亦取得 1 項新型專利。本公司進一步創新性地結合磁吸設計與智能識別技術，提出「磁吸式車鑰匙保管裝置」並於 2024 年取得新型專利，實現便捷且高度安全的車鑰匙管理解決方案，提升共享車輛效率與用戶體驗。本公司將持續精進及研發各種新型態服務及產品，並積極就相關技術及創作進行專利申請。

(四) 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：

● 市場 / 產品：

- (1) 持續深耕利基市場，拓展海內外市場商機。
- (2) 延伸產品價值鏈，發展高附加價值產品服務。
- (3) 持續推動產品結構管理、期間及價格差異化策略，以提升公司整體收益。
- (4) 強化舊戶稼動，開發全新線上線下場景，透過異業結盟創造新商機。
- (5) 善用數位行銷工具，持續提升數位獲客能力。
- (6) 強化新戶開發量能、擴充據點，提升市場滲透率。

● 通路：

- (1) 結合 AI 數據分析及行銷策略，發掘潛在客群，提高導流導購，增加公司獲利。
- (2) 持續優化數位平台與流程，強化會員與合作夥伴體驗，提升滿意度與黏著度。
- (3) 線下通路持續傳統優勢，強調業務員直推精耕，在地化服務客戶。

● 流程 / 資訊：

- (1) 透過雲端電推系統管理業務動能，提升業務開發成功率與生產力。
- (2) 運用 AI 工具，協助業務商機判斷、模擬話術及降低客訴案件，有效提升成交率
- (3) 運用 AI、大數據及 OCR 等科技優化前後台作業效率，提高審查效率、文書效率、風控能力及催收作業。
- (4) 運用智能科技，採行電子合約及數位簽章、改善前後台作業流程。
- (5) 穩健雲地資訊環境，達成資訊服務穩定性，提升資訊安全防護。

● 風險：

- (1) 擴充風控數據倉儲，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，精進在地及海外市場與產品之風險評估能力，追求授信品質提升。
- (2) 深化徵審智能化，提升審核效率與精準度。
- (3) 業務落實案源管理及授信政策，優化案件承作條件。
- (4) 持續推動 ESG 評核及碳排計算。

● 法務：

- (1) 落實法令遵循、強化員工法遵意識，確保操作架構、作業流程與債權文件符合法規規範。
- (2) 推動 AI 智能客服、智能法催及智能法務應用，加速內部流程與系統全面數位化。
- (3) 配合業務發展，建構最適催收流程，企金業務人員全力協助法務催收。
- (4) 強化催收人力適足性及本職學能，整合內外部資源，優化法務作業流程，提升法務回收績效。

● 財務：

- (1) 開發多元籌資管道，確保資金供應足敷業務成長需求，謀求資金成本優化及穩定。
- (2) 持續強化財務結構以降低流動性風險。

● 人才：

- (1) 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。
- (2) 導入 AI 技術分析人才特質與職務匹配度，提升留任率。
- (3) 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。
- (4) 深化企業文化與價值認同，強化雇主品牌，實踐全球企業及多元共融。
- (5) 持續推動矩陣式組織運作，協助跨國營運發展，落實國際化策略。
- (6) 強調工作紀律，嚴禁員工收受不正當利益，積極建構性別平等與尊嚴職場，確保營運環境之廉潔與友善。

● 海外市場：

- (1) 延續中長期發展策略，在各市場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。
- (2) 持續精進公版系統，強化全球資源協同與業務整合效益。

2. 長期業務發展計畫：

- (1) 專注核心業務，追求規模成長並維持資產品質穩定，使獲利恢復成長軌道，並以永續發展及完善企業社會責任為長期發展目標。
- (2) 維持台灣、中國大陸及泰國等市場營運穩定增長，並持續耕耘擴大東協市場，打造台灣、中國大陸及東協等三大成長引擎，成為亞太地區卓越的財務金融公司。
- (3) 深耕中小企業與車輛等既有市場，擴充業務組織規模與育成人力，鞏固及拓展國內外市場。
- (4) 持續深化數位應用，朝「數位優化」、「數據科學」與「數位產品及平台」三方向推展。
- (5) 持續建構公版系統架構及強化矩陣式組織功能，優化內部資源統籌運用，協助子公司營運發展並提升業務發展效能，以發揮國際事業管理綜效。
- (6) 開發多元籌資管道，追求在地化籌資，強化財務結構，落實流動性風險管理。



二、市場及產銷概況：

(一) 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 車輛出租或共享汽車	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 中租汽車租賃股份有限公司 中租保險經紀人股份有限公司 中國租賃股份有限公司 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 仲行智能行動股份有限公司
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	仲利國際融資租賃有限公司 仲利國際貿易（上海）有限公司 仲津國際租賃有限公司 仲利商業保理（上海）有限公司 仲津商業保理（天津）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.
柬埔寨	融資性租賃 直接融資	Chailease Royal Leasing Plc. Chailease Royal Finance Plc.
菲律賓	車輛融資 保險代理	Chailease Berjaya Finance Corporation Chailease Insurance Agency Inc.
印尼	車輛融資	PT. Chailease Finance Indonesia
美國	商業不動產融資	Grand Pacific Financing Corporation
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：

地區	年度	2025 年度		2024 年度	
		營業收入（註 1）	比重	營業收入（註 1）	比重
台灣		53,370,111	54.7%	54,750,979	53.5%
中國		29,191,322	29.9%	33,050,742	32.3%
東協地區		14,541,969	14.9%	14,023,723	13.7%
其他地區（註 2）		463,975	0.5%	466,213	0.5%
合計		97,567,377	100.0%	102,291,657	100.0%

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 2025 年資料統計，本公司之子公司中租迪和股份有限公司 2025 年新增契約金額為新台幣 3,590 億元，長期以來居台灣租賃業之領先地位。

中國：截至 2025 年 6 月，仲利國際融資租賃有限公司合約餘額為 552 億元，推估於全國融資租賃市場約佔 1.02%，與 2024 年底的 1.07% 相比微幅下降 0.05%；約佔外資租賃市場 6.65%，與 2024 年底 6.72% 相比微幅下降。

4. 市場未來之供需狀況與成長性：

(1) 台灣 2026 年經濟成長率估計 4.14%：

預期 2026 年台灣經濟成長主要由外需強勁帶動，內需表現相對溫和。在外需方面，受惠於 AI 科技熱潮與高效能運算需求持續擴張，加以對等關稅政策下的提前備貨效應，帶動資通、電子及半導體相關產品出口大幅成長，成為經濟成長的主要動能；同時國際通膨壓力趨緩，亦有助於全球貿易活動回溫。在內需方面，雖受關稅政策不確定性與基期因素影響，民間消費於上半年表現較為平緩，投資亦趨審慎，惟隨著下半年 AI 帶動股市走強產生財富效果，加上經濟前景改善，民間消費動能逐步回溫，內需仍提供一定支撐。展望 2026 年，整體經濟雖表現優於預期，但仍面臨諸多不確定因素，例如國際貿易政策變動（如對等關稅）、地緣政治風險，以及全球經濟復甦步調差異等，皆可能影響未來成長動能。

(2) 台灣 2026 年固定資本形成成長率估計 3.15%：

在固定資本形成方面，雖 2025 年受到對等關稅政策不確定性及基期偏高影響，企業投資態度趨於審慎，然受惠於 AI 科技熱潮帶動資通、電子及半導體產業擴張，加以出口強勁成長與資金成本壓力緩解，臺灣經濟動能顯著增強，全年經濟成長率達約 7.43%，民間投資仍維持穩步擴張趨勢。

故預測台灣 2026 年固定資本形成成長率為 3.15%，其中，民間投資全年成長率約為 2.98%。

(3) 新興亞洲 2026 年經濟成長率：

國際貨幣基金組織 (IMF) 預估，2026 年新興亞洲與中國之經濟成長率分別為 4.2% 及 4.5%。其成長將低於 2025 年之預估值，主要受到中國生產過剩、日圓貶值影響競爭力，以及地緣經濟碎片化 (Goeconomic Fragmentation) 加劇之影響。

(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 2026 年世界租賃年鑑 (World Leasing Yearbook 2026) 統計資料，中國與台灣租賃市場之滲透率分別為 12.2% 與 11.0%，遠低於美國 21.0% 與英國 43.0% 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。

3. 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 2025 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 3,590 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護管理、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，並成功開發多項「信用風險評估模型」，且取得多項專利，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：
- 本公司及台灣子公司中租迪和股份有限公司，分別獲得惠譽 (Fitch) 國際信用評等公司 BBB- 及 BBB 之長期發行人違約評等 (IDR)，而合迪股份有限公司、仲信資融股份有限公司、中租汽車租賃股份有限公司則皆獲得 A+ (twn) 的國內長期評等；另外，仲利國際融資租賃有限公司獲得 AA+ 的聯合資信之長期信用評等，泰國子公司 Asia Sermkij Leasing Public Company Limited 獲得 Fitch 授予評等，包含 A(thai) 長期國內評等以及 F1+(thai) 短期國內評等。前述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。

4. 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	① 預期經濟成長穩定，設備投資持續增加，有利整體業務持續發展。 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。 ③ 國內消費金融市場持續成長，有助消金業務發展。 ④ 全球對能源轉型的投入逐年增長，國內外再生能源的需求不斷增加，將持續有利於能源業務之發展。	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。 ☞ 因應對策： A. 拓展特定利基產業，確保整體業績與獲利成長。 B. 採取價格差異化策略，提升競爭力度。 C. 持續研發新產品，創造新商業模型。 D. 發展數位平台與經營各產品生態圈，搭建與客戶更深層關係，提供更多元服務及創造價格以外之競爭利基。 E. 積極擴大消金產品服務及業務團隊規模。 ② 消金業務監管趨嚴、融資公司法推動。 ☞ 因應對策： A. 掌握市場動態，調整授信政策，提升風險評估和管理能力。 B. 恪遵與租賃公會簽訂之自律規範及《金融消費者保護法》，以維持業務合理秩序及建立完善作業品質。 C. 保持與監管機構的良好溝通，確保業務合規運行。 ③ 因應新產品及新市場的開拓策略，人才培育與人力需求的即時供應。 ☞ 因應對策： A. 持續與 NYU(紐約大學) 和 AIT(泰國亞洲理工學院) 合作，選派接班潛力人選赴知名學府進修數位轉型與商業分析相關碩士學程。 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。 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。 D. 推動語文文化管理計畫，全面提升同仁的英語能力，以及派外人員的東協在地語文能力。 E. 籌組大東協領導力發展學院，讓人才永續發展成為東協區域安全成長的加速器。 F. 推動「校園人才供應鏈計畫」：深耕校園，讓中租品牌成為新世代人才的首選之一；並提早布局，為公司未來的成長確保穩健人才來源。



地區	有利因素	不利因素與因應對策
中國	①《中國製造2025》釋放巨大租賃需求，政府對中小企業發展關注度加大。 ②伴隨著監管趨嚴，租賃業加速回歸業務本源，並著力在小微企業、數位化領域加強業務佈局和轉型，融資租賃正式邁入3.0時代。 ③優化落實智慧風控系統和“設備+服務”一體化解決方案的應用，提升客戶粘性及運營效率。 ④在地精耕的營運模式在租賃行業內仍為綜效最佳的獲客方式，可以深入當地市場，應對快速變化的市場環境。 ⑤在地化快速招聘、培訓複製專業人才的能力。	①中國經濟增速放緩、結構調整、產業轉型帶來的不確定性，經濟景氣下行，案件品質有一定壓力。 ☞ 因應對策： A. 加強與政府機構的互動，及時瞭解政策及法規動向。 B. 業審合作加強行業控管與檢視，定期檢視及調整推廣方向。 C. 平衡風險管理與業務運作，提升征審專業技能，加強案件品質，因應市場環境變化風險。 D. 業審法協作加強逾期延滯案件管理，提升法務回收，突破立案困境，持續拓展賦強公證、訴前調解、仲裁等非訟方式。 ②2024年《金融租賃公司管理辦法》實施後，外資租賃企業數量減少180家，准入門檻提升可能限制中小型租賃公司的市場拓展空間。 ☞ 因應對策： A. 積極主動學習國家政策要點防範經營風險，配合融資租賃、商業保理經營合規的要求。 B. 已建立完整的作業合規制度及執行效果檢視，進一步深化熟化整個合規觀念及執行效果。 C. 維持一定比例的新品案件，加強標的物分級細化管理。 ③中小企業客群同業競爭加劇，客戶價格敏感度提高。 ☞ 因應對策： 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。 B. 精進徵審技術、電子簽約作業，加速作業流程，提升產品競爭力。 C. 彈性價格管理，綜合客戶規模、評等、擔補差異化報價。 D. 發揮多元產品優勢，租賃、貿易、保理產品組合，提供客戶完整供應鏈融資服務。 ④受限於自有資金的規模，主要資金渠道仍以銀行融資開展業務。 ☞ 因應對策： A. 維持以聯貸等承諾性中長期額度為主的策略，穩固業務發展所需資金，並搭配與銀行策略聯盟合作，達成業績雙贏，效益倍數放大之效果。 B. 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。 ⑤在穩健市場開拓及品質管控的業務策略下，人力增補、育成及留任採取更多透由AI技術、Z世代員工管理模式以支援公司策略執行。 ☞ 因應對策： A. 打造企業人才競爭優勢，積極參與各類ESG相關的評獎以利提升企業社會價值美譽度，以吸引更多Z世代人才加入（公司品牌宣傳）； B. 持續採取多元/創新的招募管道和模式，採線上和線下相結合的招募策略，運用AI技術更精準地評估人才，以提升人才匹配度（人才招募）； C. 精細化的新人育成塑造學習型組織及自行開發的獨特AI陪練技術，提高學習效能（人才培育）； D. 資深人員的自學力組織文化，構建各職位的完善學成機制，以達快速自我複製，滿足人才階梯式能力成長需求（人才培育）； E. 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，構建公開透明的晉升與激勵機制，並給予多元性發展機會（人才發展）； F. 針對Z世代員工，設置更多人文關懷措施與活動，關注員工身心健康，致力於優化作業流程/文化氛圍/員工福利，提升員工敬業度以及與企業長期發展意願（人才留任）。

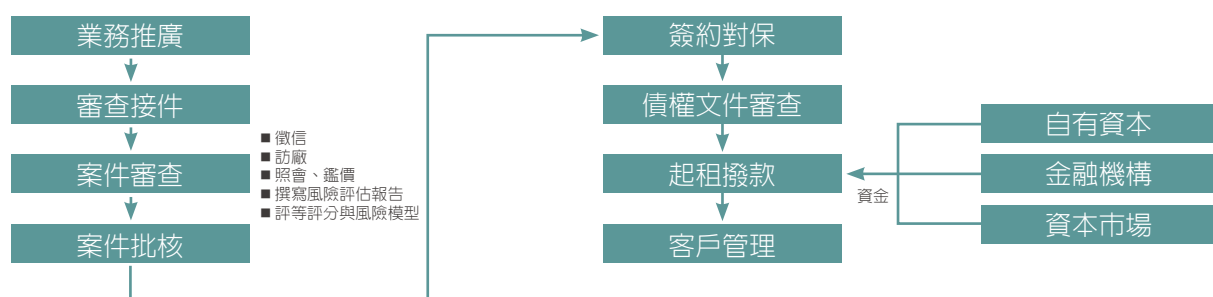
（二）主要產品之重要用途及產製過程：

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：



(三) 主要原料之供應狀況：

本公司非生產事業，故無主要原料。

(四) 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。

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。

2026 年 03 月 31 日

年度		2024 年度	2025 年度	當年度截至 2026 年 03 月 31 日 (註)
員工人數	管理人員	1,418	1,387	1,391
	非管理人員	8,877	8,391	8,035
	合計	10,295	9,778	9,426
平均年歲		32.4	33.1	33.4
平均服務年資		4.9	5.6	5.8
學歷分布比率	博士	0.01%	0.01%	0.00%
	碩士	10.82%	11.70%	11.97%
	大專	82.73%	81.98%	81.66%
	高中	5.70%	5.57%	5.59%
	高中以下	0.74%	0.74%	0.79%

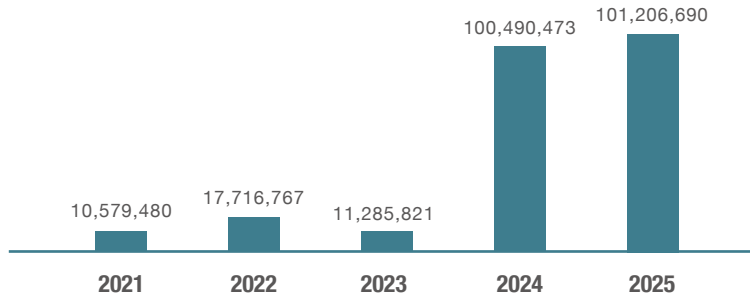
四、環保支出資訊：

(一) 114 年度及截至 115 年 3 月 28 日未接獲重大環境汙染罰款，故無因環境汙染所受重大之賠償損失或處分。

(二) 可能之支出及因應措施：

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，截至目前為止已產生顯著的節能與減廢效益，2022 及 2023 年公司在能源設備改善與綠色商品採購的支出金額分別為 NT\$17,716,767 元及 NTD11,285,821 元，2024 年持續投入能源環境改善金額為 NTD100,490,473 元。2025 年參與環境部民間企業與團體綠色採購活動，採購金額達 NTD 101,206,690 元。

能源設備改善與綠色商品採購金額 (單位：新台幣元)



五、勞資關係

(一) 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、久任服務假及志工假優於勞基法。
- (2) 優於市場的團體保險：含壽險 / 意外 / 醫療及父母配偶保障。
- (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) 女性員工哺集乳室、兒童臨時照顧空間。
- (8) 員工入股。
- (9) 員工旅遊。
- (10) 旺年晚會、春酒活動。
- (11) 生日禮金與生日假。
- (12) 多元社團活動。
- (13) 電影欣賞。
- (14) 按摩師服務。

2. 進修及訓練情形：

本公司於 2025 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	605	41,940	111,932	51.20	137,139,692	14,025
組織經營與管理	83	2,208	15,647			
法令遵循	119	5,308	8,921			
數位資訊	11	759	3,421			
業審雙修	1,940	3,033	145,869			
部門自辦訓練	6,517	109,836	209,165			
其他	94	1,820	5,674			

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 40 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：2005 年 7 月 1 日（含）以後到職者，全面適用「勞工退休金條例」。
- A. 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。
- B. 2 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。
- B. 2 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。

(二) 最近一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：

民國一百一十四年及截至年報刊印日止，中租控股並無因勞資糾紛而遭受損失。

六、資通安全管理

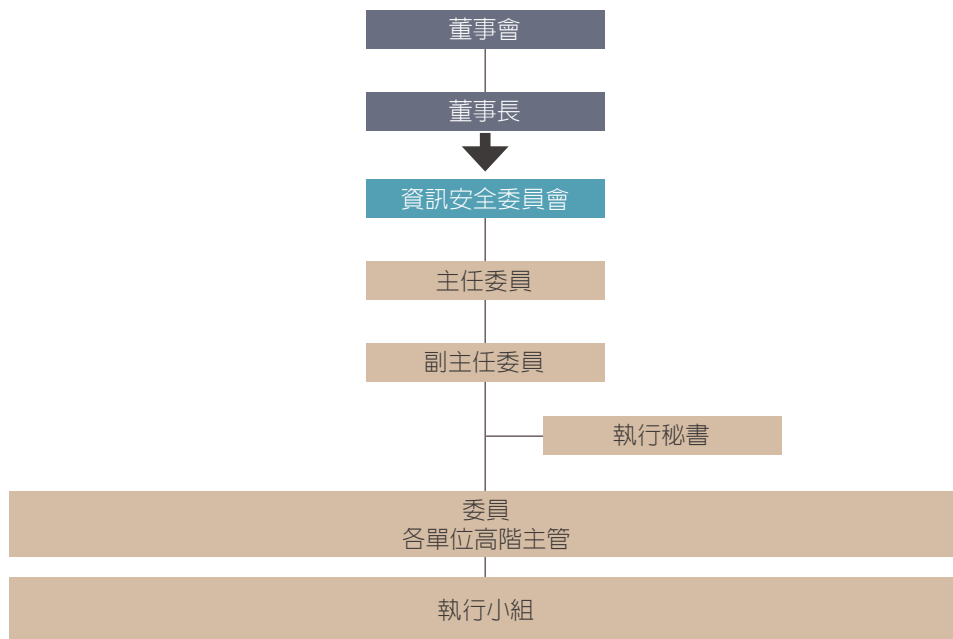
(一) 資訊安全風險管理組織架構及政策

1. 資通安全風險管理組織架構

為有效推動資訊安全工作，爰依據本公司「資訊安全政策」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、資安權責分工及協調等事宜，並作為各子公司資訊安全規範與措施之遵循依據。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。

依據「公開發行公司建立内部控制制度處理準則」設置資安長、資安主管、資安專責單位，由具資安專業職能人員統籌資安管理制度與合規遵循、資安分析監控、威脅與弱點管理、事件應變等工作，配合資訊系統規模的持續發展，結合資訊安全藍圖規劃，每年檢視評估資安專責單位投入資源、職能專業與擴編需求。

資訊安全委員會組織架構圖



2. 資訊安全政策

本公司為確保資訊資產安全並維持營運持續與服務品質，參考相關法令規範與 ISO 27001 等國際標準，依據內部管理需求制定「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，以建構完善之資訊安全管理架構，建立安全及可信賴之資訊作業環境，確保資料、資訊系統、設備及網路等資訊資產之機密性、完整性及可用性。為落實資訊安全與維護公司業務穩定運作，全體員工均須遵循公司資訊安全相關規章辦法。除持續強化各項資訊安全控管外，更著重於個人及交易資料等之保護，透過制度化管理與部署有效的資訊安全防護技術，持續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體系運作之有效性。

此外，本公司定期辦理資通安全稽核檢查，依據相關法令法規與內部管理規範，由獨立的內部稽核單位以風險為導向，擬定資通安全稽核計畫進行查核，查核報告所列之檢查缺失及建議呈核後，均持續追蹤至改善完成為止，以確保公司所有資訊領域建立之保護措施及資訊安全管理作業之有效性。

3. 資訊安全管理具體管理方案

本公司所有資安業務由資安委員會負責統籌、管理及督導，由資安專責單位負責處理資安工作，持續推動各項資安措施，以強化整體資安防護能力與營運韌性，具體管理方案如下：

- (1) 精進資安管理制度：本公司持續檢視並優化資訊安全管理體系與治理架構，於 2024 年完成 ISO 27001:2022 資訊安全管理制度（ISMS）轉版驗證，2025 年完成複審驗證，確保資訊安全管理體系依循最新國際標準並維持認證之有效性，此外，因應全球生成式 AI 浪潮，評估其可能帶來之資訊安全、人權、隱私、倫理及法律等風險，制訂「生成式 AI 使用指引」，以提供一致性的使用原則與認知，確保安全、合理及有效的使用。
- (2) 加強網路防護與端點安全：本公司採多層式縱深防禦架構，建置防火牆、端點防護、電子郵件安全防護、上網行為管制等多項防護機制，降低內外部資料傳輸與存取風險，並建立惡意連線監控機制，搭配定期巡檢制度，持續監測與分析可疑網路活動，減少外部攻擊威脅。本公司亦積極推動區域資安聯防體系，加強不同區域間的協同合作與資源整合，以提升整體資安防護韌性並有效因應各類資安風險。此外，導入雲端安全態勢管理，定期檢視雲端環境與網路架構之安全設定與風險狀況，提升雲端資源之安全性與可管理性。
- (3) 強化資安風險管控：定期執行主機弱點掃描與網站滲透測試，擬定修補計畫，降低潛在風險，針對服務 APP 進行資安檢測與驗證，取得 MAS 認證標章（Mobile Application Basic Security），以確保服務安全性並提升客戶使用信心。此外，持續投保資訊安全保險，提升企業風險承受度。
- (4) 提升資料安全性與存取管理機制：為保護公司營運資訊與客戶資料，建置企業行動管理與資料外洩防護技術，對公司機敏資料的使用軌跡實時監控、偵測並阻止潛在資訊洩漏，強化身分驗證機制，僅合法授權人員可存取公司資源，以降低內部系統被不當使用和身份盜用的風險。此外，公司每年定期辦理災難復原演練，確保關鍵系統與資料之復原能力，強化企業營運持續能力與資訊安全韌性。
- (5) 打造資安文化：透過教育訓練與宣導機制持续提升全體員工之資安意識，新進人員到任時，除接受相關內部專業知識訓練外，亦須完成資安教育訓練與熟悉公司資安政策規定，2025 年新進人員均已完成相關資安教育訓練；針對在職員工，本公司定期更新與規劃多元資安課程，以滿足不同職能需求，提升員工學習效率同時符合資安訓練合規性要求，並設置資安宣導專區，定期發布資安宣導公告，另外，定期進行社交工程模擬演練，驗證教育訓練成效，持續深化資安意識。

（二）重大資通安全事件及因應措施

1. 本公司為確保在發生資安事件時，能迅速啟動應變機制並有效降低其帶來的影響與損失，已建立資安事件通報與應變處理機制，由資訊安全專責單位統籌與召集相關單位成立資安事件應變小組，負責事件通報、應變處理、影響控制及復原等應變工作，並持續優化資訊安全事件的通報與處理標準化程序，包含事件分類、等級及應變處理等流程，供各子公司遵循。此外，搭配資安事件模擬，提升人員應變能力及強化危機意識。

2. 為即時掌握資安風險並能提早進行因應，本公司加入資安情資分享組織，定期彙整外部威脅資訊，以即時有效的阻擋惡意攻擊行為，並實施資訊安全日常檢核，除確保各資安設備如預期發揮偵測防禦功能外，透過分析設備所產生的警訊及記錄，識別與根除內、外部潛在資安風險，防範威脅於未然。
3. 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之損失。

七、重要契約

(一) 中租控股：

基準日：115年3月28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	兆豐國際商業銀行股份有限公司 臺灣銀行股份有限公司 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 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 韓商韓亞銀行	2025/5/07- 2028/5/07	美金參億壹仟貳佰伍拾萬元聯貸	註 1
受託契約	永豐商業銀行股份有限公司	2022/4/14 - 2037/4/14	發行 2022 年度中華民國境內第一次無擔保普通公司債委託當事人擔任中租控股股份有限公司公司債債權人之受託人。	無
保證契約書	仲利國際融資租賃有限公司	2024/3/15 最後一次撥款日起三年	中租控股之子公司仲利國際融資租賃有限公司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元整，中租控股（股）公司為連帶保證人。	註 2
保證契約書	仲利國際融資租賃有限公司	2025/7/15 最後一次撥款日起三年	中租控股之子公司仲利國際融資租賃有限公司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，中租控股（股）公司為連帶保證人。	註 3
保證契約書	Chailease Berjaya Sdn. Bhd.	2022/9/28 最後一次發行日起五年	中租控股之子公司 Chailease Berjaya Sdn. Bhd. 為充實中期營運資金之所需，與 OCBC BANK 及 CIMB BANK 簽署承銷協定，發行中期票券額度馬幣壹拾億元整，中租控股（股）公司為連帶保證人。	無

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

註 2：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台幣 250 億元；

(2) 其淨值比率不低於 10%；且

(3) 其利息保障倍數不低於 1.1。

註 3：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台幣 250 億元；

(2) 其淨值比率不低於 10%；且

(3) 其利息保障倍數不低於 1.1。



(二) 中租迪和股份有限公司：

基準日：115 年 3 月 28 日

契約性質	當事人	契約起訖期	主要內容	限制條款
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
受託契約書	兆豐國際商業銀行股份有限公司	2020 年 10 月 12 日至 2030 年 10 月 12 日止	發行 2020 年度第二次無擔保普通公司債委託當事人為中租迪和公司債權人之受託人。	無
受託契約書	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
受託契約書	永豐商業銀行股份有限公司	2021 年 10 月 8 日至 2031 年 10 月 8 日止	發行 2021 年度第二次無擔保普通公司債委託當事人為中租迪和公司債權人之受託人。	無
受託契約書	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
受託契約書	永豐商業銀行股份有限公司	2022 年 9 月 14 日至 2029 年 9 月 14 日止	發行 2022 年度第二次無擔保普通公司債委託當事人為中租迪和公司債權人之受託人。	無
受託契約書	兆豐國際商業銀行股份有限公司	2023 年 3 月 30 日至 2033 年 3 月 30 日止	發行 2023 年度第一次無擔保普通公司債委託當事人為中租迪和公司債權人之受託人。	無
受託契約書	永豐商業銀行股份有限公司	2023 年 11 月 3 日至 2033 年 11 月 3 日止	發行 2023 年度第二次無擔保普通公司債委託當事人為中租迪和公司債權人之受託人。	無
受託契約書	永豐商業銀行股份有限公司	2024 年 03 月 22 日至 2034 年 3 月 22 日止	發行 2024 年度第一次無擔保普通公司債委託當事人為中租迪和公司債權人之受託人。	無
受託契約書	永豐商業銀行股份有限公司	2024 年 11 月 25 日至 2034 年 11 月 25 日止	發行 2024 年度第二次無擔保普通公司債委託當事人為中租迪和公司債權人之受託人。	無
受託契約書	永豐商業銀行股份有限公司	2025 年 08 月 15 日至 2030 年 8 月 15 日止	發行 2025 年度第一次無擔保普通公司債委託當事人為中租迪和公司債權人之受託人。	無
受託契約書	永豐商業銀行股份有限公司	2025 年 12 月 12 日至 2032 年 12 月 12 日止	發行 2025 年度第二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
特殊目的信託契約	臺灣土地銀行	2022 年 4 月 8 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 2021 年資產證券化案約定事項。	無
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 1
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 2
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)	新台幣六十億三千六百萬元聯貸	註 3
聯合授信合約	兆豐銀行等共 6 家銀行	2023 年 05 月 09 日~2026 年 7 月 27 日 (首次動用起算屆滿三年)	新台幣七十八億元聯貸	註 4

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	土地銀行 等共 8 家銀行	2023 年 11 月 29 日 ~2026 年 11 月 29 日 (首次動用起算 屆滿三年)	新台幣七十一億元聯貸	註 5
聯合授信合約	兆豐票券金融 (股) 中華票券金融 (股) 大中票券金融 (股) 台新銀行 聯邦銀行 台灣票券金融 (股)	2024 年 02 月 07 日 ~2027 年 02 月 07 日 (首次動用起算 屆滿三年)	新台幣七十一億元聯貸	註 6
聯合授信合約	瑞穗銀行 等共 7 家銀行	2024 年 04 月 24 日 ~2027 年 05 月 29 日 (首次動用起算 屆滿三年)	新台幣八十四億元聯貸	註 7
保證契約書	泰源電力股份有限公司	2024 年 05 月 28 日 ~2029 年 07 月 17 日 (首次動用起算 屆滿五年)	中租迪和之子公司泰源電力股份有限公司，為開發專案案場需求，充實營運資金之所需，向授信銀行團申請授信總額新台幣七十一億元整，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。	註 8
保證契約書	雲永股份有限公司	2024 年 11 月 01 日 ~ (首次動用起算屆 滿七年)	中租迪和之子公司雲永股份有限公司，為開發儲能案場需求，向授信銀行團申請授信總額新台幣八十五億五千萬元整，由兆豐國際商業銀行為本授信案之管理銀行，本案分為甲項授信額度 (興建期) 及乙項授信額度 (營運期)，中租迪和 (股) 公司為連帶保證人。	註 9
保證契約書	吳儒電業股份有限公司	2024 年 11 月 27 日 ~ (首次動用起算屆 滿九年)	中租迪和股份有限公司持股 30% 之吳儒電業股份有限公司，為開發儲能案場需求，向授信銀行團申請授信總額新台幣八十三億元整，由永豐商業銀行為本授信案之管理銀行，本案分為甲項授信額度 (興建期) 及乙項授信額度 (營運期)，中租迪和 (股) 公司為甲項授信額度連帶保證人及授信總額度連帶保證人。	註 10
聯合授信合約	兆豐銀行 等共 12 家銀行	2024 年 12 月 23 日 ~2027 年 12 月 30 日 (首次動用起算 屆滿三年)	新台幣六十五億元聯貸	註 11
聯合授信合約	第一銀行 等共 7 家銀行	2025 年 03 月 21 日 ~2028 年 03 月 20 日 (首次動用起算 屆滿三年)	新台幣六十五億元聯貸	註 12
聯合授信合約	兆豐票券金融 (股) 凱基銀行 中華票券金融 (股) 大中票券金融 (股) 台新銀行 聯邦銀行 台灣票券金融 (股) 陽信銀行 華泰銀行 萬通票券	2025 年 04 月 16 日 ~2028 年 04 月 15 日 (首次動用起算 屆滿三年)	新台幣九十五億元聯貸	註 13
保證契約書	天英能源股份有限公司等共五家專案公司	2025 年 05 月 23 日 ~2030 年 05 月 23 日 (首次動用起算 屆滿五年)	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新台幣壹佰伍拾陸億元整，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) 公司為連帶保證人。	註 14
聯合授信合約	瑞穗銀行 等共 9 家銀行	2025 年 06 月 17 日 ~2028 年 06 月 24 日 (首次動用起算 屆滿三年)	新台幣六十八億二仟萬元聯貸	註 15
保證契約書	晁明電業股份有限公司	2025 年 5 月 20 日 ~2030 年 11 月 28 日 (首次動用起算 屆滿五年)	中租迪和之子公司晁明電業股份有限公司，為開發儲能案場需求，向授信銀行團申請授信總額新台幣三十三億元整，由臺灣土地銀行為本授信案之管理銀行，本案分為甲項授信額度 (興建期) 及乙項授信額度 (營運期)，中租迪和 (股) 公司為連帶保證人	註 16



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	吳升三號電業股份有限公司	2025 年 5 月 20 日 ~ 2030 年 11 月 28 日 (首次動用起算屆滿五年)	中租迪和之子公司吳升三號電業股份有限公司，為開發儲能案場需求，向授信銀行團申請授信總額度新台幣二十九億四千萬元整，由臺灣土地銀行為本授信案之管理銀行，本案分為甲項授信額度 (興建期) 及乙項授信額度 (營運期)，中租迪和 (股) 公司為連帶保證人。	註 17
聯合授信合約	永豐銀行 台北富邦銀行 等共 8 家銀行	2025 年 10 月 28 日 ~2032 年 10 月 28 日 (首次動用起算屆滿七年)	新台幣六十億元聯貸	註 18
保證契約書	吳升股份有限公司	2025 年 12 月 30 日 ~ 2033 年 1 月 27 日 (首次動用起算屆滿七年)	中租迪和股份有限公司持股 30% 之吳升股份有限公司，為開發儲能案場需求，向授信銀行團申請授信總額度新台幣三十六億四千萬元整，由永豐商業銀行為本授信案之管理銀行，本案分為甲項授信額度 (興建期) 及乙項授信額度 (營運期)，中租迪和 (股) 公司為甲項授信額度連帶保證人及授信總額度連帶保證人。	註 19
聯合授信合約	永豐、瑞穗、DBS 等共 7 家銀行	2026 年 01 月 13 日 ~2029 年 01 月 13 日 (首次動用起算屆滿三年)	新台幣七十八億元聯貸	註 20
聯合授信合約	瑞穗銀行 等共 11 家銀行	2025 年 11 月 13 日 ~2028 年 11 月 28 日 (首次動用起算屆滿三年)	新台幣七十九億五仟萬元聯貸	註 21
保證契約書	Chailease International Financial Services (Singapore) Pte. Ltd.	2025 年 11 月 25 日 ~2028 年 12 月 08 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 2.21 億元整，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 22
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) 台新銀行 聯邦銀行 台灣票券金融 (股)	2026 年 01 月 15 日 ~2029 年 01 月 14 日 (首次動用起算屆滿三年)	新台幣八十六億元聯貸	註 23
保證契約書	Chailease International Financial Services (Singapore) Pte. Ltd.	2026 年 03 月 19 日 ~2029 年 03 月 31 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 3.00 億元整，由兆豐國際商業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 24

註 1：授信案存續期間本公司合併財務報表之有形淨值、淨值比、利息保障倍數須維持一定比率：

- (1) 有形淨值不得低於新台幣 100 億元。
- (2) 利息保障倍數 (EBITDA) 不得低於 1.1 倍。
- (3) 淨值比率 (有形淨值 / 總資產) 不得低於 11%。

註 2：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 3：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%。

註 4：授信案存續期間本公司非合併財務報表之淨值、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 300 億元。
- (2) 利息保障倍數 (EBITDA) 不得低於 2 倍。
- (3) 淨值比率 (淨值 / 總資產) 不得低於 15%。

註 5：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：授信案存續期間本公司非合併財務報表之淨值、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 (淨值 / 總資產) 不得低於 11%。

- 註 7：授信案存續期間本公司合併財務報表之淨值、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 300 億元。
 - (2) 利息保障倍數 (EBITDA) 不得低於 2 倍。
 - (3) 淨值比率 (淨值 / 總資產) 不得低於 15%。
- 註 8：授信案存續期間本公司合併財務報表之淨值、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) 負債比率 (銀行借款餘額 / 總資產) 不得高於 400%(含)。
- 註 9：授信案存續期間本公司合併財務報表之淨值、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。
- 註 10：授信案存續期間本公司合併財務報表之淨值、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。
- 註 11：授信案存續期間本公司合併財務報表之淨值、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 300 億元。
 - (2) 利息保障倍數 (EBITDA) 不得低於 1.1 倍。
 - (3) 淨值比率 (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 300 億元。
 - (2) 利息保障倍數 (EBITDA) 不得低於 1.1 倍。
 - (3) 淨值比率 (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 (淨值 / 總資產) 不得低於 11%。
- 註 14：授信案存續期間本公司合併財務報表之淨值、淨值比、利息保障倍數須維持一定比率：
- (1) 利息保障倍數 (指 (x) 稅前淨利、折舊、攤銷及利息費用合計之總額，除以 (y) 利息費用) 一點一零倍 (含) 以上。
 - (2) 有形淨值 (指總權益扣除無形資產) 新臺幣一百億元 (含) 以上。
 - (3) 淨值比率 (指有形淨值除以總資產所得之比率) 百分之十一 (含) 以上。
- 註 15：授信案存續期間本公司合併財務報表之淨值、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 300 億元。
 - (2) 利息保障倍數 (EBITDA) 不得低於 2 倍。
 - (3) 淨值比率 (淨值 / 總資產) 不得低於 15%。
- 註 16：授信案存續期間本公司合併財務報表之淨值、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。
- 註 17：授信案存續期間本公司合併財務報表之淨值、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。
- 註 18：授信案存續期間本公司合併財務報表之淨值、淨值比、利息保障倍數須維持一定比率：
- (1) 利息保障倍數 [(稅前淨利 + 折舊 + 攤銷 + 利息費用) ÷ 利息費用]：應維持於 1.1 倍 (含) 以上。
 - (2) 有形淨值 (總權益 - 無形資產)：應維持於新臺幣 100 億元 (含) 以上。
 - (3) 淨值比率 (有形淨值 ÷ 總資產)：應維持於 11%(含) 以上。
- 註 19：授信案存續期間本公司合併財務報表之淨值、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。
- 註 20：授信案存續期間本公司合併財務報表之淨值、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 300 億元。
 - (2) 利息保障倍數 (EBITDA) 不得低於 1.1 倍。
 - (3) 淨值比率 (淨值 / 總資產) 不得低於 11%。
- 註 21：授信案存續期間本公司合併財務報表之淨值、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 300 億元。
 - (2) 利息保障倍數 (EBITDA) 不得低於 2 倍。
 - (3) 淨值比率 (淨值 / 總資產) 不得低於 15%。
- 註 22：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 300 億元。
 - (2) 利息保障倍數 (EBITDA) 不得低於 2 倍。
 - (3) 淨值比率 (有形淨值 / 總資產) 不得低於 11%。
- 註 23：授信案存續期間本公司非合併財務報表之淨值、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 (淨值 / 總資產) 不得低於 11%。
- 註 24：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 300 億元。
 - (2) 利息保障倍數 (EBITDA) 不得低於 1.1 倍。
 - (3) 淨值比率 (有形淨值 / 總資產) 不得低於 11%。



(三) 合迪股份有限公司

基準日：115 年 3 月 28 日

契約性質	當事人	契約起訖期	主要內容	限制條款
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)公司債權人之受託人。	無
受託契約書	永豐商業銀行股份有限公司	2021 年 7 月 27 日至 2026 年 7 月 27 日止	發行 2021 年度第二次無擔保普通公司債委託當事人為合迪(股)公司債權人之受託人。	無
受託契約書	永豐商業銀行股份有限公司	2023 年 4 月 14 日至 2028 年 4 月 14 日止	發行 2023 年度第一次無擔保普通公司債委託當事人為合迪(股)公司債權人之受託人。	無
受託契約書	永豐商業銀行股份有限公司	2026 年 3 月 26 日至 2031 年 3 月 26 日止	發行 2026 年度第一次無擔保普通公司債委託當事人為合迪(股)公司債權人之受託人。	無
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 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 共 9 家銀行	2023 年 05 月 29 日 ~2026 年 05 月 28 日 (首次動用起算屆滿三年)	新台幣七十三億伍仟萬聯貸	註 1
聯合授信合約	兆豐票券 聯邦銀行 台新銀行 大中票券 合庫票券	2023 年 7 月 31 日 ~2026 年 7 月 30 日 (首次動用起算屆滿三年)	新台幣五十四億聯貸	註 2
聯合授信合約	中華票券 兆豐票券 華南銀行 大慶票券 台灣票券 合庫票券 大中票券	2021 年 12 月 8 日 ~2026 年 12 月 7 日 (首次動用起算屆滿五年)	新台幣三十五億聯貸	註 3
聯合授信合約	兆豐銀行 等共 6 家銀行	2024 年 3 月 28 日 ~2027 年 3 月 28 日 (首次動用起算屆滿三年)	新台幣四十九億聯貸	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	2024 年 9 月 12 日 ~2027 年 9 月 12 日 (首次動用：起算屆滿三年)	新台幣六十八億伍仟萬元聯貸	註 5
聯合授信合約	中華票券 聯邦銀行 台新銀行 萬通票券 合庫票券 台灣票券	2024 年 9 月 30 日 ~2027 年 9 月 30 日 (首次動用起算屆滿三年)	新台幣五十億聯貸	註 6

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	中華票券 兆豐票券 萬通票券 台灣票券 聯邦銀行	2025 年 4 月 24 日 ~2028 年 4 月 23 日 (首次動用起算屆滿三年)	新台幣五十億聯貸	註 7
專案委託契約	金融機構 A	2024 年 08 月 03 日至 2026 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 8

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

註 2：

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

註 3：

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) 流動比率 (流動資產 / 流動負債) 應維持於 65%(含) 以上。
- (2) 利息保障倍數 (EBITDA) 應維持於 1.5 倍 (含) 以上。
- (3) 有形淨值應維持於新台幣 4.5 億元 (含) 以上。

註 4：

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

註 5：

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) 流動比率 (流動資產 / 流動負債) 應維持於 65%(含) 以上。
- (2) 利息保障倍數 (EBITDA) 應維持於 1.5 倍 (含) 以上。
- (3) 有形淨值應維持於新台幣 30 億元 (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) 淨值比率 (淨值 / 資產) 應維持於 11%(含) 以上。
- (2) 利息保障倍數 (EBITDA) 應維持於 1.5 倍 (含) 以上。
- (3) 有形淨值應維持於新台幣 50 億元 (含) 以上。

註 7：

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) 淨值比率 (淨值 / 資產) 應維持於 11%(含) 以上。
- (2) 利息保障倍數 (EBITDA) 應維持於 1.5 倍 (含) 以上。
- (3) 有形淨值應維持於新台幣 50 億元 (含) 以上。

註 8：

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。

(四) 仲利國際融資租賃有限公司：

基準日：115年3月28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
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	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 1
銀團聯貸合同	瑞穗銀行(中國)有限公司等12家金融機構	2022年12月30日 - 最後一次提款日起三年	貸款金額為人民幣 5,954,000 仟元，提款期 12 個月，可以分次提款，貸款期間為每次提款日起三年。	註 2
銀團聯貸合同	中國銀行股份有限公司上海市分行等5家金融機構	2022年8月5日 - 最後一次提款日起三年	貸款金額為人民幣 3,550,000 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 3
銀團聯貸合同	星展銀行香港分行和恒生銀行有限公司等6家金融機構	2022年12月19日 - 最後一次提款日起三年	貸款金額為港幣 1,190,000 仟元，首次提款期限為簽署日後 6 個月內；最終提款期限為簽署日後 12 個月內，可以分次提款，貸款期間為每次提款日起三年。	註 4
雙邊貸款合同	華僑銀行有限公司	2023年7月14日 - 最終到期日 2028年6月21日	貸款金額為人民幣 725,000 仟元，提款期為 6 個月，一次提款，貸款期間為提款日起至最終到期日 2028 年 6 月 21 日	註 5
銀團聯貸合同	台新國際商業銀行股份有限公司等7家金融機構	2023年8月1日 - 最後一次提款日起三年	貸款金額為美金 100,000 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 6
銀團聯貸合同	日商瑞穗銀行股份有限公司等2家金融機構	2023年9月28日 - 簽約日後第三十九個月	貸款金額為日幣 7,000,000 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，但不超過合約簽約日對應的第 39 個月日期。	註 7
銀團聯貸合同	中國銀行股份有限公司上海市分行等5家金融機構	2023年12月29日 - 最後一次提款日起三年	貸款金額為人民幣 4,400,000 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 8
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13家金融機構	2024年3月15日 - 最後一次提款日起三年	貸款金額為美金 200,000 仟元，首次提款自簽約日後 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 9
銀團聯貸合同	瑞穗銀行(中國)有限公司等13家金融機構	2024年3月29日 - 最後一次提款日起三年	貸款金額為人民幣 5,500,000 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 10



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	日商瑞穗銀行股份有限公司等 5 家金融機構	2024 年 10 月 18 日 - 簽約日後第三十九個月	貸款金額為日幣 14,250,000 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 11
銀團聯貸合同	瑞穗銀行（中國）有限公司等 9 家金融機構	2025 年 3 月 28 日 - 最後一次提款日起三年	貸款金額為人民幣 4,100,000 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 12
銀團聯貸合同	台新國際商業銀行股份有限公司等 15 家金融機構	2025 年 7 月 15 日 - 最後一次提款日起三年	貸款金額為美金 200,000 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 13
銀團聯貸合同	中國銀行股份有限公司上海市分行等 5 家金融機構	2025 年 10 月 17 日 - 最後一次提款日起三年	貸款金額為人民幣 3,600,000 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
資產證券化	由國金證券資產管理有限公司及中信證券股份有限公司擔任主承銷商，由國金證券資產管理有限公司擔任計畫管理人	2025 年 11 月簽訂	仲利國際融資租賃有限公司擬與國金證券資產管理有限公司及中信證券股份有限公司簽署協議，發行不超過人民幣貳拾億元資產支持證券	無
銀團聯貸合同	瑞穗銀行（中國）有限公司等 10 家金融機構	2026 年 3 月 26 日 - 最後一次提款日起三年	貸款金額為人民幣 4,800,000 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 15

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 25,000,000,000 元；
- 2) 其淨值比率不低於 10%；
- 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%；
- 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) 其股東權益比率不低於 10%；
- 2) 其利息保證倍數不低於 1.1。

註 3：借款人的財務指標及租金回收情況必須符合列要求：

- 1) 季度租金平均回收率高於 90%。

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 25,000,000,000 元；
- 2) 其淨值比率不低於 10%；
- 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%；
- 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%；
- 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%；
- 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 25,000,000,000 元；
- 2) 其淨值比率不低於 10%；
- 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%；
- 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%；
- 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%；
- 2) 其利息保證倍數不低於 1.1。

註 8：借款人的租金回收情況必須符合列要求：

- 1) 季度租金平均回收率高於 90%。

註 9：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%；
- 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%；
- 2) 其利息保證倍數不低於 1.1。

註 10：借款人應確保在授信的整個期限內任何相關期間：

- 1) 其股東權益比率不低於 10%；
- 2) 其利息保證倍數不低於 1.1。

註 11：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%；
- 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%；
- 2) 其利息保證倍數不低於 1.1。

註 12：借款人應確保在授信的整個期限內任何相關期間：

- 1) 其股東權益比率不低於 10%；
- 2) 其利息保證倍數不低於 1.1。

註 13：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%；
- 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%；
- 2) 其利息保證倍數不低於 1.1。

註 14：借款人的租金回收情況必須符合列要求：

- 1) 季度租金平均回收率高於 90%。

註 15：借款人應確保在授信的整個期限內任何相關期間：

- 1) 其股東權益比率不低於 10%；
- 2) 其利息保證倍數不低於 1.1。

價值、成長
誠信、紀律





陸、財務狀況及財務績效之檢討分析與風險事項

一、財務狀況

單位：新台幣仟元

項目 \ 年度	2024 年度	2025 年度	增減變動	
	金額	金額	金額	%
流動資產	662,975,998	710,530,345	47,554,347	7
不動產、廠房及設備	100,172,832	106,896,022	6,723,190	7
無形資產	399,859	279,720	(120,139)	(30)
其他資產	218,855,154	158,411,318	(60,443,836)	(28)
資產總額	982,403,843	976,117,405	(6,286,438)	(1)
流動負債	585,753,906	633,402,906	47,649,000	8
非流動負債	212,518,099	147,224,167	(65,293,932)	(31)
負債總額	798,272,005	780,627,073	(17,644,932)	(2)
股本	18,278,638	18,614,211	335,573	2
資本公積	45,467,665	45,735,689	268,024	1
特別盈餘公積	3,541,758	0	(3,541,758)	(100)
未分配盈餘	105,735,441	117,945,304	12,209,863	12
其他權益	70,734	146,044	75,310	106
非控制權益	11,037,602	13,049,084	2,011,482	18
股東權益總額	184,131,838	195,490,332	11,358,494	6

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. 流動資產及其他資產：主要係因長期應收帳款於營業週期內到期，重分類至流動資產應收帳款項下。
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 2025 年度不動產、廠房及設備增加。
3. 流動負債及非流動負債：主要係因長期借款於營業週期內到期，重分類至流動負債營業週期內到期長期負債。
4. 未分配盈餘：主要係因本年度稅後淨利致保留盈餘增加。
5. 非控制權益增加：主要係因非控制權益綜合損益及子公司辦理現金增資所致。



二、財務績效：

單位：新台幣仟元

項目	年度	2024 年度	2025 年度	增減變動	
		金額	金額	金額	%
營業收入		102,291,657	97,567,377	(4,724,280)	(5)
營業成本		34,248,777	33,236,489	(1,012,288)	(3)
營業毛利		68,042,880	64,330,888	(3,711,992)	(5)
營業費用及預期信用減損損失		39,010,365	38,316,322	(694,043)	(2)
其他收益及費損淨額		877,575	1,204,272	326,697	37
營業淨利		29,910,090	27,218,838	(2,691,252)	(9)
營業外收入及支出		2,340,499	2,196,344	(144,155)	(6)
稅前淨利		32,250,589	29,415,182	(2,835,407)	(9)
所得稅費用		8,814,633	8,611,659	(202,974)	(2)
本期淨利		23,435,956	20,803,523	(2,632,433)	(11)
歸屬母公司股東淨利		22,585,782	19,809,840	(2,775,942)	(12)
非控制股權淨利		850,174	993,683	143,509	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. 營業收入：主要係因大陸地區業績減少，致利息收入及其他營業收入減少。

2. 營業淨利及稅前淨利減少：主要係因營業收入減少，致營業利益下降。

3. 所得稅費用減少：主要係因稅前淨利減少所致。

4. 預期銷售數量與其依據，對公司未來財務業務可能影響及因應計畫：本公司並無出具財務預測，故不適用預期銷售數量與其依據，且本公司整體營運尚無重大異常，應無需擬定因應計畫。

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。

（一）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	2024 年度	2025 年度	增減變動	
		金額	金額	金額	%
營業活動		19,802,415	20,288,422	486,007	2
投資活動		(12,205,879)	(12,333,213)	(127,334)	1
籌資活動		(8,563,477)	(10,646,353)	(2,082,876)	24

說明：

1. 營業活動：2025 年度營業活動為淨現金流入，主要係因應收帳款增加數較 2024 年下降，造成營業活動現金流入金額增加。

2. 投資活動：2025 年度投資活動淨現金流出增加，主係因購入按攤銷後成本衡量之金融資產增加所致。

3. 籌資活動：2025 年度融資活動淨現金流出增加，主係因 2024 年辦理現金增資所致。

（二）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	
				投資計畫	理財計畫
33,923,082	18,347,995	(12,345,546)	39,925,531	-	-

四、最近年度重大資本支出對財務業務之影響：

本公司及子公司－2025 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

(一) 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。

(二) 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，2025 年度權益法投資收益達新台幣 21,034,864 仟元，僅有少數被投資公司為投資損失，茲列舉損失金額超過新台幣 100,000 仟元者說明如下表：

2025 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

被投資公司或個體名稱	投資損益	原因說明	改善計畫
仲昱電業股份有限公司	(275,172)	該公司為能源 SPV 之投資公司，電廠興建期間呈虧損。	待營業規模擴充即可望轉虧為盈。
安南光能能源科技有限公司	(234,433)	該公司為能源 SPV 公司，電廠興建期間呈虧損。	待營業規模擴充即可望轉虧為盈。
仲行智能行動股份有限公司	(168,071)	該公司於 2023/09 成立，營運規模尚不足以支應營業費用所致。	待營業規模擴充即可望轉虧為盈。
中租能源開發股份有限公司	(107,455)	該公司承擔管理成本與人力成本，並未將這些費用分攤至實際獲利的各 SPV 子公司所致。	提升太陽光電業務動能並管控費用支出。

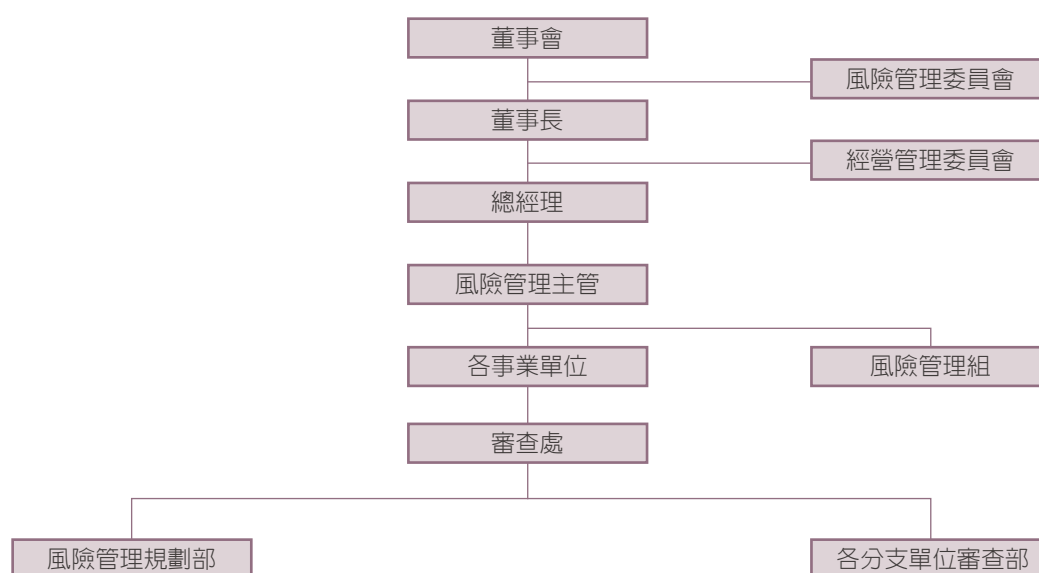
(三) 未來一年投資計畫：

配合新商品（服務）開發、新據點籌設，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

(一) 本公司風險管理之組織架構

本公司設有風險管理委員會，主要職掌包括審議風險管理架構及風險管理政策，並監督風險管理運作體制；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，負責執行風險管理機制。



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	協助董事會管理及溝通風險管理議題事項； 檢視或審議本公司風險管理架構及風險管理政策，以及本公司面臨或主管機關規定之重大風險管理事項； 監督風險管理運作體制； 定期檢視本公司風險管理報告並向董事會提報。
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。

組織	功能
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。

（二）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；若因内外在環境明顯變化，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。

(三) 風險管理程序

1. 風險辨識：各功能單位藉由內外部實務經驗及資訊，辨識列出可能發生的風險事項，本公司風險來源可分為信用風險、市場風險、法律風險、資安風險、洗錢與資恐風險、氣候風險及新興風險等。
2. 風險分析評估：將已辨認出的風險因子藉由數據分析和情境分析以評估風險影響性及發生可能性，並評估對公司營運之衝擊。
3. 風險因應：依照風險評估結果的發生率和影響性排序出衝擊程度，並建立風險因應的措施，如風險承擔、風險規避、風險預防。
4. 風險監控：由各項風險之權責單位定期追蹤、報告風險事項與檢討執行成果。

(四) 風險管理委員會執行情況

本公司設立風險管理委員會，為董事會之功能性委員會，旨在監督風險管理運作機制。委員會成員至少三名，且過半數為獨立董事，由董事會決議委任。風險管理委員會每年至少召開二次會議，檢視風險管理執行成果報告，並每年至少一次向董事會報告風險管理執行情形，如遇國內外重大風險事件亦不定期召開會議以即時因應。

今年度風險管理委員執行情況如下：

日期	會議	會議內容及決議事項
2025 年 7 月 30 日	風險管理委員會	1. 2025 年上半年風險管理事項執行結果報告。
2025 年 12 月 17 日	風險管理委員會	1. 2025 年風險管理事項執行結果報告及氣候變遷風險議題。

今年度風險管理委員會召開 2 次會議，董事出席情形：

職稱	姓名	實際出(列)席次數	實際出(列)席率
董事長	陳鳳龍	2	100%
獨立董事	鄒清水	2	100%
獨立董事	楊宏澤	2	100%

七、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：

(一) 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：

- (1) 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。
 - (2) 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。
 - (3) 密切觀察市場利率的變動，必要時調整產品之定價策略。
- 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。

(二) 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。

(三) 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、儲能業務、綠電交易、存貨融資（含跨國）、飛機船舶融資、自營船隊、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。

2026 年預計投入研發費用新台幣 4.14 億元。

(四) 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。

(五) 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：

隨著新興資訊技術持續發展，人工智慧（AI）及雲端應用逐漸普及，除可提升企業營運效率並促進創新服務模式外，亦使資安威脅日益複雜與多元化，對企業資訊資產保護及營運持續能力帶來新的挑戰。本公司持續關注資訊科技發展趨勢及產業環境變化情形，掌握最新市場動向，並評估其對公司營運及業務發展可能帶來之影響，以適時調整相關風險控管措施。

本公司所有資安業務均由資安委員會負責統籌、管理及督導，並由資安專責單位推動資安工作。為維持資訊服務之安全與穩定運作，公司採多層式縱深防禦架構，建置防火牆、端點防護、電子郵件安全防護、上網行為管制等多項防護機制，以降低內外部資料傳輸與存取風險；並建立惡意連線監控機制，搭配定期巡檢制度，持續監測與分析可疑網路活動，以提升對外部攻擊威脅之偵測與防護能力。此外，本公司導入雲端安全態勢管理，定期檢視雲端環境與網路架構之安全設定與風險狀況，以提升雲端資源之安全性與可管理性。本公司亦依據相關法規要求、技術發展趨勢及國際標準，持續精進資訊安全管理體系，因應全球生成式 AI 浪潮，特參考「行政院及所屬機關(構)使用生成式 AI 參考指引」，制訂公司內部「生成式 AI 使用指引」，確保相關技術之安全、合理及合規運用。

本公司已加入資安情資分享組織，掌握最新威脅情資並即時調整防護策略，持續監控防護設備警訊與相關記錄，積極建立區域聯防機制，以提升整體資訊安全防護韌性。另外，每年持續投保資訊安全保險，以分散資安事件可能造成之財務衝擊，提升企業風險承受度。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。

(六) 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。

(七) 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。

(八) 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。

(九) 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。

(十) 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。

(十一) 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。

(十二) 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

- (1) 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
 - (2) 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
 - (3) 公司董事、監察人、經理人及持股比例超過百分之十之大股東，最近年度及截至公開說明書刊印日止發生證券交易法第一百五十七條規定情事及公司目前辦理情形：無
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。

(十三) 其他重要風險及應措施：

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：

- (1) 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。
 - (2) 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。
 - (3) 建立嚴謹的授信審查及批核的制度和作業流程。
 - (4) 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。更於 2023 年新增泰國亞洲理工學院 (AIT) 商業轉型分析及數位轉型碩士課程，開展東協關鍵人才在泰國與越南的進修計畫。
- 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（包含但不限於總經理）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：玠、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

本公司為落實資通安全自我監督的機制，確保可以及時因應環境的改變調整資訊循環及個資處理相關內部控制制度之設計及執行，達到降低資通安全之風險。各單位依內外部相關法令規章及風險評估結果，決定自行評估作業程序及方法，執行頻率則視各單位之工作性質而定，每年至少辦理一次，評估所發現之缺失及異常事項並提出改善方案。自行評估結果送內部稽核單位檢視並覆核自行評估執行情形。另外，每年至少進行一次資通安全稽核

檢查，由獨立的內部稽核單位以風險為導向，擬定資通安全稽核計畫進行查核，查核報告所列之檢查缺失及建議呈核後，均持續追蹤至改善完成為止。

為預防及因應資安事件可能帶來的衝擊，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，成為最可靠的合作夥伴，於 2024 年完成 ISO 27001:2022 資訊安全管理制度（ISMS）轉版驗證，2025 年度完成複審認證，確保依循最新國際標準要求並維持認證之有效性，以持續優化資訊安全管理體系。

本公司透過以上相關作業程序與解決方案以降低風險，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。

7. 智慧財產管理：

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，本公司針對核心技術與研發策略、智財研發及管理策略、智財管理措施、智財管理執行情形、智財優勢與對企業營運之貢獻、智財風險因應措施及智財管理展望，擬定「中租控股智慧財產管理計畫」，並定期於每年年底將其整合至法令遵循成果報告中並向董事會報告，其中 2025 年之智慧財產管理計畫及執行結果摘要如下（具體完整內容揭露於本公司網站：首頁 > 公司治理 > 智慧財產管理）：

● 智財管理策略

（一）智慧財產管理專責單位：

依本公司「法律事務管理辦法」規定，本公司及轄下子公司之智慧財產統一由控股層級之專責單位管理，就商標之授權、維護、管理，按「商標申請使用管理辦法」亦明定由專責單位處理企業團內商標之授權、維護、管理，維護公司之智慧財產權及品牌形象。

（二）智慧財產管理標的：

本公司智慧財產管理標的為專利、商標、著作權與營業秘密之保護，並及於個人資料之管控。本公司訂有「個人資料保護管理政策」、「資訊安全政策」、「資訊安全管理要點」及「商標申請使用管理辦法」明文規定本公司內部智慧財產、個人資料等資訊之維護和管理制度。

此外，本公司對於品牌商標之使用，內部訂定有「企業識別系統管理辦法」，就企業識別之使用原則、規範、色樣、印刷方式等加以明定，以提升、確保企業品牌形象。

● 智財管理措施

（一）建立智財管理制度，強化董事會監督功能：

本公司建立與營運目標連結之智慧財產管理計畫，並於公司網站揭露執行情形，且至少一年一次向董事會報告。

（二）商標、專利及著作權保護：

本公司專責單位依商標名稱、主要代表子公司別及國家別進行相關區分管理，列表追蹤各件商標之專用期限、案件進度及其他商標狀態補充事項。本公司所屬商標，除列電子表單管理外，紙本件證書（如有）亦由專責單位清單並收納管理。此外，本公司商標、專利亦委請專業智慧財產事務所協助所有國內外商標註冊之程序，事務所並定期提供本公司所有商標及專利最新狀態資訊，以供專責單位維護。

(三) 營業秘密保護：

本公司具備維護個人資料及營業秘密之安全機制，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，明確制定營業秘密之授權、使用、儲存、管理及銷毀等應遵循之保護程序。本公司同仁皆簽署職員保證書，並於 2018 年公布及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，於 2023 年執行員工同意共同維護本公司智慧財產權之聲明作業，以加強本公司智慧財產權、營業秘密及資訊安全之保護措施。

(四) 強化教育訓練：

為確實保護客戶資料等營業秘密，所有新進及在職同仁均須接受智慧財產、個資保護、資訊安全與營業秘密法令遵循教育訓練，提升智慧財產權之維護意識；另每月寄發智慧財產權電子報給長官及同仁們，提供最新之智慧財產權資訊，供長官及同仁學習參考，於工作職務中落實智慧財產、資安及個資等保護觀念。

(五) 內部管理與稽核：

本公司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，更逐步建置內部智慧財產權稽核程序，並將資訊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，提升同仁客戶資料及營業秘密保護及遵循法令意識與行為。

● 智財管理執行情形

2025 年之智財管理計畫及執行情形，已於 2025 年 12 月 17 日董事會進行報告，並於公司網站揭露執行情形。

(一) 商標保護舉措：

1. 集團商標管理

本公司重視對於表彰公司品牌之商標、服務標章保護，對於表彰本公司及子公司品牌名稱及服務內容之「Chailease」、「中租」、「中租迪和」、「合迪」、「仲利」、「中租租車」、「Chailease Auto Service」、「Chailease Rental」，均加以申請商標保護，並獲准商標權，於台灣、中國大陸、美國、日本、香港、泰國、新加坡、越南、馬來西亞、印尼、柬埔寨、菲律賓、寮國及汶萊等 14 個國家取得商標權，本公司及子公司共計取得與公司品牌名稱、品牌 LOGO、服務內容相關之商標權眾多，足見本公司致力於維護智慧財產及品牌價值。

截至 2025 年 7 月底，本公司商標及專利註冊統整如下表：

智慧財產權			件數
商標	台灣	已領證數	149
		申請中數	0
	中國大陸	已領證數	204
		申請中數	1
	東南亞地區（菲律賓、新加坡、泰國、柬埔寨、汶萊、越南、印尼、馬來西亞、寮國）	已領證數	44
		申請中數	1
專利	日本、香港、美國	已領證數	3
		申請中數	0
	台灣	已領證數	8
		申請中數	0



2. 網域維護：

為保障本公司權益，定期維護「中租迪和 Chailease」「中租控股 Chaileaseholding」之中英文名稱實質使用及無實質使用之企業網域，涵蓋國家為台灣、中國大陸、美國、日本、寮國、馬來西亞、越南等。

3. 商標再授權管理措施：

本公司就商標之授權、維護、管理，及維護公司之智慧財產權及品牌形象，已由中租控股專責單位統一管理並為主要之商標權人。海外子公司如為提升中租企業品牌國際知名度，而研擬再授權商標與第三人使用，其規範授權期間、對象及範圍之授權辦法及授權契約皆須經中租控股商標管理專責單位核准之。於提升品牌國際知名度之際，同時確保企業品牌形象。

4. 商標侵權之排除：

如遇有外部人士意圖攀附本公司之信譽、冒用本公司品牌、商標之情形，本公司均循正當法律途徑，維護本公司之品牌及智慧財產權。

(二) 專利申請：

1. 本公司致力於信用風險之控管，及新金融產品之研發，取得多項金融商業方法之發明專利，風險管理及產品研發之能力均獲得外部之肯定。在風險管理方面，重要子公司中租迪和利用累積 40 年台灣中小企業信用資料，自行發展一套信用風險評估模型。
2. 2009 年起，中租迪和將企業金融及微型企業風險評估模型申請專利，2014 年 5 月起獲得台灣智慧財產局取得「企業金融」及「微型企業」信用風險評估方法兩項「發明」專利，顯見中租在中小企業信用風險管理的專業備受肯定。
3. 為因應智慧型手機之普及，中租迪和於 2016 年 1 月，取得「結合行動通訊系統之貸款管理方法」之商業方法專利，中租就結合「科技與金融」之新金融產品的研發、創新能力亦獲肯定。
4. 隨著共享租車市場的興起，仲行智能積極投入資源，發明「磁吸式車鑰匙保管裝置」，有效提升租還車流程的效率與便利性。該項技術已於 2024 年 8 月通過該新型專利之申請，展現中租致力於科技創新、精進服務品質的決心，並積極布局新興市場，爭取領先地位。

● 智財管理展望

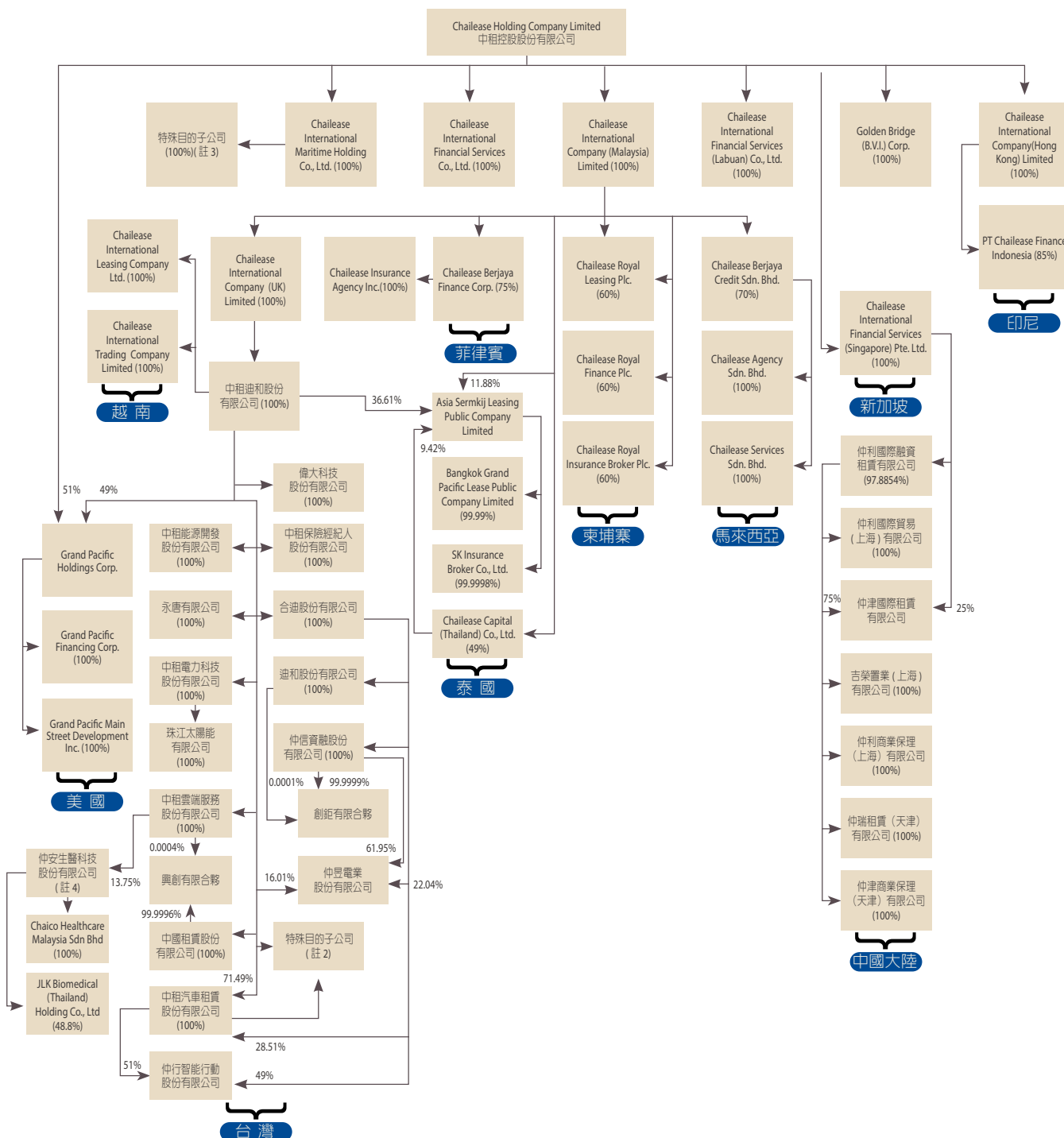
本公司依照「中租控股智慧財產管理計畫」之執行，期望全面提升公司同仁對智慧財產保護意識及認知，本公司並於 2024 年取得「台灣智慧財產管理系統 (TIPS)」商標類 A 級驗證。同時，本公司將持續追蹤產業智慧財產動向和發展趨勢，以維持本公司營運動能及維護公司智慧財產各項權利，並以法遵角度檢視各項管理措施符合性，經由結合法遵面、制度面及執行面，完善整體營業秘密管理。

柒、特別記載事項

一、關係企業相關資料

(一) 關係企業組織圖

2025 年 12 月 31 日

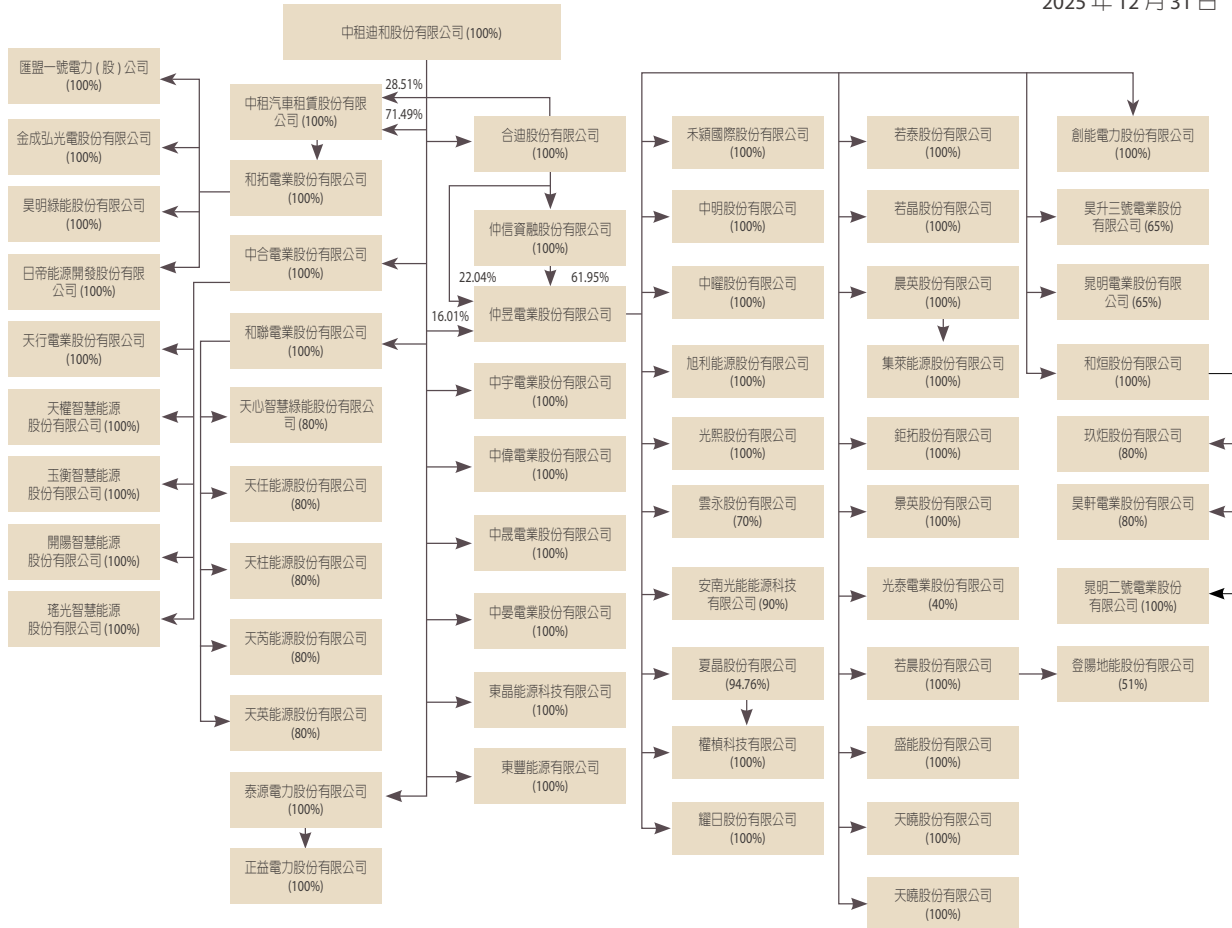


註 1：組織圖未含中租控股合併報表個體之「中租迪和 2021 證券化特殊目的信託」。
 註 2：中租迪和因應能源事業發展所投資之特殊目的子公司之組織架構圖請詳下表。
 註 3：因應船舶事業發展所投資之特殊目的子公司之組織架構圖請詳下表。



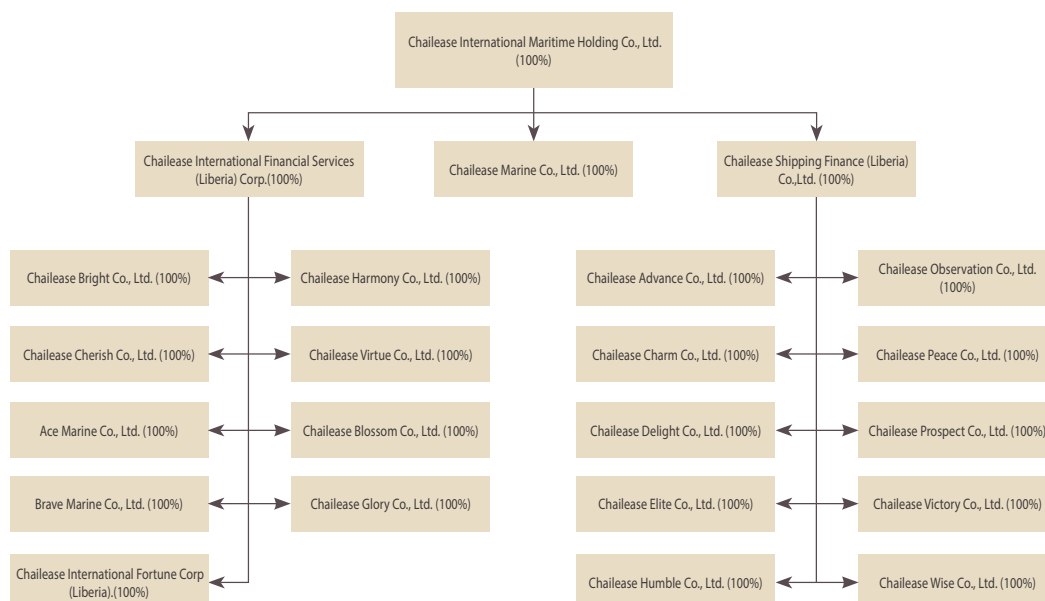
1. 太陽能事業特殊目的子公司

2025 年 12 月 31 日



2. 船舶事業特殊目的子公司

2025 年 12 月 31 日



(二) 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 Maritime Holding Co., Ltd	20210908	Corporate Filing Services Ltd., P.O. Box 61, 3rd Floor Harbour Centre, North Church Street, Grand Cayman, KY1-1102, Cayman Islands.	USD 6,700	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 37,000	分期付款買賣、海外融資及財務諮詢業務
Chailease International Company (Malaysia) Limited	20091103	Tiara Labuan, Jalan Tanjung Batu, 87000 F.T. Labuan, Malaysia	USD 1,371,299	一般投資事業
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 International Financial Services (Singapore) Pte. Ltd.	20191015	18 Robinson Road, #15-01, Singapore (048547)	USD 1,784,000	分期付款買賣、海外融資及財務諮詢業務
Golden Bridge (B.V.I.) Corp.	20080409	Palm Grove House, P.O. Box 438, Road Town, Tortola, British Virgin Islands	USD 1,150	一般投資事業
Chailease International Company (Hong Kong) Limited	20180213	31/F Tower two Times Square 1 Matheson Street Causeway Bay HK	USD 29,100	一般投資事業
Chailease International Company (UK) Limited	20150326	Room 203B Maple House High Street Potters Bar Hertfordshire EN6 5BS United Kingdom	GBP 972,683	投資業務、市場調研暨諮詢服務等業務
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 53,961,807	分期銷售、租賃及應收帳款受讓
Chailease International Leasing Company Limited	20061009	9th-26th-27th-28th-29th Floor, Saigon Trade Centre, 37 Ton Duc Thang St., Sai gon Ward, Ho Chi Minh City, Vietnam	VND 1,989,977,313	租賃業及保險代理人
Chailease International Trading Company Limited	20160706	26th-27th-28th Floor, Saigon Trade Centre, 37 Ton Duc Thang St., Sai gon Ward, Ho Chi Minh City, Vietnam	VND 479,700,000	貿易業
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
合迪股份有限公司	19870313	台北市內湖區瑞光路 362 號 3 樓	NTD 30,309,635	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 12,930,175	租賃業、分期付款銷售及應收帳款收買業務
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 10,758,465	租賃業
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 1,000,831	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
永唐有限公司	20120328	台北市內湖區瑞光路 362 號 8 樓	NTD 729,691	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
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 1,707,714	太陽能電廠開發及買賣
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
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 525,000	雲端軟體和硬體租賃
興創有限合夥	20170628	台北市內湖區瑞光路 362 號 8 樓	NTD 2,300,010	分期買賣業務
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 2,695,607	分期付款銷售業務等
仲行智能行動股份有限公司	20230905	台北市內湖區瑞光路 362 號 5 樓	NTD 700,000	車輛出租或共享汽車業務
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
創鉅有限合夥	20170628	台北市內湖區瑞光路 362 號 8 樓	NTD 8,858,577	分期買賣業務
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 14,256,366	太陽能電廠開發及買賣
偉大科技股份有限公司	20250422	台北市內湖區瑞光路 362 號 8 樓	NTD 30,000	二手設備買賣業務
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 Insurance Agency	20251102	12F, 45 San Miguel Building, San Miguel Ave., Ortigas Center, Pasig City, Metro Manila, Philippines	PHP 12,000	保險代理業務
Asia Sermkij Leasing Public Company Limited	19840817	No.129, JKL Tower, 19th -21st Floor, Sukhumvit Road, Khlong Toei Nuea, Watthana, Bangkok 10110, Thailand	THB 3,518,956	車輛分期付款、融資業務
Bangkok Grand Pacific Lease Public Company Limited	19890615	No.129, JKL Tower, 18th Floor, Sukhumvit Road, Khlong Toei Nuea, Watthana, Bangkok 10110, Thailand	THB 2,192,500	車輛分期付款、租賃業務及融資業務
SK Insurance Broker Co., Ltd.	20170412	No.129, JKL Tower, 19th Floor, Sukhumvit Road, Khlong Toei Nuea, Watthana, Bangkok 10110, 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
Chailease Royal Leasing Plc.	20170206	11F, No.146, Preah Norodom Blvd, Sangkat Tonle Bassak, Khan Chamkar Mon, Phnom Penh, Cambodia	USD 5,000	車輛租賃業務
Chailease Royal Finance Plc.	20190517	12F, No.146, Preah Norodom Blvd, Sangkat Tonle Bassak, Khan Chamkar Mon, Phnom Penh, Cambodia	USD 24,520	車輛及機車融資業務
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
Chailease Berjaya Credit Sdn. Bhd.	20150909	Level , Tower 8, Avenue 5, Horizon 2, Bangsar South City, 59200 Kuala Lumpur., Wilayah Persekutuan	MYR 175,000	車輛及消費品分期付款
Chailease Agency Sdn. Bhd.	20170127	Level , Tower 8, Avenue 5, Horizon 2, Bangsar South City, 59200 Kuala Lumpur., Wilayah Persekutuan	MYR 100	產險與壽險代理銷售
Chailease Services Sdn. Bhd.	20190320	Level , Tower 8, Avenue 5, Horizon 2, Bangsar South City, 59200 Kuala Lumpur., Wilayah Persekutuan	MYR 100	產險與壽險代理銷售
仲利國際融資租賃有限公司	20050412	國上海市長寧區婁山關路 523 號 1711 單元	USD 1,045,000	融資租賃業務

企業名稱	設立日期	地址	實收資本額	主要營業或生產項目
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	中國天津自貿試驗區（空港經濟區）環河北路 76 號空港商務園西區 13-1、2-401	USD 190,000	租賃、保理業務
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 1 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 1102-3 室	CNY 100,000	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
仲津商業保理（天津）有限公司	20211203	中國天津自貿試驗區（中心商務區）金昌道 637 號寶正大廈 11 層 -1105A	CNY 50,000	商業保理
PT Chailease Finance Indonesia	20211213	Unit 7-13, Lantai 28, Wisma 46, Jl. Jenderal Sudirman Kav. 1, Kel. Karet Tengsin, Kec. Tanah Abang, Jakarta Pusat, Indonesia 10220	IDR 350,000,000	車輛融資、重卡車及重型機具融資、企業融資
仲安生醫科技股份有限公司	20200525	台北市內湖區瑞光路 362 號 7 樓	NTD 180,000	營養保健食品及用品之開發與銷售
JLK Biomedical (Thailand) Holding Co., Ltd.	20221201	129 JLK Tower Building, 12th Floor, Sukhumvit Road, Khlong Toei Nua Sub-district, Watthana District, Bangkok 10110	THB 10,000	營養保健食品及用品之開發與銷售
Chaico Healthcare Malaysia Sdn Bhd	20250226	A0501, Block A, Level 05, PJ8, No. 23, Jalan Barat, Seksyen 8, 46050 Petaling Jaya Selangor Malaysia	MYR 5,000	營養保健食品、美妝及保養品之開發與銷售
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 1,768,409	太陽能電廠開發及買賣
正益電力股份有限公司	20200205	台北市內湖區瑞光路 362 號 8 樓	NTD 2,600	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 8,072,124	太陽能電廠開發及買賣
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 600,000	太陽能電廠開發及買賣
天權智慧能源股份有限公司	20180820	屏東縣屏東市中山路 187 號 10 樓之五	NTD 309,737	太陽能電廠開發及買賣
玉衡智慧能源股份有限公司	20180821	屏東縣屏東市中山路 187 號 10 樓之五	NTD 304,732	太陽能電廠開發及買賣
開陽智慧能源股份有限公司	20180827	屏東縣屏東市中山路 187 號 10 樓之五	NTD 319,251	太陽能電廠開發及買賣
瑤光智慧能源股份有限公司	20181017	屏東縣屏東市中山路 187 號 10 樓之五	NTD 308,984	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
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 816,000	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 544,000	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 952,000	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 408,000	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 1,280,000	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 2,500	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 2,500	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 5,468,837	太陽能電廠開發及買賣
匯盟一號電力（股）公司	20211013	台北市內湖區瑞光路 362 號 8 樓	NTD 202,500	太陽能電廠開發及買賣
金成弘光電股份有限公司	20220401	台北市內湖區瑞光路 362 號 8 樓	NTD 228,498	太陽能電廠開發及買賣
昊明綠能股份有限公司	20210421	台北市內湖區瑞光路 362 號 8 樓	NTD 13,100	太陽能電廠開發及買賣
日帝能源開發股份有限公司	20220719	台北市內湖區瑞光路 362 號 8 樓	NTD 280,100	太陽能電廠開發及買賣
禾穎國際股份有限公司	20200916	台北市內湖區瑞光路 362 號 8 樓	NTD 648,900	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
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
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 816,882	太陽能電廠開發及買賣
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
東豐能源有限公司	20190625	台北市內湖區瑞光路 362 號 8 樓	NTD 135,034	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 1,005,050	太陽能電廠開發及買賣
中耀股份有限公司	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
耀日股份有限公司	20210813	台北市內湖區瑞光路 362 號 8 樓	NTD 1,050	太陽能電廠開發及買賣
旭利能源股份有限公司	20210625	台北市內湖區瑞光路 362 號 8 樓	NTD 107,250	太陽能電廠開發及買賣
光熙股份有限公司	20220122	台北市內湖區瑞光路 362 號 8 樓	NTD 109,000	太陽能電廠開發及買賣
鼎盛股份有限公司	20220122	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
雲永股份有限公司	20191125	台北市內湖區瑞光路 362 號 8 樓	NTD 2,850,000	太陽能電廠開發及買賣
安南光能能源科技有限公司	20191209	台北市內湖區瑞光路 362 號 8 樓	NTD 1,129,677	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 515,286	太陽能電廠開發及買賣
權楨科技有限公司	20180423	台北市內湖區瑞光路 362 號 8 樓	NTD 11,463	太陽能電廠開發及買賣
若泰股份有限公司	20220122	台北市內湖區瑞光路 362 號 8 樓	NTD 28,783	太陽能電廠開發及買賣
若晨股份有限公司	20220124	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
若晶股份有限公司	20220124	台北市內湖區瑞光路 362 號 8 樓	NTD 116,831	太陽能電廠開發及買賣
天曉股份有限公司	20220124	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
盛能股份有限公司	20220124	台北市內湖區瑞光路 362 號 8 樓	NTD 311,000	太陽能電廠開發及買賣
晨英股份有限公司	20220125	台北市內湖區瑞光路 362 號 8 樓	NTD 1,031,000	太陽能電廠開發及買賣
集萊能源股份有限公司	20220727	台北市內湖區瑞光路 362 號 8 樓	NTD 129,764	太陽能電廠開發及買賣
鉅拓股份有限公司	20220126	台北市內湖區瑞光路 362 號 8 樓	NTD 157,000	太陽能電廠開發及買賣
景英股份有限公司	20220211	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
光泰電業股份有限公司	20210820	台北市內湖區瑞光路 362 號 8 樓	NTD 15,000	太陽能電廠開發及買賣
創能電力股份有限公司	20200212	台北市內湖區瑞光路 362 號 8 樓	NTD 46,500	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 2,078,644	太陽能電廠開發及買賣
昊軒電業股份有限公司	20190809	台北市內湖區瑞光路 362 號 8 樓	NTD 452,100	太陽能電廠開發及買賣
晁明二號電業股份有限公司	20221019	台北市內湖區瑞光路 362 號 8 樓	NTD 280,100	太陽能電廠開發及買賣
玖炬股份有限公司	20201019	台北市內湖區瑞光路 362 號 8 樓	NTD 650,000	太陽能電廠開發及買賣
昊升三號電業股份有限公司	20220111	台北市內湖區瑞光路 362 號 8 樓	NTD 1,180,290	太陽能電廠開發及買賣
晁明電業股份有限公司	20210824	台北市內湖區瑞光路 362 號 8 樓	NTD 1,342,320	太陽能電廠開發及買賣
登陽地能股份有限公司	20240909	台北市信義區永吉路 302 號 2 之五	NTD 36,570	太陽能電廠開發及買賣
Chalease International Financial Services (Liberia) Corp.	20141124	80 Broad Street, City of Monrovia, County of Montserrado, Republic of Liberia	USD 10	船舶運營業務
Chalease Bright Co., Ltd.	20210804	80 Bread Street, Monrovia, Liberia	USD 10	船舶運營業務
Chalease Cherish Co., Ltd.	20210804	80 Bread Street, Monrovia, Liberia	USD 10	船舶運營業務
Ace Marine Co., Ltd	20210804	80 Bread Street, Monrovia, Liberia	USD 10	船舶運營業務
Brave Marine Co., Ltd.	20220301	80 Bread Street, Monrovia, Liberia	USD 10	船舶運營業務
Chalease International Fortune Corp (Liberia)	20200430	80 Broad Street, City of Monrovia, County of Montserrado, Republic of Liberia	USD 10	船舶運營業務
Chalease Harmony Co., Ltd.	20210804	80 Bread Street, Monrovia, Liberia	USD 10	船舶運營業務
Chalease Virtue Co., Ltd.	20210804	80 Bread Street, Monrovia, Liberia	USD 10	船舶運營業務
Chalease Blossom Co., Ltd.	20210902	80 Bread Street, Monrovia, Liberia	USD 10	船舶運營業務
Chalease Glory Co., Ltd.	20210902	80 Bread Street, Monrovia, Liberia	USD 10	船舶運營業務

企業名稱	設立日期	地址	實收資本額	主要營業或生產項目
Chalease Marine Co., Ltd.	20220103	80 Bread Street, Monrovia, Liberia	USD 10	散裝船之輕資產運營
Chalease Shipping Finance (Liberia) Co., Ltd.	20220118	80 Bread Street, Monrovia, Liberia	USD 10	船舶融資業務
Chalease Advance Co., Ltd.	20220325	80 Bread Street, Monrovia, Liberia	(註 1) USD 0.5	船舶融資業務
Chalease Charm Co., Ltd.	20220324	80 Bread Street, Monrovia, Liberia	(註 1) USD 0.5	船舶融資業務
Chalease Delight Co., Ltd.	20220324	80 Bread Street, Monrovia, Liberia	(註 1) USD 0.5	船舶融資業務
Chalease Elite Co., Ltd.	20220325	80 Bread Street, Monrovia, Liberia	(註 1) USD 0.5	船舶融資業務
Chalease Humble Co., Ltd.	20220325	80 Bread Street, Monrovia, Liberia	(註 1) USD 0.5	船舶融資業務
Chalease Observation Co., Ltd.	20220325	80 Bread Street, Monrovia, Liberia	(註 1) USD 0.5	船舶融資業務
Chalease Peace Co., Ltd.	20220324	80 Bread Street, Monrovia, Liberia	(註 1) USD 0.5	船舶融資業務
Chalease Prospect Co., Ltd.	20220325	80 Bread Street, Monrovia, Liberia	(註 1) USD 0.5	船舶融資業務
Chalease Victory Co., Ltd.	20220325	80 Bread Street, Monrovia, Liberia	(註 1) USD 0.5	船舶融資業務
Chalease Wise Co., Ltd.	20220324	80 Bread Street, Monrovia, Liberia	(註 1) USD 0.5	船舶融資業務

註 1: 資本尚未投入

(三) 推定為有控制與從屬關係者其相同股東資料：無。

(四) 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。

(五) 各關係企業董事、監察人及總經理資料。

2025 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
Chalease International Company (Malaysia) Limited	Director	侯明欽		2,214,747	100.00%
	Acting Director	張銘聰			
Chalease International Financial Services Co., Ltd.	Chairman	陳鳳龍		37,000	100.00%
	Director	Chee Wee Goh			



企業名稱	職稱	姓名	代表人	持有股份	
				股數	持股比例
中租迪和股份有限公司	董事長	陳鳳龍	Chailease International Company (UK) Limited	5,396,181	100.00%
	副董事長 / 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	陳瑞興	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	3,030,964	100.00%
	副董事長 / 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	孫菁英	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	李鎰名	中租迪和股份有限公司		
	監察人	曾國江	中租迪和股份有限公司		
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	1,293,018	100.00%
	董事	黎小彤	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	劉振遠	合迪股份有限公司		
	監察人	張銘聰	合迪股份有限公司		
	監察人	沈士人	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	269,561	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		
	監察人	楊中強	中租迪和股份有限公司		
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	1,075,847	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	魏志和	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
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	孫士民	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	游添富	中租迪和股份有限公司		
	董事	戴光顯	中租迪和股份有限公司		
	董事	蔡宏智	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 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	鄭以宸	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	黎小彤	中租迪和股份有限公司		
	Director	黃錫苑	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	通才		407,819	57.95%
	Director/Managing Director	唐來旺	Chailease International Company (Malaysia) Limited		
	Director	王嘉宏	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		
	Independent Director	Mr. Tientavee Saraton			
	Independent Director	Dr. Supriya Kuandachakupt			
	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	通才		116,434	53.11%
	Vice Chairman / Managing Director	唐來旺	Asia Sermkij Leasing Public Company Limited		
	Director	楊子汀	Asia Sermkij Leasing Public Company Limited		
	Director	陳瑞興	Asia Sermkij Leasing Public Company Limited		
	Director	王嘉宏	Asia Sermkij Leasing Public Company Limited		
	Director	陳鳳龍	Asia Sermkij Leasing Public Company Limited		
	Independent Director	Mr. Tientavee Saraton			
	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	羅奕凱	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	羅奕凱	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	羅奕凱	Grand Pacific Holdings Corp.		
	Director	Anni Lee	Grand Pacific Holdings Corp.		
仲利國際融資租賃有限公司	董事長	陳鳳龍	Chailease International Financial Services (Singapore) Pte. Ltd.	(註 1)	97.89%
	副董事長 / 總經理	陳坤明	Chailease International Financial Services (Singapore) Pte. Ltd.		
	董事	林家成	Chailease International Financial Services (Singapore) Pte. Ltd.		
	監事	林子超	Chailease International Financial Services (Singapore) Pte. Ltd.		
仲利國際貿易（上海）有限公司	董事長	陳鳳龍	仲利國際融資租賃有限公司	(註 1)	97.89%
	董事 / 總經理	陳坤明	仲利國際融資租賃有限公司		
	董事	陳文正	仲利國際融資租賃有限公司		
	監事	林子超	仲利國際融資租賃有限公司		
仲津國際租賃有限公司	董事長	陳鳳龍	仲利國際融資租賃有限公司	(註 1)	98.41%
	副董事長	陳坤明	仲利國際融資租賃有限公司		
	董事 / 總經理	王道明	仲利國際融資租賃有限公司		
	監事	侯明欽	仲利國際融資租賃有限公司		
吉榮置業（上海）有限公司	董事長	陳鳳龍	仲利國際融資租賃有限公司	(註 1)	97.89%
	董事 / 總經理	陳坤明	仲利國際融資租賃有限公司		
	董事	涂清祥	仲利國際融資租賃有限公司		
	監事	邱國騰	仲利國際融資租賃有限公司		

企業名稱	職稱	姓名	代表人	持有股份	
				股數	持股比例
Golden Bridge (B.V.I.) Corp.	Director	陳鳳龍		1,150	100.00%
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	52,500	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	游添富	中租迪和股份有限公司		
Chailease International Financial Services (Liberia) Corp.	Director	侯明欽	Chailease International Maritime Holding Co., Ltd.	(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	100,083	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	楊中強	中租迪和股份有限公司		
Chailease International Company (UK) Limited.	Director	陳鳳龍		972,683	100.00%
	Director	侯明欽			
	Director	廖英智			
Chailease Berjaya Credit Sdn. Bhd.	Chairman	侯明欽	Chailease International Company (Malaysia) Limited	122,500	70.00%
	Director/Managing Director	張銘聰	Chailease International Company (Malaysia) Limited		
	Director	楊恢禹	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	170,771	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	劉振遠	中租迪和股份有限公司		
Chailease International Trading Company Limited	Chairman/General Director	楊恢禹	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	薛明麒	中租迪和股份有限公司		
Chailease Agency Sdn. Bhd.	Chairman	侯明欽		70	70.00%
	Director/Managing Director	張銘聰			
	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	翁宇政	Chailease International Company (Malaysia) Limited		
	Director	Neak Okhna Kith Meng	Royal Group		
	Director	William Mark Hanne	Royal Group		
	Independent Director	林文惠			
SK Insurance Broker Co., Ltd.	Chairman	通才		505	50.45%
	Director	唐來旺			
	Director	王嘉宏			
	Director	Anurit Wongudom			
興創有限合夥	業務代表人	陳瑞興	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	孫士民	迪和股份有限公司	(註 3)	100.00%
Chailease Berjaya Finance Corp.	Chairman	鄭秀姿	Chailease International Company (Malaysia) Limited	487,500	75.00%
	Director/CEO	李遠翊	Chailease International Company (Malaysia) Limited		
	Director	Tan Eng Hwa	Berjaya Group		
	Independent Director	Casey M. Barleta			
	Independent Director	Alicia Ang Ley Sarte			
Chailease International Company (Hong Kong) Limited.	Director	陳鳳龍		29,100	100.00%
	Director	黃經偉			
Chailease Royal Finance Plc.	Chairman	鄭秀姿	Chailease International Company (Malaysia) Limited	14,712	60.00%
	Director/Managing Director	翁宇政	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		1,784,000	100.00%
	Director	Chee Wee Goh			
	Director	張銘聰			

企業名稱	職稱	姓名	代表人	持有股份	
				股數	持股比例
Chailease Services Sdn. Bhd.	Chairman	林彥甫		70	70.00%
	Director	莊浩欣			
	Director	Hen Jong Ren	Berjaya Group		
中晟電業股份有限公司	董事長	侯明欽	中租迪和股份有限公司	30,340	100.00%
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	劉振遠	中租迪和股份有限公司		
Chailease Capital (Thailand) Co., Ltd.	Director	孫菁英		40,000	100.00%
	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	執行董事	陳鳳龍		（註 1）	97.89%
	總經理	陳坤明			
	監事	林子超			
泰源電力股份有限公司	董事長	侯明欽	中租迪和股份有限公司	176,841	100.00%
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	807,212	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	81,688	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	250	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	250	100.00%
仲昱電業股份有限公司	董事長	陳鳳龍	中租迪和股份有限公司	1,425,637	100.00%
	監察人	劉振遠	合迪股份有限公司		
和拓電業股份有限公司	董事長	陳鳳龍	中租汽車租賃股份有限公司	546,884	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	翁宇政		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	43,520	80.00%
	董事	侯明欽	和聯電業股份有限公司		
	董事	黃志文	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	65,280	80.00%
	董事	侯明欽	和聯電業股份有限公司		
	董事	黃志文	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	32,640	80.00%
	董事	侯明欽	和聯電業股份有限公司		
	董事	黃志文	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	76,160	80.00%
	董事	侯明欽	和聯電業股份有限公司		
	董事	黃志文	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	100,505	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	黃志文	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		6,700	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	105	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	207,864	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	48,828	94.76%
	董事	謝明宏	仲昱電業股份有限公司		
	董事	陳均宜	盛達電業股份有限公司		
	監察人	劉振遠			
PT Chailease Finance Indonesia	President Commissioner	侯明欽		2,975,000	85.00%
	Commissioner	Imam Liyanto			
	Commissioner	廖英智			
	Independent Commissioner	Susilo Sudjono			
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	60,000	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			
光熙股份有限公司	董事長	侯明欽	仲昱電業股份有限公司	10,900	100.00%
晶盛股份有限公司	董事長	侯明欽	中合電業股份有限公司	100	100.00%
若泰股份有限公司	董事長	侯明欽	仲昱電業股份有限公司	2,878	100.00%
若晨股份有限公司	董事長	侯明欽	仲昱電業股份有限公司	100	100.00%
若晶股份有限公司	董事長	侯明欽	仲昱電業股份有限公司	11,683	100.00%
天曉股份有限公司	董事長	侯明欽	中合電業股份有限公司	100	100.00%
盛能股份有限公司	董事長	侯明欽	仲昱電業股份有限公司	31,100	100.00%

企業名稱	職稱	姓名	代表人	持有股份	
				股數	持股比例
晨英股份有限公司	董事長	侯明欽	仲昱電業股份有限公司	103,100	100.00%
鉅拓股份有限公司	董事長	侯明欽	仲昱電業股份有限公司	15,700	100.00%
景英股份有限公司	董事長	侯明欽	仲昱電業股份有限公司	100	100.00%
光泰電業股份有限公司	董事長	廖佑晟	加雲聯網股份有限公司	600	40.00%
	董事	呂振杰	加雲聯網股份有限公司		
	董事	侯明欽	仲昱電業股份有限公司		
	監察人	劉振遠			
旭利能源股份有限公司	董事長	侯明欽	仲昱電業股份有限公司	10,725	100.00%
正益電力股份有限公司	董事長	侯明欽	泰源電力股份有限公司	260	100.00%
創能電力股份有限公司	董事長	侯明欽	仲昱電業股份有限公司	4,650	100.00%
天權智慧能源股份有限公司	董事長 / 總經理	侯明欽	中合電業股份有限公司	30,974	100.00%
玉衡智慧能源股份有限公司	董事長 / 總經理	侯明欽	中合電業股份有限公司	30,473	100.00%
雲永股份有限公司	董事長	侯明欽	仲昱電業股份有限公司	199,500	70.00%
	董事	謝明宏	仲昱電業股份有限公司		
	董事	郭劍成	宏碁股份有限公司		
	監察人	劉振遠			
玖炬股份有限公司	董事長	侯明欽	和烜股份有限公司	52,000	80.00%
	董事	謝明宏	和烜股份有限公司		
	董事	許明杰	昊克股份有限公司		
	監察人	劉振遠			
開陽智慧能源股份有限公司	董事長 / 總經理	侯明欽	中合電業股份有限公司	31,925	100.00%
瑤光智慧能源股份有限公司	董事長 / 總經理	侯明欽	中合電業股份有限公司	30,898	100.00%
安南光能能源科技有限公司	董事長	陳鳳龍	仲昱電業股份有限公司	(註2)	90.00%
	董事	侯明欽	仲昱電業股份有限公司		
	董事	謝明宏	仲昱電業股份有限公司		
Chailease Marine Co., Ltd.	Director	侯明欽		(註2)	100.00%
Chailease Shipping Finance (Liberia) Co.	Director	侯明欽		(註2)	100.00%
Brave Marine Co., Ltd.	Director	侯明欽		(註2)	100.00%
Chailease Advance Co., Ltd.	Director	侯明欽		(註2)	100.00%
Chailease Delight Co., Ltd.	Director	侯明欽		(註2)	100.00%
Chailease Elite Co., Ltd.	Director	侯明欽		(註2)	100.00%
Chailease Humble Co., Ltd.	Director	侯明欽		(註2)	100.00%
Chailease Observation Co., Ltd.	Director	侯明欽		(註2)	100.00%
Chailease Peace Co., Ltd.	Director	侯明欽		(註2)	100.00%
Chailease Prospect Co., Ltd.	Director	侯明欽		(註2)	100.00%
Chailease Victory Co., Ltd.	Director	侯明欽		(註2)	100.00%
Chailease Wise Co., Ltd.	Director	侯明欽		(註2)	100.00%
Chailease Charm Co., Ltd.	Director	侯明欽		(註2)	100.00%
金成弘光電股份有限公司	董事長	侯明欽	和拓電業股份有限公司	22,850	100.00%



企業名稱	職稱	姓名	代表人	持有股份	
				股數	持股比例
昊軒電業股份有限公司	董事長	侯明欽	和烜股份有限公司	36,168	80.00%
	董事	謝明宏	和烜股份有限公司		
	董事	杜鎧兆	兆明科技股份有限公司		
	監察人	劉振遠			
晃明二號電業股份有限公司	董事長	侯明欽	和烜股份有限公司	28,010	100.00%
禾穎國際股份有限公司	董事長	侯明欽	仲昱電業股份有限公司	64,890	100.00%
日帝能源開發股份有限公司	董事長	侯明欽	和拓電業股份有限公司	28,010	100.00%
昊明綠能股份有限公司	董事長	侯明欽	和拓電業股份有限公司	1,048	80.00%
	董事	謝明宏	和拓電業股份有限公司		
	董事	杜鎧兆	兆明科技股份有限公司		
	監察人	劉振遠			
仲行智能行動股份有限公司	董事長	楊子汀	合迪股份有限公司	70,000	100.00%
	董事	戴光顯	中租汽車租賃股份有限公司		
	董事	黃元太	中租汽車租賃股份有限公司		
	監察人	魏志和			
匯盟一號電力股份有限公司	董事長	侯明欽	和拓電業股份有限公司	20,250	100.00%
昊升三號電業股份有限公司	董事長	侯明欽	仲昱電業股份有限公司	76,719	65.00%
	董事	杜鎧兆	兆明科技股份有限公司		
	董事	郭劍成	宏碁股份有限公司		
	董事	謝明宏	仲昱電業股份有限公司		
	董事	廖英智	仲昱電業股份有限公司		
	監察人	劉振遠			
晃明電業股份有限公司	董事長	侯明欽	仲昱電業股份有限公司	87,251	65.00%
	董事	廖英智	仲昱電業股份有限公司		
	董事	郭劍成	宏碁股份有限公司		
	董事	杜鎧兆	兆明科技股份有限公司		
	董事	謝明宏	仲昱電業股份有限公司		
	監察人	劉振遠			
仲安生醫科技股份有限公司	董事長	鄭秀姿	中租雲端服務股份有限公司	2,475	13.75% (註 4)
	董事	陳瑞興	中租雲端服務股份有限公司		
	董事	花敏華	中租實業股份有限公司		
	監察人	陳其忠			
JLK Biomedical Holding (Thailand) Company Limited	Chairman	鄭秀姿		7	7.32%
	Director/CEO	陳瑞興			
	Director	王嘉宏			
	Director	林立			
	Director	Yuppadee Anuvejsakul			
Chaico Healthcare Malaysia Sdn. Bhd	Chairman	鄭秀姿	仲安生醫科技股份有限公司	688	13.75%
	Director	陳瑞興	仲安生醫科技股份有限公司		
	Director	Loh Ching Nei	仲安生醫科技股份有限公司		
	Director	林彥甫	仲安生醫科技股份有限公司		
	Director	胡忠臆	仲安生醫科技股份有限公司		

企業名稱	職稱	姓名	代表人	持有股份	
				股數	持股比例
Chailease Insurance Agency Inc.	Director	魏志和	Chailease Berjaya Finance Corp.	9,000	75.00%
	Director	羅仕宇	Chailease Berjaya Finance Corp.		
	Director	趙慧蓉	Chailease Berjaya Finance Corp.		
偉大科技股份有限公司	董事長	侯明欽	中租迪和股份有限公司	3,000	100.00%
集萊能源股份有限公司	董事長	侯明欽	晨英股份有限公司	12,976	100.00%
登陽地能股份有限公司	董事長	侯明欽	盛能股份有限公司	1,865	51.00%
	董事	廖英智	盛能股份有限公司		
	董事	王小藩	泉能開發股份有限公司		
	監察人	曾柏榮			

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。

註4：本公司直接或間接持有仲安生醫 32.5% 股權。

(六) 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	營業淨利	本期損益 (稅後)	每股盈餘 (稅後)
中租迪和股份有限公司	53,961,807	384,475,764	285,126,289	99,349,475	24,822,919	8,433,983	11,868,321	2.20
合迪股份有限公司	30,309,635	145,778,109	94,341,447	51,436,662	11,554,815	3,502,779	3,712,436	1.22
仲信資融股份有限公司	12,930,175	40,131,304	18,256,104	21,875,200	1,852,113	718,937	1,105,258	0.85
中國租賃股份有限公司	2,695,607	7,644,257	323,817	7,320,440	212,331	167,164	343,064	1.27
Bangkok Grand Pacific Lease Public Company Limited	2,196,666	11,512,601	7,867,411	3,645,190	1,072,273	164,602	124,505	0.57
Asia Sermkij Leasing Public Company Ltd.	3,525,642	54,629,325	42,752,733	11,876,592	4,110,086	449,932	504,156	0.72
Grand Pacific Holdings Corp.	242,027	3,716,442	1,061	3,715,381	-	-	206,154	26.77
Grand Pacific Financing Corp.	314,300	4,464,323	1,181,123	3,283,200	463,975	270,582	254,408	25.44
Grand Pacific Main Street Development Inc.	-	-	-	-	-	-	-	註 4
My Leasing (Mauritius) Corp.	-	-	-	-	-	(105)	(103)	註 5
仲利國際融資租賃有限公司	32,844,350	224,275,016	150,183,873	74,091,143	23,724,231	6,367,700	7,322,409	註 1
Chailease International Leasing Company Ltd.	2,338,223	19,082,966	14,994,643	4,088,322	1,963,332	695,433	648,602	註 1
Golden Bridge (B.V.I.) Corp.	36,145	59,186	10	59,176	-	(219)	(282)	(0.25)
仲利國際貿易(上海)有限公司	2,427,840	16,165,376	6,876,846	9,288,530	1,963,080	1,100,132	930,034	註 1
中租汽車租賃股份有限公司	10,758,465	32,344,597	21,130,521	11,214,076	6,506,177	492,931	344,842	0.32
迪和股份有限公司	10,000	10,024	53	9,971	-	(107)	9	0.01



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	營業淨利	本期損益 (稅後)	每股盈餘 (稅後)
中租保險經紀人股份有限公司	8,000	107,928	18,858	89,070	182,374	90,138	72,486	90.61
仲津國際租賃有限公司	5,971,700	19,145,158	7,596,358	11,548,800	3,406,739	1,404,490	1,060,609	註 1
吉榮置業（上海）有限公司	764,320	1,029,404	152,709	876,695	74,645	28,785	21,633	註 1
中租雲端服務股份有限公司	525,000	648,876	80,092	568,784	58,925	3,988	37,501	0.71
Chailease International Financial Services Co., Ltd.	1,162,910	1,202,680	77,360	1,125,320	11,930	(103,769)	(58,103)	(1.57)
Chailease International Financial Services (Liberia) Corp.	314	3,471,828	2,432,269	1,039,559	163,683	3,166	(7,284)	(14,567.18)
永唐有限公司	729,691	2,961,935	2,195,459	766,476	272,540	10,349	7,392	註 1
Chailease Berjaya Credit Sdn. Bhd.	1,309,175	27,693,358	22,062,143	5,631,215	3,827,596	1,342,533	997,133	5.70
中租能源開發股份有限公司	1,000,831	1,278,145	299,938	978,207	157,473	(65,970)	(107,455)	(1.07)
中租電力科技股份有限公司	1,707,714	5,676,687	3,876,878	1,799,809	475,046	78,480	70,659	0.41
Chailease International Trading Company Limited	563,648	3,247,356	2,497,445	749,911	333,190	210,674	175,428	註 1
Chailease International Financial Services (Labuan) Co., Ltd	943	379,336	339,720	39,616	24,104	4,112	5,107	170.24
興創有限合夥	2,300,010	2,823,853	336,355	2,487,498	270,083	227,428	187,488	註 2
創鉅有限合夥	8,858,577	17,755,039	8,046,708	9,708,331	2,213,700	1,043,338	849,754	註 2
Chailease Agency Sdn. Bhd.	748	37,203	874	36,329	14,710	10,471	13,295	132.95
Chailease Royal Leasing Plc.	157,150	1,507,764	810,781	696,983	259,351	48,615	35,110	7.02
SK Insurance Broker Co., Ltd.	10,019	242,358	194,830	47,528	211,183	46,143	36,729	36.73
Chailease Berjaya Finance Corp.	346,775	775,900	541,931	233,969	187,697	(4,899)	3,910	0.01
Chailease Royal Finance Plc.	770,664	11,243,879	9,216,024	2,027,855	2,583,400	645,789	499,631	20.38
Chailease International Company (Hong Kong) Limited	914,613	1,556,918	901,239	655,679	1,185	395	(75,638)	(2.60)
Chailease Services Sdn. Bhd.	748	12,824	138	12,686	6,130	4,307	2,138	21.38
Chailease International Financial Services (Singapore) Pte. Ltd.	56,071,120	123,298,418	34,815,975	88,482,442	4,024,567	2,403,288	9,216,990	5.17
中晟電業股份有限公司	303,400	442,639	131,658	310,981	23,015	2,791	5,141	0.17
和聯電業股份有限公司	3,460,588	3,290,807	288	3,290,519	1,458	1,307	(91,309)	(0.26)
Chailease International Fortune Corp. (Liberia)	314	1,382	1	1,381	-	(36)	(26)	(2.59)

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	營業淨利	本期損益 (稅後)	每股盈餘 (稅後)
Chailease Capital (Thailand) Co., Ltd.	130,247	1,216,131	513,285	702,846	-	(26,829)	21,587	0.54
仲利商業保理(上海) 有限公司	449,600	635,410	140,879	494,531	39,320	17,354	15,857	註 1
仲瑞租賃(天津)有 限公司	-	-	-	-	-	-	-	註 3
泰源電力股份有限公 司	1,768,409	3,736,834	1,961,532	1,775,302	38,700	28,888	29,611	0.17
中偉電業股份有限公 司	2,500	1,967	59	1,908	-	(132)	(129)	(0.52)
中宇電業股份有限公 司	2,500	1,968	59	1,909	-	(132)	(129)	(0.52)
仲昱電業股份有限公 司	14,256,366	13,743,973	370	13,743,603	-	(490)	(275,172)	(0.19)
東豐能源有限公司	135,034	302,993	161,141	141,852	23,502	8,345	6,339	註 1
中晏電業股份有限公 司	816,882	2,743,066	1,876,033	867,033	231,976	52,398	37,495	0.46
中合電業股份有限公 司	8,072,124	8,171,958	2,240	8,169,718	-	(296)	186,409	0.23
和拓電業股份有限公 司	5,468,837	5,491,021	165	5,490,856	-	(2,391)	19,433	0.04
東晶能源科技有限公 司	201,000	205,059	659	204,400	-	(176)	3,255	註 1
天心智慧綠能股份有 限公司	816,000	3,438,130	2,665,683	772,447	-	(22,042)	(21,031)	(0.26)
天任能源股份有限公 司	544,000	1,872,320	1,348,732	523,588	-	(5,774)	(10,220)	(0.19)
天柱能源股份有限公 司	952,000	3,233,496	2,337,470	896,026	-	(13,396)	(34,860)	(0.37)
天英能源股份有限公 司	1,280,000	5,634,760	4,425,696	1,209,064	-	(35,385)	(34,101)	(0.27)
天芮能源股份有限公 司	408,000	1,559,623	1,180,900	378,723	-	(4,448)	(17,079)	(0.42)
中明股份有限公司	1,005,050	1,291,414	256,034	1,035,380	86,859	35,808	27,776	0.28
中曜股份有限公司	20,050	45,274	21,749	23,525	4,874	4,039	3,422	1.71
和烜股份有限公司	2,078,644	2,089,914	418	2,089,496	-	(771)	4,517	0.02
耀日股份有限公司	1,050	450	60	390	-	(95)	(92)	(0.88)
夏晶股份有限公司	515,286	953,645	540,225	413,420	33,295	(49,808)	(50,143)	(0.97)
天行電業股份有限公 司	600,000	460,747	140	460,607	-	(176)	3,698	0.06
珠江太陽能有限公司	45,050	132,531	86,310	46,221	12,177	1,534	1,127	註 1
Chailease Royal Insurance Broker Plc.	4,715	3,196	9,543	(6,347)	-	(30)	(24)	(0.16)
仲津商業保理(天津) 有限公司	224,800	368,875	60,054	308,821	58,473	32,699	25,718	註 1
PT. Chailease Finance Indonesia	658,000	1,288,120	900,110	388,010	175,813	(109,852)	(95,372)	(0.03)
Chailease Bright Co., Ltd.	314	528,715	470,330	58,384	119,924	(24,271)	(23,978)	(47,956.48)



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	營業淨利	本期損益 (稅後)	每股盈餘 (稅後)
Chailease Cherish Co., Ltd.	314	572,447	761,414	(188,968)	96,098	(72,311)	(72,047)	(144,094.70)
Ace Marine Co., Ltd	314	241,025	255,249	(14,224)	-	(14,484)	(14,276)	(28,552.09)
Chailease Harmony Co., Ltd.	314	238,050	252,098	(14,048)	-	(14,306)	(14,119)	(28,238.18)
Chailease Virtue Co., Ltd.	314	585,228	321,970	263,258	151,346	(905)	4,924	9,847.17
Chailease Blossom Co., Ltd.	314	657,361	713,670	(56,309)	151,319	(16,108)	(15,804)	(31,608.12)
Chailease Glory Co., Ltd.	314	351,458	96	351,362	-	(3,464)	940	1,879.10
Chailease International Maritime Holding Co., Ltd	210,587	1,004,232	-	1,004,232	-	(14)	(7,718)	(0.00)
正益電力股份有限公司	2,600	1,502	133	1,369	50	(53)	(43)	(0.17)
天權智慧能源股份有限公司	309,737	1,549,060	1,189,094	359,966	168,355	49,709	38,590	1.25
玉衡智慧能源股份有限公司	304,732	1,552,874	1,204,589	348,285	161,321	42,563	32,891	1.08
開陽智慧能源股份有限公司	319,251	1,534,074	1,160,374	373,700	160,236	55,095	42,652	1.34
瑤光智慧能源股份有限公司	308,984	1,492,840	1,135,841	356,999	150,453	47,082	36,397	1.18
旭利能源股份有限公司	107,250	97,825	4,298	93,527	2,403	(7,738)	(7,495)	(0.70)
光熙股份有限公司	109,000	109,108	75	109,033	-	(162)	43	0.00
鼎盛股份有限公司	1,000	683	55	628	-	(91)	(86)	(0.86)
雲永股份有限公司	2,850,000	6,803,749	4,108,100	2,695,649	31,704	(84,096)	(80,956)	(0.28)
安南光能能源科技有限公司	1,129,677	3,909,681	3,292,701	616,980	156,921	(258,124)	(260,481)	註 1
權楨科技有限公司	11,463	11,102	66	11,036	-	(269)	411	註 1. 註 4
若泰股份有限公司	28,783	83,788	54,568	29,220	5,024	923	815	0.28
若晨股份有限公司	1,000	684	60	624	-	(95)	(90)	(0.90)
若晶股份有限公司	116,831	277,654	156,933	120,721	16,059	4,637	3,884	0.33
天曉股份有限公司	1,000	684	55	629	-	(90)	(85)	(0.85)
盛能股份有限公司	311,000	312,525	283	312,242	-	(615)	1,224	0.04
晨英股份有限公司	1,031,000	1,093,191	49,603	1,043,588	23,952	9,316	12,160	0.12
鉅拓股份有限公司	157,000	154,186	55	154,131	-	(230)	852	0.05
景英股份有限公司	1,000	692	55	637	-	(101)	(96)	(0.96)
光泰電業股份有限公司	15,000	12,888	102	12,786	-	(132)	(42)	(0.03)
創能電力股份有限公司	46,500	46,089	70	46,019	-	(120)	46	0.01

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	營業淨利	本期損益 (稅後)	每股盈餘 (稅後)
玖炬股份有限公司	650,000	656,043	5,124	650,919	-	(156)	853	0.01
Chailease Marine Co., Ltd.	314	84,077	116,459	(32,383)	123,299	(1,905)	(1,490)	(2,979.24)
Chailease Shipping Finance (Liberia) Co., Ltd.	314	767	4,925	(4,158)	-	(397)	1,064	2,128.40
Chailease Victory Co., Ltd.	16	475,103	477,869	(2,766)	41,913	1,453	1,453	2,906.89
Brave Marine Co., Ltd.	-	-	-	-	-	-	-	註 3
Chailease Advance Co., Ltd.	-	-	-	-	-	-	-	註 3
Chailease Charm Co., Ltd.	-	-	-	-	-	-	-	註 3
Chailease Delight Co., Ltd.	-	-	-	-	-	-	-	註 3
Chailease Elite Co., Ltd.	-	-	-	-	-	-	-	註 3
Chailease Humble Co., Ltd.	-	-	-	-	-	-	-	註 3
Chailease Observation Co., Ltd.	-	-	-	-	-	-	-	註 3
Chailease Peace Co., Ltd.	-	-	-	-	-	-	-	註 3
Chailease Prospect Co., Ltd.	-	-	-	-	-	-	-	註 3
Chailease Wise Co., Ltd.	-	-	-	-	-	-	-	註 3
昊軒電業股份有限公司	452,100	451,781	34,855	416,926	4,388	(4,337)	(4,542)	(0.10)
晁明二號電業股份有限公司	280,100	282,117	244	281,873	-	(91)	1,671	0.06
匯盟一號電力股份有限公司	202,500	201,196	203	200,993	-	(1,004)	(531)	(0.03)
金成弘光電股份有限公司	228,498	209,477	262	209,215	-	(3,954)	(3,491)	(0.15)
昊明綠能股份有限公司	13,100	1,298	75	1,223	-	(111)	(104)	(0.08)
日帝能源開發股份有限公司	280,100	277,817	85	277,732	-	(123)	730	0.03
禾穎國際股份有限公司	648,900	709,908	55,724	654,184	24,341	4,285	4,822	0.07
仲行智能行動股份有限公司	700,000	685,701	301,754	383,947	392,860	(174,177)	(168,071)	(2.40)
昊升三號電業股份有限公司	1,180,290	1,183,481	259	1,183,222	-	(1,041)	2,857	0.02
晁明電業股份有限公司	1,342,320	1,346,909	482	1,346,427	-	(161)	4,026	0.03
仲安生醫科技股份有限公司	180,000	857,496	275,043	582,453	668,802	237,339	190,063	10.56
JLK Biomedical (Thailand) Holding Co., Ltd.	10,019	13,010	1,832	11,178	10,587	539	456	4.56
偉大科技股份有限公司	30,000	42,368	10,871	31,497	22,575	1,736	1,497	0.50



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	營業淨利	本期損益 (稅後)	每股盈餘 (稅後)
集萊能源股份有限公司	129,764	208,520	75,595	132,925	9,880	4,148	3,131	0.24
登陽地能股份有限公司	36,570	41,386	5,836	35,550	-	(561)	(857)	(0.23)
Chailease Insurance Agency	6,402	6,403	240	6,163	-	(244)	(243)	(0.02)
Chaico Healthcare Malaysia Sdn. Bhd.	37,405	41,221	2,821	38,400	6,193	1,027	932	0.19

註 1：有限公司無股數

註 2：有限合夥無股數

註 3：股本金尚未投入

註 4：清算中

註 5：114 年 4 月 22 日完成清算

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、其他必要補充事項

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。本公司為進一步提升公司治理，於 2022 年 11 月通過修訂本辦法，新增本公司對外揭露內部重大資訊之評估程序及陳核紀錄之保存相關內容。並於 2023 年 2 月通過修訂本辦法，新增本公司之董事不得於年度財務報告公告前三十日，和每季財務報告公告前十五日之封閉期間交易其股票之規定。

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。

捌、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 款所定對股東權益或證券價格有重大影響之事項：無。

玖、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。 3. 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) 司締結、變更或終止關於出租全部營業，委託經營或與他人經常共同經營之契約、讓與全部或主要部分之營業或財產、受讓他人全部營業或財產而對公司營運有重大影響者 (2) 變更章程 (3) 章程之變更如有損害特別股股東之權利者，另需經特別股股東會之決議 (4) 以發行新股方式分派股息及紅利之全部或一部 (5) 解散、合併或分割之決議 (6) 有價證券之私募	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。 發行公司章程第 66(b) 條及第 68(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。	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」。 關於股東會決議方法，除我國法下之普通決議及特別（重度）決議外，該公司章程第 1 條尚設有開曼公司法下定義之「特別決議」（Special Resolution，下稱「開曼法特別決議」）特別決議 (special resolution)。按開曼公司法賦予定義係指在股東會上有表決權（親自表決或於允許委託出席時，由代理人表決）之股東以至少三分之二的多數通過之決議，倘該會議通知已合法載明該決議將以特別決議進行；然而公司章程可指定更高成數，並可列明須經特別決議通過的各類事項可由不同的成數通過（惟不得低於三分之二）。此與股東權益保護重要事項之差異在於股東權益保護重要事項中應以特別（重度）決議之事項，在章程中係分別以特別（重度）決議事項及開曼法特別決議事項予以規範。 1. 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 66 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 17 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. 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 68(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，68(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。	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。 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134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





中租控股股份有限公司
CHAILEASE HOLDING CO., LTD.

地址：臺北市內湖區瑞光路362號
電話：(02) 8752-6388