

股票代碼：5871

中租控股股份有限公司及子公司
合併財務報告暨會計師核閱報告
二〇二六年及二〇二五年第一季

公司聯絡地址：台北市內湖區瑞光路362號
電話：(02)8752-6388

目 錄

項 目	頁 次
一、封 面	1
二、目 錄	2
三、會計師核閱報告書	3
四、合併資產負債表	4
五、合併綜合損益表	5
六、合併權益變動表	6
七、合併現金流量表	7
八、合併財務報告附註	
(一)公司沿革	8
(二)通過財務報告之日期及程序	8
(三)新發布及修訂準則及解釋之適用	8~9
(四)重大會計政策之彙總說明	10~18
(五)重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	18
(六)重要會計項目之說明	18~84
(七)關係人交易	84~88
(八)質押之資產	88
(九)重大或有負債及未認列之合約承諾	88
(十)重大之災害損失	89
(十一)重大之期後事項	89
(十二)其 他	89~91
(十三)附註揭露事項	
1.重大交易事項相關資訊	92~100
2.轉投資事業相關資訊	100~106
3.大陸投資資訊	106
(十四)部門資訊	107~108



安侯建業聯合會計師事務所
KPMG

台北市110615信義路5段7號68樓(台北101大樓)
68F., TAIPEI 101 TOWER, No. 7, Sec. 5,
Xinyi Road, Taipei City 110615, Taiwan (R.O.C.)

電話 Tel + 886 2 8101 6666
傳真 Fax + 886 2 8101 6667
網址 Web kpmg.com/tw

會計師核閱報告

中租控股股份有限公司董事會 公鑒：

前言

中租控股股份有限公司及其子公司二〇二六年及二〇二五年三月三十一日之合併資產負債表，暨二〇二六年及二〇二五年一月一日至三月三十一日之合併綜合損益表、合併權益變動表及合併現金流量表，以及合併財務報告附註(包括重大會計政策彙總)，業經本會計師核閱竣事。依證券發行人財務報告編製準則及金融監督管理委員會認可並發布生效之國際會計準則第三十四號「期中財務報導」編製允當表達之合併財務報告係管理階層之責任，本會計師之責任係依據核閱結果對合併財務報告作成結論。

範圍

本會計師係依照核閱準則2410號「財務報表之核閱」執行核閱工作。核閱合併財務報告時所執行之程序包括查詢(主要向負責財務與會計事務之人員查詢)、分析性程序及其他核閱程序。核閱工作之範圍明顯小於查核工作之範圍，因此本會計師可能無法察覺所有可藉由查核工作辨認之重大事項，故無法表示查核意見。

結論

依本會計師核閱結果，並未發現上開合併財務報告在所有重大方面有未依照證券發行人財務報告編製準則及金融監督管理委員會認可並發布生效之國際會計準則第三十四號「期中財務報導」編製，致無法允當表達中租控股股份有限公司及其子公司二〇二六年及二〇二五年三月三十一日之合併財務狀況，暨二〇二六年及二〇二五年一月一日至三月三十一日之合併財務績效及合併現金流量之情事。

安侯建業聯合會計師事務所

會計師：

吳趙仁
傅孟君



證券主管機關：金管證審字第1070304941號
核准簽證文號：金管證審字第1000011652號
二〇二六年五月十三日

中租控股股份有限公司及子公司

合併綜合損益表

二〇二六年及二〇二五年一月一日至三月三十一日

單位：新台幣千元

	2026年1月至3月		2025年1月至3月	
	金額	%	金額	%
營業收入(附註七)：				
4111 銷貨收入	\$ 2,088,585	9	1,784,397	7
4810 分期付款銷貨利息收入	5,399,565	22	5,643,356	23
4820 融資租賃利息收入	7,346,309	31	7,912,785	32
4300 租賃收入	1,800,800	8	1,740,202	7
4230 放款利息收入	3,609,717	15	3,112,085	13
4240 其他利息收入	2,259,879	9	2,748,245	11
4881 其他營業收入	1,493,388	6	1,765,440	7
營業收入淨額	23,998,243	100	24,706,510	100
營業成本(附註七)：				
5111 銷貨成本	1,242,028	5	1,155,414	5
5240 利息費用	4,715,107	20	4,984,874	20
5300 租賃成本	1,280,299	5	1,229,865	5
5800 其他營業成本	774,071	3	1,013,292	4
	8,011,505	33	8,383,445	34
營業毛利	15,986,738	67	16,323,065	66
6400 營業費用(附註七)	4,560,950	19	4,950,069	20
6450 預期信用減損損失(附註六(四))	4,520,741	19	4,968,815	20
6500 其他收益及費損淨額(附註六(十九))	519,687	2	370,200	2
營業淨利	7,424,734	31	6,774,381	28
營業外收入及支出：				
7100 利息收入	56,990	-	56,445	-
7130 股利收入	17,988	-	3,043	-
7020 其他利益及損失(附註六(二十)及七)	952,641	4	1,235,529	5
7060 採用權益法認列之關聯企業及合資(損)益之份額(附註六(六))	21,708	-	40,228	-
	1,049,327	4	1,335,245	5
7900 稅前淨利	8,474,061	35	8,109,626	33
7950 減：所得稅費用(附註六(十四))	2,576,665	10	2,350,193	10
本期淨利	5,897,396	25	5,759,433	23
其他綜合損益：				
不重分類至損益之項目				
8316 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資未實現評價損益	(1,617)	-	(32,659)	-
8349 減：與不重分類之項目相關之所得稅(附註六(十四))	-	-	-	-
不重分類至損益之項目合計	(1,617)	-	(32,659)	-
後續可能重分類至損益之項目				
8361 國外營運機構財務報表換算之兌換差額	2,655,028	11	2,159,252	9
8368 避險工具之損益(附註六(三))	(254,749)	(1)	4,267	-
8370 採用權益法認列之關聯企業及合資之其他綜合損益之份額—可能重分類至損益項目(附註六(六))	1,318	-	40,820	-
8999 減：與可能重分類之項目相關之所得稅(附註六(十四))	6,064	-	19,424	-
後續可能重分類至損益之項目合計	2,395,533	10	2,184,915	9
本期其他綜合損益(稅後淨額)	2,393,916	10	2,152,256	9
8500 本期綜合損益總額	\$ 8,291,312	35	\$ 7,911,689	32
本期淨利歸屬於：				
8610 母公司業主	5,571,575	24	5,505,574	22
8620 非控制權益	325,821	1	253,859	1
	\$ 5,897,396	25	\$ 5,759,433	23
綜合損益總額歸屬於：				
8710 母公司業主	\$ 7,983,853	33	7,481,812	30
8720 非控制權益	307,459	1	429,877	2
	\$ 8,291,312	34	\$ 7,911,689	32
每股盈餘(附註六(十七))				
9750 基本每股盈餘(元)	\$ 3.26		\$ 3.22	
9850 稀釋每股盈餘(元)	\$ 3.26		\$ 3.22	

(請詳閱後附合併財務報告附註)

董事長：陳鳳龍



經理人：陳鳳龍



會計主管：陳文正



中租控股股份有限公司及子公司

合併權益變動表

二〇二六年及二〇二五年一月一日至三月三十一日

單位：新台幣千元

歸屬於母公司業主之權益

	股本		資本公積	保留盈餘		國外營運機構財務報表換算之兌換差額	其他權益項目		歸屬於母公司業主權益總計	非控制權益	權益總額
	普通股股本	特別股股本		特別盈餘公積	未分配盈餘		透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產評價(損)益	避險工具之(損)益			
二〇二五年一月一日餘額	\$ 16,778,638	1,500,000	45,467,665	3,541,758	105,735,441	1,106,755	(94,210)	(941,811)	173,094,236	11,037,602	184,131,838
本期淨利	-	-	-	-	5,505,574	-	-	-	5,505,574	253,859	5,759,433
本期其他綜合損益	-	-	-	-	-	1,982,539	(32,659)	26,358	1,976,238	176,018	2,152,256
本期綜合損益總額	-	-	-	-	5,505,574	1,982,539	(32,659)	26,358	7,481,812	429,877	7,911,689
其他資本公積變動數	-	-	1,038	-	-	-	-	-	1,038	-	1,038
對子公司所有權權益變動	-	-	24,343	-	-	-	-	-	24,343	-	24,343
非控制權益增減	-	-	-	-	-	-	-	-	-	791,004	791,004
二〇二五年三月三十一日餘額	\$ 16,778,638	1,500,000	45,493,046	3,541,758	111,241,015	3,089,294	(126,869)	(915,453)	180,601,429	12,258,483	192,859,912

董事長：陳鳳龍



(請詳閱後附合併財務報告附註)

經理人：陳鳳龍

~6~



會計主管：陳文正



中租控股股份有限公司及子公司

合併權益變動表(續)

二〇二六年及二〇二五年一月一日至三月三十一日

單位：新台幣千元

歸屬於母公司業主之權益

	股本			保留盈餘		國外營運機構財務報表換算之兌換差額	其他權益項目		歸屬於母公司業主權益總計	非控制權益	權益總額
	普通股股本	特別股股本	資本公積	特別盈餘公積	未分配盈餘		透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產評價(損)益	避險工具之(損)益			
二〇二六年一月一日餘額	\$ 17,114,211	1,500,000	45,735,689	-	117,945,304	470,538	(66,157)	(258,337)	182,441,248	13,049,084	195,490,332
本期淨利	-	-	-	-	5,571,575	-	-	-	5,571,575	325,821	5,897,396
本期其他綜合損益	-	-	-	-	-	2,678,817	(1,617)	(264,922)	2,412,278	(18,362)	2,393,916
本期綜合損益總額	-	-	-	-	5,571,575	2,678,817	(1,617)	(264,922)	7,983,853	307,459	8,291,312
其他資本公積變動數	-	-	1,129	-	-	-	-	-	1,129	-	1,129
處分採用權益法之子公司	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(83,381)	(83,381)
非控制權益增減	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,554	1,554
二〇二六年三月三十一日餘額	\$ 17,114,211	1,500,000	45,736,818	-	123,516,879	3,149,355	(67,774)	(523,259)	190,426,230	13,274,716	203,700,946

董事長：陳鳳龍



(請詳閱後附合併財務報告附註)

經理人：陳鳳龍

~6-1~



會計主管：陳文正



中租控股股份有限公司及子公司

合併現金流量表

二〇二六年及二〇二五年一月一日至三月三十一日

單位：新台幣千元

	2026年1月至3月	2025年1月至3月
營業活動之現金流量：		
本期稅前淨利	\$ 8,474,061	8,109,626
調整項目：		
收益費損項目		
折舊費用	2,285,522	2,183,520
攤銷費用	49,792	96,881
預期信用減損損失	4,520,741	4,968,815
透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨利益	(53,076)	(53,363)
利息費用	4,753,259	5,020,403
利息收入	(18,672,460)	(19,472,916)
股利收入	(17,988)	(3,043)
採用權益法認列之關聯企業及合資利益之份額	(21,708)	(40,228)
處分及報廢不動產、廠房及設備利益	(62,937)	(48,329)
處分承受擔保品之淨損失	265,202	181,199
金融資產減損損失	5,585	5,366
非金融資產減損(迴轉利益)損失	(1,136)	202,529
租賃修改及轉租利益	(2,546)	(388)
收益費損項目合計	(6,951,750)	(6,959,554)
與營業活動相關之資產/負債變動數：		
與營業活動相關之資產之淨變動：		
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	(284,639)	290,350
應收帳款	5,951,509	2,496,031
其他流動資產—其他	845,880	(644,074)
其他金融資產—流動	3,727,801	(404,951)
處分營業租賃資產及營業設備價款	708,422	624,188
購置營業租賃資產及營業設備價款	(3,687,357)	(2,889,016)
其他非流動資產—其他	(533,713)	17,932
與營業活動相關之資產之淨變動合計	6,727,903	(509,540)
與營業活動相關之負債之淨變動：		
應付帳款及票據	2,252,629	1,327,741
舉借借款	223,531,097	236,835,718
償還借款	(237,272,141)	(239,074,563)
其他金融負債—流動	(2,380,167)	1,996,821
其他流動負債—其他	(874,389)	(168,511)
淨確定福利負債	(25,877)	(3,155)
其他非流動負債	58,469	(4,979,827)
與營業活動相關之負債之淨變動合計	(14,710,379)	(4,065,776)
與營業活動相關之資產及負債之淨變動合計	(7,982,476)	(4,575,316)
調整項目合計	(14,934,226)	(11,534,870)
營運產生之現金流出	(6,460,165)	(3,425,244)
收取之利息	18,676,299	19,519,934
收取之股利	17,988	3,043
支付之利息	(4,909,670)	(4,928,684)
支付之所得稅	(1,219,841)	(1,007,794)
營業活動之淨現金流入	6,104,611	10,161,255

董事長：陳鳳龍



(請詳閱後附合併財務報告附註)

經理人：陳鳳龍

~7~



會計主管：陳文正



中租控股股份有限公司及子公司
 合併現金流量表(續)
 二〇二六年及二〇二五年一月一日至三月三十一日

單位:新台幣千元

	<u>2026年1月至3月</u>	<u>2025年1月至3月</u>
投資活動之現金流量：		
取得按攤銷後成本衡量之金融資產	(7,290,834)	(7,000,525)
處分按攤銷後成本衡量之金融資產	5,176,710	4,657,468
處分子公司	328,208	-
取得不動產、廠房及設備	(23,382)	(565,197)
處分不動產、廠房及設備	1,653	622
取得無形資產	(11,002)	(28,930)
投資活動之淨現金流出	<u>(1,818,647)</u>	<u>(2,936,562)</u>
籌資活動之現金流量：		
租賃本金償還	(227,355)	(274,235)
發放現金股利	(50)	-
非控制權益變動	1,554	815,347
籌資活動之淨現金(流出)流入	<u>(225,851)</u>	<u>541,112</u>
匯率變動對現金及約當現金之影響	(191,736)	398,897
本期現金及約當現金增加數	3,868,377	8,164,702
期初現金及約當現金餘額	<u>33,923,082</u>	<u>36,201,407</u>
期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 37,791,459</u>	<u>44,366,109</u>

董事長：陳鳳龍



(請詳閱後附合併財務報告附註)

經理人：陳鳳龍

~7-1~



會計主管：陳文正



中租控股股份有限公司及子公司
合併財務報告附註
二〇二六年及二〇二五年第一季
(除另有註明者外，所有金額均以新台幣千元為單位)

一、公司沿革

Chailease Holding Company Limited(中文名稱：中租控股股份有限公司，以下稱「本公司」)於二〇〇九年十二月二十四日依開曼群島公司法設立，為一投資控股公司。於二〇一一年十二月十三日於台灣證券交易所正式掛牌上市。

合併公司主要營業項目為提供多元性租賃及財務金融商品服務。

二、通過財務報告之日期及程序

本合併財務報告已於二〇二六年五月十三日經審計委員會及董事會通過後發布。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

(一)已採用金融監督管理委員會認可之新發布及修訂後準則及解釋之影響

合併公司自二〇二六年一月一日起開始適用下列新修正之國際財務報導準則會計準則，且對合併財務報告未造成重大影響。

- 國際財務報導準則第十七號「保險合約」及國際財務報導準則第十七號之修正
- 國際財務報導準則第九號及國際財務報導準則第七號之修正「金融工具之分類與衡量之修正」
- 國際財務報導準則會計準則之年度改善
- 國際財務報導準則第九號及國際財務報導準則第七號之修正「涉及依賴自然電力之合約」

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(二)金管會尚未認可之新發布及修訂準則及解釋

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

新發布或修訂準則	主要修訂內容	理事會發布之生效日
國際財務報導準則第18號「財務報表之表達與揭露」	<p>新準則引入三種類收益及費損、兩項損益表小計及一項關於管理階層績效衡量的單一附註。此等三項修正與強化在財務報表中如何對資訊細分之指引，為使用者提供更佳及更一致的資訊奠定基礎，並將影響所有公司。</p> <ul style="list-style-type: none"> • 更具結構化之損益表：根據現行準則，公司使用不同的格式來表達其經營成果，使投資者難以比較不同公司間的財務績效。新準則採用更具結構化的損益表，引入新定義之「營業利益」小計，並規定所有收益及費損，將依公司主要經營活動歸類於三個新的不同種類。 • 管理階層績效衡量(MPMs)：新準則引入管理階層績效衡量之定義，並要求公司於財務報表之單一附註中，對於每一衡量指標解釋其為何可提供有用之資訊、如何計算及如何將衡量指標與根據國際財務報導準則會計準則所認列的金額進行調節。 • 較細分之資訊：新準則包括公司如何於財務報表強化對資訊分組之指引。此包括資訊是否應列入主要財務報表或於附註中進一步細分之指引。 	<p>2027年1月1日</p> <p>註：金管會於民國114年9月25日發布新聞稿宣布我國將於民國117會計年度接軌國際財務報導準則第18號。如公司有提前適用之需求，亦得於金管會認可後，選擇提前適用。</p>

合併公司現正持續評估上述準則及解釋對合併公司財務狀況與經營結果之影響，相關影響待評估完成時予以揭露。

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

- 國際財務報導準則第十號及國際會計準則第二十八號之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」
- 國際財務報導準則第十九號「不具公共課責性之子公司：揭露」及國際財務報導準則第十九號之修正
- 國際會計準則第二十一號之修正「換算為高度通貨膨脹之表達貨幣」

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

四、重大會計政策之彙總說明

(一) 遵循聲明

本合併財務報告係依照證券發行人財務報告編製準則(以下簡稱「編製準則」)及金管會認可並發布生效之國際會計準則第三十四號「期中財務報導」編製。本合併財務報告未包括依照金管會認可並發布生效之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告(以下簡稱「金管會認可之國際財務報導準則會計準則」)所編製之整份年度合併財務報告應揭露之全部必要資訊。

除下列所述外，本合併財務報告所採用之重大會計政策與二〇二五年度合併財務報告相同，相關資訊請參閱二〇二五年度合併財務報告附註四。

(二) 合併基礎

1. 列入合併財務報告之子公司

列入本合併財務報告之子公司包含：

投資公司 名稱	子公司名稱	業務性質	所持股權百分比			說 明
			2026.3.31	2025.12.31	2025.3.31	
本公司	Chalease International Company (Malaysia) Limited	一般投資事業	100.00 %	100.00 %	100.00 %	
"	Golden Bridge (B.V.I.) Corp.	一般投資事業	100.00 %	100.00 %	100.00 %	
"	Chalease International Financial Services Co., Ltd.	分期付款買賣、海外融 資及財務諮詢服務	100.00 %	100.00 %	100.00 %	
"	Chalease International Company (Hong Kong) Limited	一般投資事業	100.00 %	100.00 %	100.00 %	
"	Chalease International Maritime Holding Co., Ltd.	一般投資事業	100.00 %	100.00 %	100.00 %	
"	Chalease International Financial Services (Labuan) Co., Ltd.	租賃業務	100.00 %	100.00 %	100.00 %	
"	Chalease International Financial Services (Singapore) Pte. Ltd.	融資業務	100.00 %	100.00 %	100.00 %	

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

投資公司 名稱	子公司名稱	業務性質	所持股權百分比			說明
			2026.3.31	2025.12.31	2025.3.31	
Chailease International Maritime Holding Co., Ltd.	Chailease International (Liberia) Corp.	船舶租賃業務	100.00 %	100.00 %	100.00 %	
"	Chailease Marine Co., Ltd.	船舶租賃業務	100.00 %	100.00 %	100.00 %	
"	Chailease Shipping Finance (Liberia) Co., Ltd.	船舶租賃業務	100.00 %	100.00 %	100.00 %	
Chailease International Financial Services (Liberia) Corp.	Chailease Bright Co., Ltd.	船舶租賃業務	100.00 %	100.00 %	100.00 %	
"	Chailease Virtue Co., Ltd.	船舶租賃業務	100.00 %	100.00 %	100.00 %	
"	Chailease Cherish Co., Ltd.	船舶租賃業務	100.00 %	100.00 %	100.00 %	
"	Chailease Harmony Co., Ltd.	船舶租賃業務	100.00 %	100.00 %	100.00 %	
"	Ace Marine Co., Ltd.	船舶租賃業務	100.00 %	100.00 %	100.00 %	
"	Chailease Glory Co., Ltd.	船舶租賃業務	100.00 %	100.00 %	100.00 %	
"	Chailease Blossom Co., Ltd.	船舶租賃業務	100.00 %	100.00 %	100.00 %	
"	Chailease International Fortune Corp. (Liberia)	船舶租賃業務	100.00 %	100.00 %	100.00 %	
Chailease Shipping Finance (Liberia) Co., Ltd.	Chailease Victory Co., Ltd.	船舶租賃業務	100.00 %	100.00 %	100.00 %	
Golden Bridge (B.V.I.) Corp.	My Leasing (Mauritius) Corp.	一般投資事業	- %	- %	100.00 %	於二〇二五年四月二十二日完成清算。
Chailease International Financial Services (Singapore) Pte. Ltd.	仲利國際融資租賃有限公司	租賃業務	97.89 %	97.89 %	97.89 %	

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

投資公司 名稱	子公司名稱	業務性質	所持股權百分比			說 明
			2026.3.31	2025.12.31	2025.3.31	
Chailease International Financial Services (Singapore) Pte. Ltd. 及仲利 國際融資租賃有 限公司	仲津國際租賃有限公司	租賃業務	100.00 %	100.00 %	100.00 %	
仲利國際融資租 賃有限公司	仲利國際貿易(上海)有 限公司	貿易業務	100.00 %	100.00 %	100.00 %	
"	吉榮置業(上海)有限公 司	房產出租及物業管理	100.00 %	100.00 %	100.00 %	
"	仲利商業保理(上海)有 限公司	應收帳款收買業務	100.00 %	100.00 %	100.00 %	
"	仲津商業保理(天津)有 限公司	應收帳款收買業務	100.00 %	100.00 %	100.00 %	
Chailease International Company (Malaysia) Limited	Chailease International Company (UK) Limited	顧問諮詢、航空器租賃 及投資業務	100.00 %	100.00 %	100.00 %	
"	Chailease Berjaya Credit Sdn. Bhd.	分期付款買賣	70.00 %	70.00 %	70.00 %	
"	Chailease Royal Leasing Plc.	租賃業務	60.00 %	60.00 %	60.00 %	
"	Chailease Royal Finance Plc.	融資業務	60.00 %	60.00 %	60.00 %	
"	Chailease Berjaya Finance Corporation	租賃及融資業務	75.00 %	75.00 %	75.00 %	
"	Chailease Capital (Thailand) Co., Ltd.	一般投資事業	49.00 %	49.00 %	49.00 %	
"	Chailease Royal Insurance Broker Plc.	保險經紀	60.00 %	60.00 %	60.00 %	
Chailease International Company (Hong Kong) Limited	PT Chailease Finance Indonesia	融資業務	85.00 %	85.00 %	85.00 %	

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

投資公司 名稱	子公司名稱	業務性質	所持股權百分比			說明
			2026.3.31	2025.12.31	2025.3.31	
Chailease Berjaya	Chailease Agency Sdn.	保險經紀	100.00 %	100.00 %	100.00 %	
Credit Sdn. Bhd.	Bhd.					
"	Chailease Services Sdn.	保險經紀	100.00 %	100.00 %	100.00 %	
	Bhd.					
Chailease International Company (UK) Limited	中租迪和(股)公司	分期銷售、租賃及應收帳款受讓	100.00 %	100.00 %	100.00 %	
Chailease International Company (Malaysia) Limited	Asia Sermkij Leasing Public Co., Ltd.	小客車分期付款買賣業務	57.91 %	57.91 %	50.41 %	
Chailease Capital (Thailand) Co., Ltd. 及中租迪和(股)公司	中租汽車租賃(股)公司	租賃業務	100.00 %	100.00 %	100.00 %	
中租迪和(股)公司及合迪(股)公司	Chailease International Leasing Company Limited (Vietnam)	租賃業務	100.00 %	100.00 %	100.00 %	
中租迪和(股)公司	Chailease International Trading Company Limited (Vietnam)	貿易業務	100.00 %	100.00 %	100.00 %	
"	合迪(股)公司	分期付款買賣、貿易及應收帳款收買業務	100.00 %	100.00 %	100.00 %	
"	中國租賃(股)公司	分期付款銷貨業務等	100.00 %	100.00 %	100.00 %	
"	中租保險經紀人(股)公司	人身保險及財產保險經紀等業務	100.00 %	100.00 %	100.00 %	
"	中租雲端服務(股)公司	雲端產品之軟體、硬體租賃及分期業務	100.00 %	100.00 %	100.00 %	

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

投資公司 名稱	子公司名稱	業務性質	所持股權百分比			說明
			2026.3.31	2025.12.31	2025.3.31	
中租迪和(股)公 司	台灣土地銀行受託經營 中租迪和2021證券化特 殊目的信託	特殊目的交易個體	- %	- %	- %	係於二〇二二年四 月十五日應收債權 證券化設立之特殊 目的交易個體。(註 1)
"	永唐有限公司	太陽能相關業務	100.00 %	100.00 %	100.00 %	
"	中租能源開發(股)公司	太陽能相關業務	100.00 %	100.00 %	100.00 %	
"	中租電力科技(股)公司	太陽能相關業務	100.00 %	100.00 %	100.00 %	
"	中晟電業(股)公司	太陽能相關業務	100.00 %	100.00 %	100.00 %	
"	和聯電業(股)公司	太陽能相關業務	100.00 %	100.00 %	100.00 %	
"	泰源電力(股)公司	太陽能相關業務	100.00 %	100.00 %	100.00 %	
"	中合電業(股)公司	太陽能相關業務	100.00 %	100.00 %	100.00 %	
"	中晏電業(股)公司	太陽能相關業務	100.00 %	100.00 %	100.00 %	
"	東豐能源有限公司	太陽能相關業務	100.00 %	100.00 %	100.00 %	
"	中宇電業(股)公司	太陽能相關業務	100.00 %	100.00 %	100.00 %	
"	中偉電業(股)公司	太陽能相關業務	100.00 %	100.00 %	100.00 %	
"	東晶能源科技有限公司	太陽能相關業務	100.00 %	100.00 %	100.00 %	
"	偉大科技(股)公司	機器設備銷售	100.00 %	100.00 %	- %	於二〇二五年四月 十四日設立。
中租汽車租賃 (股)公司	和拓電業(股)公司	太陽能相關業務	100.00 %	100.00 %	100.00 %	
中租電力科技 (股)公司	珠江太陽能有限公司	太陽能相關業務	100.00 %	100.00 %	100.00 %	
仲昱電業(股)公 司	中明(股)公司	太陽能相關業務	100.00 %	100.00 %	100.00 %	
"	中曜(股)公司	太陽能相關業務	100.00 %	100.00 %	100.00 %	
"	耀日(股)公司	太陽能相關業務	100.00 %	100.00 %	100.00 %	
"	和烜(股)公司	太陽能相關業務	100.00 %	100.00 %	100.00 %	
"	夏晶(股)公司	太陽能相關業務	94.76 %	94.76 %	94.76 %	
"	光熙(股)公司	太陽能相關業務	100.00 %	100.00 %	100.00 %	
"	若晨(股)公司	太陽能相關業務	100.00 %	100.00 %	100.00 %	
"	若晶(股)公司	太陽能相關業務	100.00 %	100.00 %	100.00 %	
"	若泰(股)公司	太陽能相關業務	100.00 %	100.00 %	100.00 %	
"	盛能(股)公司	太陽能相關業務	100.00 %	100.00 %	100.00 %	
"	晶盛(股)公司	太陽能相關業務	100.00 %	100.00 %	100.00 %	
"	晨英(股)公司	太陽能相關業務	100.00 %	100.00 %	100.00 %	

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

投資公司 名稱	子公司名稱	業務性質	所持股權百分比			說明
			2026.3.31	2025.12.31	2025.3.31	
仲昱電業(股)公 司	景英(股)公司	太陽能相關業務	100.00 %	100.00 %	100.00 %	
"	天曉(股)公司	太陽能相關業務	100.00 %	100.00 %	100.00 %	
"	鉅拓(股)公司	太陽能相關業務	100.00 %	100.00 %	100.00 %	
"	光泰電業(股)公司	太陽能相關業務	40.00 %	40.00 %	40.00 %	(註3)
"	旭利能源(股)公司	太陽能相關業務	100.00 %	100.00 %	100.00 %	
"	雲永(股)公司	太陽能相關業務	70.00 %	70.00 %	70.00 %	
"	安南光能能源科技有限 公司	太陽能相關業務	90.00 %	90.00 %	90.00 %	
"	創能電力(股)公司	太陽能相關業務	100.00 %	100.00 %	100.00 %	
"	禾穎國際(股)公司	太陽能相關業務	100.00 %	100.00 %	100.00 %	
"	吳升三號電業(股)公司	太陽能相關業務	65.00 %	65.00 %	65.00 %	
"	昆明電業(股)公司	太陽能相關業務	65.00 %	65.00 %	65.00 %	
中合電業(股)公 司	天行電業(股)公司	太陽能相關業務	100.00 %	100.00 %	100.00 %	
"	天權智慧能源(股)公司	太陽能相關業務	100.00 %	100.00 %	100.00 %	
"	玉衡智慧能源(股)公司	太陽能相關業務	100.00 %	100.00 %	100.00 %	
"	開陽智慧能源(股)公司	太陽能相關業務	100.00 %	100.00 %	100.00 %	
"	瑤光智慧能源(股)公司	太陽能相關業務	100.00 %	100.00 %	100.00 %	
和聯電業(股)公 司	天心智慧綠能(股)公司	太陽能相關業務	80.00 %	80.00 %	80.00 %	
"	天任能源(股)公司	太陽能相關業務	80.00 %	80.00 %	80.00 %	
"	天柱能源(股)公司	太陽能相關業務	80.00 %	80.00 %	80.00 %	
"	天英能源(股)公司	太陽能相關業務	80.00 %	80.00 %	80.00 %	
"	天苜能源(股)公司	太陽能相關業務	80.00 %	80.00 %	80.00 %	
和拓電業(股)公 司	金成弘光電(股)公司	太陽能相關業務	100.00 %	100.00 %	100.00 %	
"	吳明綠能(股)公司	太陽能相關業務	80.00 %	80.00 %	80.00 %	
"	日帝能源開發(股)公司	太陽能相關業務	100.00 %	100.00 %	100.00 %	
"	匯盟一號電力(股)公司	太陽能相關業務	100.00 %	100.00 %	100.00 %	
和烜(股)公司	玖炬(股)公司	太陽能相關業務	80.00 %	80.00 %	80.00 %	
"	昆明二號電業(股)公司	太陽能相關業務	100.00 %	100.00 %	100.00 %	
"	吳軒電業(股)公司	太陽能相關業務	- %	80.00 %	80.00 %	於二〇二六年三月 三十一日出售。

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

投資公司 名稱	子公司名稱	業務性質	所持股權百分比			說明
			2026.3.31	2025.12.31	2025.3.31	
夏晶(股)公司	權楨科技有限公司	太陽能相關業務	100.00 %	100.00 %	100.00 %	(註4)
泰源電力(股)公司	正益電力(股)公司	太陽能相關業務	100.00 %	100.00 %	100.00 %	
晨英(股)公司	集萊能源(股)公司	太陽能相關業務	100.00 %	100.00 %	- %	於二〇二五年六月二十七日購入。
盛能(股)公司	登陽地能(股)公司	地熱能相關業務	51.00 %	51.00 %	- %	於二〇二五年十二月十二日購入。
合迪(股)公司	仲信資融(股)公司	應收帳款收買、分期付款銷貨及應收帳款管理、評價、收買及拍賣等業務	100.00 %	100.00 %	100.00 %	
"	迪和(股)公司	分期付款銷貨業務及租賃業	100.00 %	100.00 %	100.00 %	
合迪(股)公司及中租汽車租賃(股)公司	仲行智能行動(股)公司	租賃業務	100.00 %	100.00 %	100.00 %	
中租迪和(股)公司、合迪(股)公司及仲信資融(股)公司	仲昱電業(股)公司	太陽能相關業務	100.00 %	100.00 %	100.00 %	
本公司及中租迪和(股)公司	Grand Pacific Holdings Corp.	商業借款、租賃、不動產融資等業務	100.00 %	100.00 %	100.00 %	
仲信資融(股)公司及迪和(股)公司	創鉅有限合夥	分期付款銷貨業務及租賃業	100.00 %	100.00 %	100.00 %	
中國租賃(股)公司及中租雲端服務(股)公司	興創有限合夥	分期付款銷貨業務及租賃業	100.00 %	100.00 %	100.00 %	
中租雲端服務(股)公司	仲安生醫科技(股)公司	營養保健食品及用品之開發與銷售	13.75 %	13.75 %	15.00 %	(註2)
仲安生醫科技(股)公司	JLK Biomedical (Thailand) Holding Co., Ltd.	營養保健食品及用品之開發與銷售	48.80 %	48.80 %	48.80 %	(註2)
"	Chaico Healthcare Malaysia Sdn. Bhd.	營養保健食品及用品之開發與銷售	100.00 %	100.00 %	- %	於二〇二五年七月二日設立。(註2)

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

投資公司 名稱	子公司名稱	業務性質	所持股權百分比			說明
			2026.3.31	2025.12.31	2025.3.31	
Grand Pacific Holdings Corp.	Grand Pacific Financing Corp. (California)	融資、租賃及財務諮詢等業務	100.00 %	100.00 %	100.00 %	
"	Grand Pacific Main Street Development, Inc.	不動產開發業務	100.00 %	100.00 %	100.00 %	
Asia Sermkij Leasing Public Co., Ltd.	Bangkok Grand Pacific Lease Public Company Limited	租賃業務及財務諮詢	99.99 %	99.99 %	99.99 %	
"	SK Insurance Broker Co., Ltd.	保險經紀	100.00 %	100.00 %	100.00 %	
Chailease Berjaya Finance Corporation	Chailease Insurance Agency Inc.	保險經紀	100.00 %	100.00 %	- %	於二〇二五年十一月二日設立。
Chaico Healthcare Malaysia Sdn. Bhd.	JLK Media Solutions Sdn. Bhd.	網路媒體	60.00 %	- %	- %	於二〇二六年二月二十五日設立。(註2)

註1：合併公司為交易及投資之目的設立數個特殊目的個體(SPE)，合併公司對該等公司並無任何直接或間接持股。依合併公司與該等特殊目的個體之實質關係及其風險與報酬之評估，若合併公司對該等特殊目的個體具有控制力，則將其納入合併範圍。由合併公司控制之特殊目的個體，其設立附帶有嚴格限制該特殊目的個體管理當局決策制定權的條款，使得合併公司取得關於該特殊目的個體之營運及淨資產的主要利益、承擔特殊目的個體活動所產生的主要風險及保留關於特殊目的個體或其資產大部分的剩餘或所有權風險。

註2：合併公司持有仲安生醫科技(股)公司13.75%之股份，並取得仲安生醫科技(股)公司董事會三席董事席次之二席，顯示合併公司具有實際能力以片面主導攸關活動，故合併公司將仲安生醫科技(股)公司及其子公司及孫公司-JLK Biomedical (Thailand) Holding Co., Ltd.、Chaico Healthcare Malaysia Sdn. Bhd. 及JLK Media Solutions Sdn. Bhd.視為子公司。

註3：合併公司具光泰公司20%之普通股股份買回權，並得隨時行使，合併公司對該公司具有控制力視為合併個體。

註4：合併公司於二〇二五年十二月十五日為解散基準日，截至二〇二六年三月三十一日仍在進行清算作業中。

2.未列入合併財務報告之子公司：無。

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(三)所得稅

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

所得稅費用係以期中報導期間之稅前淨利乘以管理階層對於全年度預計有效稅率之最佳估計衡量，並全數認列為當期所得稅費用。

所得稅費用係直接認列於權益項目或其他綜合損益項目者，係就相關資產及負債於財務報導目的之帳面金額與其課稅基礎之暫時性差異，以預期實現或清償時之適用稅率予以衡量。

(四)員工福利

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

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

管理階層依編製準則及金管會認可之國際會計準則第三十四號「期中財務報導」編製本合併財務報告時，必須對未來(包括氣候相關風險及機會)作出判斷及估計，其將對會計政策之採用及資產、負債、收益及費用之報導金額有所影響。實際結果可能與估計存有差異。

編製合併財務報告時，管理階層於採用合併公司會計政策時所作之重大判斷以及估計不確定性之主要來源與二〇二五年度合併財務報告附註五一致。

會計政策涉及重大判斷，且對本合併財務報告已認列金額未有重大影響。

六、重要會計項目之說明

(一)現金及約當現金

	<u>2026.3.31</u>	<u>2025.12.31</u>	<u>2025.3.31</u>
現金及銀行存款	\$ 36,910,366	33,035,136	43,509,352
定期存款	869,538	876,582	845,201
約當現金－附買回票券	<u>11,555</u>	<u>11,364</u>	<u>11,556</u>
現金流量表所列之現金及約當現金	<u>\$ 37,791,459</u>	<u>33,923,082</u>	<u>44,366,109</u>

合併公司金融資產及負債之利率風險及敏感度分析之揭露請詳附註六(廿一)。

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(二)金融商品

1.金融資產及負債明細如下：

	<u>2026.3.31</u>	<u>2025.12.31</u>	<u>2025.3.31</u>
透過損益按公允價值衡量之金融資產			
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產			
上市(櫃)公司股票	\$ 120,743	153,058	160,604
非上市(櫃)公司股票	180,407	154,929	127,675
非避險之衍生工具	6,995,013	6,650,658	5,260,766
可轉換公司債	<u>157,668</u>	<u>154,863</u>	<u>148,758</u>
小計	<u>7,453,831</u>	<u>7,113,508</u>	<u>5,697,803</u>
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具			
上市公司股票	-	-	5,832
非上市(櫃)公司股票及其他	<u>360,426</u>	<u>361,946</u>	<u>298,859</u>
小計	<u>360,426</u>	<u>361,946</u>	<u>304,691</u>
按攤銷後成本衡量之金融資產			
債務商品投資	50,793,490	48,679,936	39,597,807
減：備抵損失	<u>(94,289)</u>	<u>(88,704)</u>	<u>(80,308)</u>
小計	<u>50,699,201</u>	<u>48,591,232</u>	<u>39,517,499</u>
避險之金融資產	<u>101,417</u>	<u>154,180</u>	<u>482,402</u>
合計	<u>\$ 58,614,875</u>	<u>56,220,866</u>	<u>46,002,395</u>
避險之金融負債	<u>\$ 1,699,763</u>	<u>1,451,655</u>	<u>257,200</u>
合計	<u>\$ 1,699,763</u>	<u>1,451,655</u>	<u>257,200</u>

2.透過損益按公允價值衡量之金融資產

合併公司持有結構性可轉債之非避險衍生性工具於二〇二六年三月三十一日、二〇二五年十二月三十一日及三月三十一日未沖銷合約金額分別為6,974,003千元、6,620,603千元及5,231,403千元。

3.透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資

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

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

4.按攤銷後成本衡量之金融資產

合併公司購買資產信託受益權債務商品，到期日為二〇二六年至二〇三一年，其有效利率區間為4.37%-8.50%。該等債務商品評價損益請詳附註六(二十)；二〇二六年三月三十一日、二〇二五年十二月三十一日及三月三十一日已發生減損跡象之投資金額分別為87,857千元、43,168千元及11,312千元，經評估其擔保品或標的物價值後，提列相關減損損失。

合併公司提供部分債券商品投資作為應付短期票券借款之擔保品，請詳附註八。

5.信用風險及市場風險資訊請詳附註六(廿一)。

(三)避險之金融工具

1.合併公司二〇二六年三月三十一日、二〇二五年十二月三十一日及三月三十一日持有適用避險會計之衍生工具明細如下：

(1)換匯換利合約：

2026.3.31					
合約金額	幣別	支付利率	收取利率	合約期間	
USD 57,000	美金兌換人民幣	4.050%	90天 Compounded SOFR+1.66161%	2023/05/15~ 2026/05/15	
CNY 394,611				2023/06/01~ 2026/06/01	
USD 57,000	美金兌換人民幣	3.960%	90天 Compounded SOFR+1.66161%	2023/06/26~ 2026/06/26	
CNY 402,990				2024/02/01~ 2027/02/01	
USD 57,000	美金兌換人民幣	3.920%	90天 Compounded SOFR+1.66161%	2024/07/15~ 2027/07/15	
CNY 407,550				2024/07/29~ 2027/07/29	
USD 50,000	美金兌換人民幣	3.250%	3月 Term SOFR+1.66%	2025/06/17~ 2028/06/16	
CNY 358,000					
USD 50,000	美金兌換人民幣	3.020%	3月 Term SOFR+1.66%		
CNY 363,625					
USD 50,000	美金兌換人民幣	2.890%	3月 Term SOFR+1.66%		
CNY 363,575					
USD 50,000	美金兌換人民幣	3.080%	3月 Term SOFR+1.66%		
CNY 359,375					

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

		2026.3.31			
合約金額	幣別	支付利率	收取利率	合約期間	
USD	50,000	美金兌換人民幣	2.987%	3月 Term SOFR+1.66%	2025/07/08~
CNY	358,025				2028/07/07
USD	10,000	美金兌換人民幣	3.490%	3月 Term SOFR+1.60%	2026/01/15~
CNY	69,825				2029/01/12
JPY	7,000,000	日幣兌換人民幣	3.245%	3月 TIBOR+1%	2024/03/18~
CNY	334,985				2026/12/18
JPY	8,000,000	日幣兌換人民幣	2.990%	3月 TIBOR+1%	2025/01/20~
CNY	370,720				2028/01/18
JPY	6,250,000	日幣兌換人民幣	3.200%	3月 TIBOR+1%	2025/04/08~
CNY	304,688				2028/01/18
HKD	390,000	港幣兌換人民幣	3.815%	1月 Hibor+1.37%	2023/06/12~
CNY	352,404				2026/06/12
HKD	400,000	港幣兌換人民幣	3.645%	1月 Hibor+1.37%	2023/09/27~
CNY	373,520				2026/09/28
HKD	400,000	港幣兌換人民幣	3.480%	1月 Hibor+1.37%	2023/10/18~
CNY	373,560				2026/10/16
USD	14,000	美金兌換馬來幣	5.00%	3月 Term SOFR + 1.65%	2024/03/12~
MYR	65,520				2027/03/12
USD	8,000	美金兌換馬來幣	5.15%	3月 Term SOFR+ 2.1%	2026/03/10~
MYR	31,504				2026/06/10
USD	60,000	美金兌換馬來幣	4.75%	3月 Term SOFR+ 1.74%	2025/04/10~
MYR	269,400				2028/04/10
USD	30,000	美金兌換馬來幣	4.75%	3月 Term SOFR+1.8263%	2025/06/11~
MYR	127,260				2026/06/11
USD	30,000	美金兌換馬來幣	4.68%	3月 Term SOFR+ 1.8263%	2025/09/04~
MYR	126,810				2026/09/04
USD	30,000	美金兌換馬來幣	4.68%	3月 Term SOFR+ 1.8263%	2025/10/23~
MYR	126,900				2026/10/23

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

2026.3.31					
合約金額	幣 別	支付利率	收取利率	合約期間	
USD 36,000	美金兌換泰銖	2.905%	3月 Term SOFR+1.75%	2025/08/28~	
THB 1,180,800				2028/08/28	
USD 54,000	美金兌換泰銖	2.825%	3月 Term SOFR+1.75%	2026/03/12~	
THB 1,708,020				2028/09/19	
USD 40,000	美金兌換泰銖	3.70%	3月 Term SOFR+1.70%	2024/11/27~	
THB 1,385,600				2027/08/02	
USD 35,000	美金兌換泰銖	3.76%	3月 Term SOFR+1.70%	2024/10/07~	
THB 1,135,400				2027/08/02	
2025.12.31					
合約金額	幣 別	支付利率	收取利率	合約期間	
USD 57,000	美金兌換人民幣	4.630%	90天 Compounded SOFR+1.66161%	2023/02/14~	
CNY 386,916				2026/02/13	
USD 57,000	美金兌換人民幣	4.235%	90天 Compounded SOFR+1.66161%	2023/03/28~	
CNY 389,709				2026/03/27	
USD 57,000	美金兌換人民幣	4.050%	90天 Compounded SOFR+1.66161%	2023/05/15~	
CNY 394,611				2026/05/15	
USD 57,000	美金兌換人民幣	3.960%	90天 Compounded SOFR+1.66161%	2023/06/01~	
CNY 402,990				2026/06/01	
USD 57,000	美金兌換人民幣	3.920%	90天 Compounded SOFR+1.66161%	2023/06/26~	
CNY 407,550				2026/06/26	
USD 50,000	美金兌換人民幣	3.250%	3月 Term SOFR+1.66%	2024/02/01~	
CNY 358,000				2027/02/01	
USD 50,000	美金兌換人民幣	3.020%	3月 Term SOFR+1.66%	2024/07/15~	
CNY 363,625				2027/07/15	
USD 50,000	美金兌換人民幣	2.890%	3月 Term SOFR+1.66%	2024/07/29~	
CNY 363,575				2027/07/29	
USD 50,000	美金兌換人民幣	3.080%	3月 Term SOFR+1.66%	2025/06/17~	
CNY 359,375				2028/06/16	

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

		2025.12.31			
合約金額	幣別	支付利率	收取利率	合約期間	
USD	50,000	美金兌換人民幣	2.987%	3月 Term SOFR+1.66%	2025/07/08~
CNY	358,025				2028/07/07
JPY	7,000,000	日幣兌換人民幣	3.245%	3月 TIBOR+1%	2024/03/18~
CNY	334,985				2026/12/18
JPY	8,000,000	日幣兌換人民幣	2.990%	3月 TIBOR+1%	2025/01/20~
CNY	370,720				2028/01/18
JPY	6,250,000	日幣兌換人民幣	3.200%	3月 TIBOR+1%	2025/04/08~
CNY	304,688				2028/01/18
HKD	390,000	港幣兌換人民幣	3.815%	1月 HIBOR+1.37%	2023/06/12~
CNY	352,404				2026/06/12
HKD	400,000	港幣兌換人民幣	3.645%	1月 HIBOR+1.37%	2023/09/27~
CNY	373,520				2026/09/28
HKD	400,000	港幣兌換人民幣	3.480%	1月 HIBOR+1.37%	2023/10/18~
CNY	373,560				2026/10/16
USD	9,600	美金兌換馬來幣	5.00%	3月 Term SOFR+1.7063%	2023/01/09~
MYR	42,010				2026/01/09
USD	20,000	美金兌換馬來幣	5.00%	3月 Term SOFR + 1.65%	2024/03/12~
MYR	93,600				2027/03/12
USD	8,000	美金兌換馬來幣	4.87%	3月 Term SOFR + 1.7063%	2024/10/21~
MYR	34,400				2026/01/21
USD	60,000	美金兌換馬來幣	4.75%	3月 Term SOFR + 1.74%	2025/04/10~
MYR	269,400				2028/04/10
USD	30,000	美金兌換馬來幣	4.75%	3月 Term SOFR +1.8263%	2025/06/11~
MYR	127,260				2026/06/11
USD	30,000	美金兌換馬來幣	4.68%	3月 Term SOFR +1.8263%	2025/09/04~
MYR	126,810				2026/09/04

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

2025.12.31					
<u>合約金額</u>	<u>幣 別</u>	<u>支付利率</u>	<u>收取利率</u>	<u>合約期間</u>	
USD	30,000	美金兌換馬來幣	4.68%	3月 Term SOFR +1.8263%	2025/10/23~
MYR	126,900				2026/10/23
USD	36,000	美金兌換泰銖	2.905%	3月 Term SOFR+1.75%	2025/08/28~
THB	1,180,800				2028/08/28
USD	10,000	美金兌換泰銖	3.107%	3月 Term SOFR+1.15%	2024/01/26~
THB	356,500				2026/01/26
USD	40,000	美金兌換泰銖	3.70%	3月 Term SOFR+1.70%	2024/11/27~
THB	1,385,600				2027/08/02
USD	35,000	美金兌換泰銖	3.76%	3月 Term SOFR+1.70%	2024/10/07~
THB	1,135,400				2027/08/02
2025.3.31					
<u>合約金額</u>	<u>幣 別</u>	<u>支付利率</u>	<u>收取利率</u>	<u>合約期間</u>	
USD	30,000	美金兌換人民幣	4.59%	90天 Compounded SOFR+1.66161%	2022/06/30~
CNY	201,450				2025/06/30
USD	35,000	美金兌換人民幣	4.21%	90天 Compounded SOFR+1.66161%	2022/10/24~
CNY	251,160				2025/10/24
USD	57,000	美金兌換人民幣	4.63%	90天 Compounded SOFR+1.66161%	2023/02/14~
CNY	386,916				2026/02/13
USD	57,000	美金兌換人民幣	4.235%	90天 Compounded SOFR+1.66161%	2023/03/28~
CNY	389,709				2026/03/27
USD	57,000	美金兌換人民幣	4.05%	90天 Compounded SOFR+1.66161%	2023/05/15~
CNY	394,611				2026/05/15
USD	57,000	美金兌換人民幣	3.96%	90天 Compounded SOFR+1.66161%	2023/06/01~
CNY	402,990				2026/06/01

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

2025.3.31					
合約金額	幣別	支付利率	收取利率	合約期間	
USD	57,000	美金兌換人民幣	3.92%	90天 Compounded SOFR+1.66161%	2023/06/26~ 2026/06/26
CNY	407,550				
USD	50,000	美金兌換人民幣	3.25%	3月 Term SOFR+1.66%	2024/02/01~ 2027/02/01
CNY	358,000				
USD	50,000	美金兌換人民幣	3.02%	3月 Term SOFR+1.66%	2024/07/15~ 2027/07/15
CNY	363,625				
USD	50,000	美金兌換人民幣	2.89%	3月 Term SOFR+1.66%	2024/07/29~ 2027/07/29
CNY	363,575				
JPY	7,000,000	日幣兌換人民幣	3.245%	3月 TIBOR+1%	2024/03/18~ 2026/12/18
CNY	334,985				
JPY	8,000,000	日幣兌換人民幣	2.99%	3月 TIBOR+1%	2025/01/20~ 2028/01/18
CNY	370,720				
HKD	390,000	港幣兌換人民幣	3.815%	1月 HIBOR +1.37%	2023/06/12~ 2026/06/12
CNY	352,404				
HKD	400,000	港幣兌換人民幣	3.645%	1月 HIBOR +1.37%	2023/09/27~ 2026/09/28
CNY	373,520				
HKD	400,000	港幣兌換人民幣	3.48%	1月 HIBOR +1.37%	2023/10/18~ 2026/10/16
CNY	373,560				
USD	30,000	美金兌換馬來幣	5.52%	3月 TERM SOFR+1.8263%	2022/06/13~ 2025/06/13
MYR	132,480				
USD	30,000	美金兌換馬來幣	5.05%	3月 TERM SOFR+1.8263%	2022/09/08~ 2025/09/08
MYR	135,060				
USD	14,500	美金兌換馬來幣	5.22%	5.95%	2022/10/27~ 2025/10/27
MYR	68,759				
USD	9,600	美金兌換馬來幣	5.00%	3月 TERM SOFR+1.7063%	2023/01/09~ 2026/01/09
MYR	42,010				
USD	20,000	美金兌換馬來幣	5.00%	3月 TERM SOFR+1.65%	2024/03/12~ 2027/03/12
MYR	93,600				

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

2025.3.31					
合約金額	幣別	支付利率	收取利率	合約期間	
USD 8,000	美金兌換馬來幣	4.87%	3月 TERM SOFR+1.7063%	2024/10/21~	
MYR 34,400				2026/01/21	
USD 1,000	美金兌換馬來幣	5.40%	3月 TERM SOFR+2.1%	2025/03/10~	
MYR 4,418				2025/06/10	
USD 35,000	美金兌換泰銖	3.76%	3月 TERM SOFR+1.70%	2024/10/07~	
THB 1,135,400				2027/08/02	
USD 40,000	美金兌換泰銖	3.70%	3月 TERM SOFR+1.70%	2024/11/27~	
THB 1,385,600				2027/08/02	
USD 10,000	美金兌換泰銖	3.107%	3月 TERM SOFR+1.15%	2024/01/26~	
THB 356,500				2026/01/26	

(2)利率交換合約：

2026.3.31				
合約金額	支付利率	收取利率	合約期間	
THB 500,000	3.15%	THOR + 1.000%	2023/05/12~2026/05/12	
THB 500,000	3.15%	THOR + 1.000%	2023/05/19~2026/05/19	
THB 1,000,000	3.29%	THOR + 1.38%	2024/12/17~2027/12/17	
THB 1,000,000	3.41%	THOR + 1.43%	2025/02/18~2028/02/11	

2025.12.31				
合約金額	支付利率	收取利率	合約期間	
THB 500,000	3.15%	THOR + 1.000%	2023/05/12~2026/05/12	
THB 500,000	3.15%	THOR + 1.000%	2023/05/19~2026/05/19	
THB 1,000,000	3.29%	THOR + 1.38%	2024/12/17~2027/12/17	
THB 1,000,000	3.41%	THOR + 1.43%	2025/02/18~2028/02/11	

2025.3.31				
合約金額	支付利率	收取利率	合約期間	
THB 500,000	3.15%	6月 THOR+1.000%	2023/05/12~2026/05/12	
THB 500,000	3.15%	6月 THOR+1.000%	2023/05/19~2026/05/19	
THB 1,000,000	3.29%	6月 THOR+1.38%	2024/12/17~2027/12/17	
THB 1,000,000	3.41%	6月 THOR+1.43%	2025/02/18~2028/02/11	

(3)合併公司以簽訂遠期外匯合約來規避特定外幣收支部位之匯率暴險，相關資訊請詳附註六(三)2.(2)現金流量避險項下指定遠期外匯避險揭露。

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

2.現金流量避險

(1)合併子公司之外幣借款可能因市場利率及匯率變動導致未來利息支付金額產生波動，為規避未來現金流出之不確定性，故另外簽訂換匯換利及利率交換合約。

被避險項目	指定為避險工具之金融商品	公平價值			現金流量預期產生期間	相關利益損失預期於損益表認列期間
		2026.3.31	2025.12.31	2025.3.31		
美元、日幣與港幣借款	換匯換利	70,755	99,154	453,311	2022~ 2028年	2022~ 2028年
美元、日幣與港幣借款	換匯換利	(1,674,085)	(1,412,157)	(224,543)	2022~ 2028年	2022~ 2028年
浮動利率借款	利率交換	(25,678)	(39,049)	(32,614)	2023~ 2028年	2023~ 2028年
項 目				2026年1月至3月	2025年1月至3月	
當期認列於其他綜合損益之金額				\$ (40,645)	151,099	

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

2026.3.31	名目金額	幣 別	合約期間	平均行使價格	當期作為認列避險無效性基礎之避險工具價值變動
買入遠期外匯 (美金借款)	USD 32,000	美金兌越南盾	2025/04/17~ 2026/04/16	25,840	-
買入遠期外匯 (美金借款)	USD 30,000	美金兌越南盾	2025/07/01~ 2026/06/30	26,070	-
匯率交換 (美金借款)	USD 196	美金兌印尼盾	2026/02/13~ 2026/08/13	16,896	-
匯率交換 (美金借款)	USD 319	美金兌印尼盾	2026/02/12~ 2026/08/12	16,853	-
匯率交換 (美金借款)	USD 63	美金兌印尼盾	2025/11/28~ 2026/05/29	16,722	-
匯率交換 (美金借款)	USD 667	美金兌印尼盾	2026/01/23~ 2026/07/23	16,964	-
匯率交換 (美金借款)	USD 318	美金兌印尼盾	2026/01/27~ 2026/05/26	16,881	-
匯率交換 (美金借款)	USD 92	美金兌印尼盾	2026/01/08~ 2026/05/08	16,802	-
匯率交換 (美金借款)	USD 122	美金兌印尼盾	2026/01/27~ 2026/05/26	16,881	-
匯率交換 (美金借款)	USD 121	美金兌印尼盾	2026/01/27~ 2026/05/26	16,881	-
匯率交換 (美金借款)	USD 123	美金兌印尼盾	2026/01/12~ 2026/07/10	16,856	-

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

2026.3.31	名目金額	幣別	合約期間	平均行使價格	當期作為認列 避險無效性基 礎之避險工具 價值變動
匯率交換 (美金借款)	USD 368	美金兌印尼盾	2026/01/12~ 2026/07/10	16,856	-
匯率交換 (美金借款)	USD 150	美金兌印尼盾	2026/01/02~ 2026/07/01	16,833	-
匯率交換 (美金借款)	USD 240	美金兌印尼盾	2026/01/05~ 2026/07/03	16,759	-
匯率交換 (美金借款)	USD 302	美金兌印尼盾	2026/01/09~ 2026/05/08	16,818	-
匯率交換 (美金借款)	USD 1,042	美金兌印尼盾	2026/02/13~ 2026/08/13	16,853	-
匯率交換 (美金借款)	USD 241	美金兌印尼盾	2026/01/15~ 2026/06/15	16,918	-
匯率交換 (美金借款)	USD 181	美金兌印尼盾	2026/01/15~ 2026/06/15	16,918	-
匯率交換 (美金借款)	USD 241	美金兌印尼盾	2025/10/20~ 2026/04/20	16,644	-
匯率交換 (美金借款)	USD 481	美金兌印尼盾	2026/01/05~ 2026/05/05	16,783	-
匯率交換 (美金借款)	USD 658	美金兌印尼盾	2025/11/10~ 2026/05/11	16,768	-
匯率交換 (美金借款)	USD 298	美金兌印尼盾	2025/12/29~ 2026/06/24	16,817	-
匯率交換 (美金借款)	USD 473	美金兌印尼盾	2026/01/14~ 2026/04/14	16,902	-
匯率交換 (美金借款)	USD 179	美金兌印尼盾	2026/01/30~ 2026/06/30	16,862	-
匯率交換 (美金借款)	USD 808	美金兌印尼盾	2026/02/18~ 2026/08/18	16,909	-
匯率交換 (美金借款)	USD 805	美金兌印尼盾	2026/02/27~ 2026/08/27	16,848	-
匯率交換 (美金借款)	USD 266	美金兌印尼盾	2026/03/30~ 2026/05/29	16,942	-

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

2025.12.31	名目金額	幣別	合約期間	平均行使價格	當期作為認列 避險無效性基 礎之避險工具 價值變動
買入遠期外匯 (美金借款)	USD 18,000	美金兌越南盾	2025/01/08~ 2026/01/07	25,380	-
買入遠期外匯 (美金借款)	USD 32,000	美金兌越南盾	2025/04/17~ 2026/04/16	25,840	-
買入遠期外匯 (美金借款)	USD 30,000	美金兌越南盾	2025/07/01~ 2026/6/30	26,070	-
匯率交換 (美金借款)	USD 196	美金兌印尼盾	2025/11/13~ 2026/02/13	16,704	-
匯率交換 (美金借款)	USD 326	美金兌印尼盾	2025/12/19~ 2026/03/17	16,729	-
匯率交換 (美金借款)	USD 319	美金兌印尼盾	2025/12/12~ 2026/02/12	16,703	-
匯率交換 (美金借款)	USD 63	美金兌印尼盾	2025/11/28~ 2026/05/29	16,722	-
匯率交換 (美金借款)	USD 61	美金兌印尼盾	2025/12/17~ 2026/03/17	16,704	-
匯率交換 (美金借款)	USD 667	美金兌印尼盾	2025/12/23~ 2026/01/23	16,758	-
匯率交換 (美金借款)	USD 64	美金兌印尼盾	2025/08/08~ 2026/02/04	16,418	-
匯率交換 (美金借款)	USD 97	美金兌印尼盾	2025/09/10~ 2026/03/09	16,535	-
匯率交換 (美金借款)	USD 318	美金兌印尼盾	2025/10/27~ 2026/01/27	16,664	-
匯率交換 (美金借款)	USD 92	美金兌印尼盾	2025/10/08~ 2026/01/08	16,619	-
匯率交換 (美金借款)	USD 61	美金兌印尼盾	2025/08/08~ 2026/02/04	16,418	-
匯率交換 (美金借款)	USD 61	美金兌印尼盾	2025/08/22~ 2026/02/18	16,385	-
匯率交換 (美金借款)	USD 122	美金兌印尼盾	2025/10/27~ 2026/01/27	16,664	-
匯率交換 (美金借款)	USD 121	美金兌印尼盾	2025/10/27~ 2026/01/27	16,664	-

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

2025.12.31	名目金額	幣別	合約期間	平均行使價格	當期作為認列 避險無效性基 礎之避險工具 價值變動
匯率交換 (美金借款)	USD 61	美金兌印尼盾	2025/10/29~ 2026/01/29	16,654	-
匯率交換 (美金借款)	USD 61	美金兌印尼盾	2025/11/04~ 2026/02/04	16,698	-
匯率交換 (美金借款)	USD 91	美金兌印尼盾	2025/11/10~ 2026/02/10	16,748	-
匯率交換 (美金借款)	USD 123	美金兌印尼盾	2025/07/10~ 2026/01/12	16,341	-
匯率交換 (美金借款)	USD 368	美金兌印尼盾	2025/11/12~ 2026/01/12	16,716	-
匯率交換 (美金借款)	USD 153	美金兌印尼盾	2025/08/22~ 2026/02/23	16,366	-
匯率交換 (美金借款)	USD 91	美金兌印尼盾	2025/09/10~ 2026/03/10	16,464	-
匯率交換 (美金借款)	USD 61	美金兌印尼盾	2025/09/10~ 2026/03/10	16,555	-
匯率交換 (美金借款)	USD 303	美金兌印尼盾	2025/09/11~ 2026/03/11	16,555	-
匯率交換 (美金借款)	USD 152	美金兌印尼盾	2025/09/22~ 2026/03/24	16,518	-
匯率交換 (美金借款)	USD 150	美金兌印尼盾	2025/10/01~ 2026/01/02	16,711	-
匯率交換 (美金借款)	USD 240	美金兌印尼盾	2025/10/03~ 2026/01/05	16,726	-
匯率交換 (美金借款)	USD 302	美金兌印尼盾	2025/10/08~ 2026/01/09	16,584	-
匯率交換 (美金借款)	USD 983	美金兌印尼盾	2025/12/15~ 2026/02/13	16,703	-
匯率交換 (美金借款)	USD 241	美金兌印尼盾	2025/10/16~ 2026/01/15	16,608	-
匯率交換 (美金借款)	USD 181	美金兌印尼盾	2025/10/17~ 2026/01/15	16,598	-
匯率交換 (美金借款)	USD 241	美金兌印尼盾	2025/10/17~ 2026/03/16	16,624	-
匯率交換 (美金借款)	USD 241	美金兌印尼盾	2025/10/20~ 2026/04/20	16,644	-

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

2025.12.31	名目金額	幣別	合約期間	平均行使價格	當期作為認列 避險無效性基 礎之避險工具 價值變動
匯率交換 (美金借款)	USD 271	美金兌印尼盾	2025/12/22~ 2026/03/17	16,757	-
匯率交換 (美金借款)	USD 481	美金兌印尼盾	2025/11/03~ 2026/01/05	16,658	-
匯率交換 (美金借款)	USD 658	美金兌印尼盾	2025/11/10~ 2026/05/11	16,768	-
匯率交換 (美金借款)	USD 180	美金兌印尼盾	2025/11/10~ 2026/01/09	16,734	-
匯率交換 (美金借款)	USD 180	美金兌印尼盾	2025/12/12~ 2026/01/12	16,672	-
匯率交換 (美金借款)	USD 60	美金兌印尼盾	2025/12/15~ 2026/02/13	16,703	-
匯率交換 (美金借款)	USD 298	美金兌印尼盾	2025/12/29~ 2026/06/24	16,817	-
2025.3.31	名目金額	幣別	合約期間	平均行使價格	當期作為認列 避險無效性基 礎之避險工具 價值變動
買入遠期外匯 (美金借款)	USD 32,000	美金兌越南盾	2024/04/19~ 2025/04/17	25,295	-
買入遠期外匯 (美金借款)	USD 30,000	美金兌越南盾	2024/07/02~ 2025/07/01	25,270	-
買入遠期外匯 (美金借款)	USD 18,000	美金兌越南盾	2025/01/08~ 2026/01/07	25,380	-
匯率交換 (美金借款)	USD 196	美金兌印尼盾	2025/03/13~ 2025/06/13	16,473	-
匯率交換 (美金借款)	USD 326	美金兌印尼盾	2025/03/20~ 2025/06/20	16,465	-
匯率交換 (美金借款)	USD 319	美金兌印尼盾	2025/03/12~ 2025/06/12	16,350	-
匯率交換 (美金借款)	USD 319	美金兌印尼盾	2025/03/13~ 2025/06/13	16,467	-
匯率交換 (美金借款)	USD 62	美金兌印尼盾	2025/03/25~ 2025/06/25	16,611	-
匯率交換 (美金借款)	USD 129	美金兌印尼盾	2025/03/06~ 2025/06/10	16,450	-
匯率交換 (美金借款)	USD 63	美金兌印尼盾	2025/01/30~ 2025/06/30	16,364	-

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

2025.3.31	名目金額	幣別	合約期間	平均行使價格	當期作為認列 避險無效性基 礎之避險工具 價值變動
匯率交換 (美金借款)	USD 263	美金兌印尼盾	2025/03/14~ 2025/06/13	16,502	-
匯率交換 (美金借款)	USD 61	美金兌印尼盾	2024/12/23~ 2025/06/20	16,436	-
匯率交換 (美金借款)	USD 667	美金兌印尼盾	2025/03/21~ 2025/06/23	16,586	-
匯率交換 (美金借款)	USD 92	美金兌印尼盾	2025/01/31~ 2025/07/30	16,427	-
匯率交換 (美金借款)	USD 64	美金兌印尼盾	2025/02/11~ 2025/08/08	16,485	-
匯率交換 (美金借款)	USD 97	美金兌印尼盾	2025/03/14~ 2025/09/10	16,613	-
匯率交換 (美金借款)	USD 318	美金兌印尼盾	2025/11/01~ 2025/04/30	15,846	-
匯率交換 (美金借款)	USD 126	美金兌印尼盾	2025/02/02~ 2025/05/28	16,016	-
匯率交換 (美金借款)	USD 92	美金兌印尼盾	2025/02/10~ 2025/08/08	16,486	-
匯率交換 (美金借款)	USD 61	美金兌印尼盾	2025/02/11~ 2025/08/08	16,495	-
匯率交換 (美金借款)	USD 61	美金兌印尼盾	2025/02/14~ 2025/08/13	16,549	-
匯率交換 (美金借款)	USD 61	美金兌印尼盾	2025/02/25~ 2025/08/22	16,470	-
匯率交換 (美金借款)	USD 122	美金兌印尼盾	2025/02/27~ 2025/08/26	16,550	-
匯率交換 (美金借款)	USD 121	美金兌印尼盾	2025/02/28~ 2025/08/27	16,715	-
匯率交換 (美金借款)	USD 61	美金兌印尼盾	2025/03/05~ 2025/08/29	16,602	-
匯率交換 (美金借款)	USD 61	美金兌印尼盾	2025/03/10~ 2025/09/04	16,486	-
匯率交換 (美金借款)	USD 91	美金兌印尼盾	2025/03/13~ 2025/09/09	16,613	-
匯率交換 (美金借款)	USD 61	美金兌印尼盾	2025/03/14~ 2025/09/10	16,583	-

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

於報導日被避險項目資訊如下：

	現金流量避險 準備餘額(持續 適用避險會計)
<u>2026.3.31</u>	
美金借款	\$ 30,662
<u>2025.12.31</u>	
美金借款	\$ 55,026
美金借款	(449)
<u>2025.3.31</u>	
美金借款	\$ 29,091
美金借款	(43)

因適用避險會計對綜合損益表之影響金額如下：

	<u>2026年1月至3月</u>	<u>2025年1月至3月</u>
	買入遠匯 (美金借款)	買入遠匯 (美金借款)
避險準備重分類至損益：		
認列於其他綜合損益之避險利益(損失)	\$ <u>(27,333)</u>	<u>(32,927)</u>

3. 國外營運機構淨投資避險

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

		<u>指定之避險工具</u>		
		<u>公平價值</u>		
<u>被避險項目</u>	<u>指定為避險工 具之金融商品</u>	<u>2026.3.31</u>	<u>2025.12.31</u>	<u>2025.3.31</u>
美金計價之股權投資	外幣借款	\$ <u>10,694,329</u>	<u>10,254,038</u>	<u>9,147,978</u>
<u>項 目</u>		<u>2026年1月至3月</u>	<u>2025年1月至3月</u>	
當期認列於其他綜合損益之金額		\$ <u>(186,771)</u>	<u>(113,905)</u>	

二〇二六年及二〇二五年一月一日至三月三十一日，對國外營運機構Chailease International Financial Services (Singapore) Pte. Ltd.之淨投資避險並無應認列損益之避險無效部位。

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(四)應收帳款淨額

	<u>2026.3.31</u>	<u>2025.12.31</u>	<u>2025.3.31</u>
流 動			
應收帳款	\$ 62,387,356	66,124,885	77,041,872
減：備抵損失	<u>(1,301,293)</u>	<u>(1,461,189)</u>	<u>(1,974,705)</u>
	61,086,063	64,663,696	75,067,167
應收分期帳款	178,653,498	183,893,362	197,624,138
減：未實現利息收入	(24,194,165)	(24,915,471)	(26,276,899)
備抵損失	<u>(5,604,071)</u>	<u>(5,696,560)</u>	<u>(5,066,433)</u>
	<u>148,855,262</u>	<u>153,281,331</u>	<u>166,280,806</u>
應收租賃款(含營業租賃)	279,471,256	276,919,520	286,101,064
減：未賺得融資收益	(35,516,458)	(35,225,552)	(35,826,824)
備抵損失	<u>(10,683,052)</u>	<u>(10,264,675)</u>	<u>(9,016,365)</u>
	<u>233,271,746</u>	<u>231,429,293</u>	<u>241,257,875</u>
放 款	148,402,611	146,725,503	133,209,084
減：備抵損失	<u>(2,021,645)</u>	<u>(2,066,191)</u>	<u>(1,927,928)</u>
	<u>146,380,966</u>	<u>144,659,312</u>	<u>131,281,156</u>
流動款項小計	<u>589,594,037</u>	<u>594,033,632</u>	<u>613,887,004</u>
非 流 動			
應收帳款	8,672,477	9,766,436	13,859,513
減：備抵損失	<u>(114,105)</u>	<u>(134,632)</u>	<u>(243,505)</u>
	8,558,372	9,631,804	13,616,008
應收分期帳款	82,540,649	83,513,364	82,569,672
減：未實現利息收入	(11,761,667)	(11,608,082)	(11,135,054)
備抵損失	<u>(2,009,324)</u>	<u>(2,136,087)</u>	<u>(2,162,642)</u>
	<u>68,769,658</u>	<u>69,769,195</u>	<u>69,271,976</u>
應收租賃款	13,595,997	13,667,943	14,696,495
減：未賺得融資收益	(1,625,429)	(1,671,859)	(1,392,943)
備抵損失	<u>(136,218)</u>	<u>(135,016)</u>	<u>(135,448)</u>
	<u>11,834,350</u>	<u>11,861,068</u>	<u>13,168,104</u>
放 款	25,425,706	22,966,485	19,860,200
減：備抵損失	<u>(934,269)</u>	<u>(894,802)</u>	<u>(729,012)</u>
	<u>24,491,437</u>	<u>22,071,683</u>	<u>19,131,188</u>
非流動款項小計	<u>113,653,817</u>	<u>113,333,750</u>	<u>115,187,276</u>
應收帳款淨額合計	<u>\$ 703,247,854</u>	<u>707,367,382</u>	<u>729,074,280</u>

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

1. 合併公司二〇二六年及二〇二五年一月一日至三月三十一日之應收帳款備抵損失變動表如下：

	<u>2026年1月至3月</u>	<u>2025年1月至3月</u>
期初餘額	\$ 22,789,152	20,712,040
認列之預期信用減損損失	4,520,741	4,968,815
本年度因無法收回而沖銷之金額	(4,801,875)	(4,702,589)
匯率變動之影響數	<u>295,959</u>	<u>277,772</u>
期末餘額	<u><u>\$ 22,803,977</u></u>	<u><u>21,256,038</u></u>

2. 合併公司提供部分應收分期帳款及應收租賃款項及票據，作為借款之擔保，請詳附註八說明。
3. 合併公司融資租賃給付之到期分析以報導日後將收取之未折現租賃給付列示如下表：

	<u>2026.3.31</u>	<u>2025.12.31</u>	<u>2025.3.31</u>
短於一年	\$ 151,891,568	135,757,678	151,785,599
一至二年	84,428,707	98,552,129	100,339,284
二至三年	40,130,462	39,067,750	35,302,919
三至四年	10,584,963	10,100,229	9,006,885
四至五年	3,458,301	4,530,934	2,709,627
五年以上	<u>2,240,317</u>	<u>2,256,242</u>	<u>1,257,171</u>
租賃投資總額	292,734,318	290,264,962	300,401,485
未賺得融資收益	<u>(37,141,887)</u>	<u>(36,897,411)</u>	<u>(37,219,767)</u>
應收租賃給付現值	<u><u>\$ 255,592,431</u></u>	<u><u>253,367,551</u></u>	<u><u>263,181,718</u></u>

4. 合併公司應收分期帳款明細如下：

	<u>分期投資總額</u>	<u>未實現利息收入</u>	<u>應收分期 帳款現值</u>
2026年3月31日			
營業週期內	\$ 178,653,498	(24,194,165)	154,459,333
營業週期至五年	77,160,773	(11,069,644)	66,091,129
五年以上	<u>5,379,876</u>	<u>(692,023)</u>	<u>4,687,853</u>
	<u><u>\$ 261,194,147</u></u>	<u><u>(35,955,832)</u></u>	<u><u>225,238,315</u></u>
2025年12月31日			
營業週期內	\$ 183,893,362	(24,915,471)	158,977,891
營業週期至五年	76,575,774	(10,902,837)	65,672,937
五年以上	<u>6,937,590</u>	<u>(705,245)</u>	<u>6,232,345</u>
	<u><u>\$ 267,406,726</u></u>	<u><u>(36,523,553)</u></u>	<u><u>230,883,173</u></u>

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	<u>分期投資總額</u>	<u>未實現利息收入</u>	<u>應收分期 帳款現值</u>
2025年3月31日			
營業週期內	\$ 197,624,138	(26,276,899)	171,347,239
營業週期至五年	78,337,837	(10,633,037)	67,704,800
五年以上	<u>4,231,835</u>	<u>(502,017)</u>	<u>3,729,818</u>
	<u>\$ 280,193,810</u>	<u>(37,411,953)</u>	<u>242,781,857</u>

5.二〇二一年應收債權證券化

合併公司於二〇二二年度以證券化交易方式出售附條件買賣、分期付款買賣、資金貸與案件及融資性租賃債權，將帳面金額合計5,916,653千元之債權信託予臺灣土地銀行股份有限公司發行受益證券。合併公司因此交易取得現金4,742,000千元，因合併公司取得全部次順位受益證券，在此情況下合併公司對特殊目的信託仍具控制能力，於個體報表應採用權益法處理，分類為「採用權益法之投資」，並將下列兩者差額視為順流交易全部消除。

- (1)出售部分金融資產取得價款。
- (2)出售部分金融資產調整後帳面價值。

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

本次發行受益證券發行期間為二〇二二年四月十五日至二〇二九年四月十五日止，相關特性如下：

受益證券種類	清償順位	發行金額 /面額	發行價格	票面利率	支付頻率
優先順位受益證券(twAAA)	第一順位	4,250,000	4,250,000	1.42%	每月一次
中間順位受益證券(twA)	第二順位	492,000	492,000	1.72%	每月一次
次順位受益證券	第三順位	1,174,653	1,372,837	無	每月一次

(五)其他流動資產－其他

	<u>2026.3.31</u>	<u>2025.12.31</u>	<u>2025.3.31</u>
預付款項	\$ 3,051,577	3,225,116	4,532,035
預付費用	2,403,135	2,458,573	3,251,704
承受擔保品	1,571,369	1,999,137	3,068,938
其他	<u>345,981</u>	<u>607,627</u>	<u>87,484</u>
合計	<u>\$ 7,372,062</u>	<u>8,290,453</u>	<u>10,940,161</u>

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

合併公司二〇二六年三月三十一日、二〇二五年十二月三十一日及三月三十一日承受擔保品明細如下：

	<u>2026.3.31</u>	<u>2025.12.31</u>	<u>2025.3.31</u>
承受擔保品	\$ 2,340,150	2,915,543	4,025,707
減：累計減損	<u>(768,781)</u>	<u>(916,406)</u>	<u>(956,769)</u>
	<u>\$ 1,571,369</u>	<u>1,999,137</u>	<u>3,068,938</u>

合併公司二〇二六年及二〇二五年一月一日至三月三十一日對承受擔保品相關損益資訊請詳附註六(十九)。

(六)採用權益法之投資

1.合併公司採用權益法之關聯企業及合資屬個別不重大者，其彙總財務資訊如下，該等財務資訊係於合併公司之合併財務報表中所包含之金額：

	<u>2026.3.31</u>	<u>2025.12.31</u>	<u>2025.3.31</u>
對個別不重大關聯企業之權益			
之期末彙總帳面金額	\$ 2,705,276	2,543,278	2,496,067
對個別不重大合資之權益之期			
末彙總帳面金額	<u>1,628,975</u>	<u>1,640,636</u>	<u>1,993,063</u>
	<u>\$ 4,334,251</u>	<u>4,183,914</u>	<u>4,489,130</u>

	<u>2026年1月至3月</u>	<u>2025年1月至3月</u>
歸屬於合併公司之份額：		
繼續營業單位本期淨損益	\$ 21,708	40,228
其他綜合損益	<u>1,318</u>	<u>40,820</u>
綜合損益總額	<u>\$ 23,026</u>	<u>81,048</u>

(七)不動產、廠房及設備

合併公司二〇二六年及二〇二五年一月一日至三月三十一日不動產、廠房及設備之成本、折舊及減損損失變動明細如下：

	<u>土地及房屋</u>	<u>交通及運輸設備</u>	<u>機器及其他設備</u>	<u>租賃改良</u>	<u>未完工程及待驗設備</u>	<u>總計</u>
成本或認定成本：						
2026年1月1日餘額	\$ 4,018,499	29,736,605	80,605,064	591,753	19,473,329	134,425,250
增 添	4,375	1,506,600	240,670	7,789	1,951,305	3,710,739
處 分	-	(1,468,386)	(150,237)	(1,161)	(50,580)	(1,670,364)
重分類	-	-	288,387	-	(288,387)	-
匯率變動之影響	<u>39,576</u>	<u>50,777</u>	<u>36,392</u>	<u>1,849</u>	<u>-</u>	<u>128,594</u>
2026年3月31日餘額	<u>\$ 4,062,450</u>	<u>29,825,596</u>	<u>81,020,276</u>	<u>600,230</u>	<u>21,085,667</u>	<u>136,594,219</u>

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	土地 及房屋	交通及 運輸設備	機器及 其他設備	租賃改良	未完工 程及待 驗設備	總計
2025年1月1日餘額	\$ 4,006,889	27,880,707	75,491,301	528,609	14,979,705	122,887,211
增 添	-	1,864,349	1,146,824	2,305	440,735	3,454,213
處 分	-	(1,245,655)	(136,021)	-	-	(1,381,676)
重分類	-	-	836,601	-	(836,601)	-
匯率變動之影響	33,908	40,852	30,031	1,619	-	106,410
2025年3月31日餘額	<u>\$ 4,040,797</u>	<u>28,540,253</u>	<u>77,368,736</u>	<u>532,533</u>	<u>14,583,839</u>	<u>125,066,158</u>
折舊及減損損失：						
2026年1月1日餘額	\$ 934,571	10,877,690	15,309,557	407,410	-	27,529,228
本年度折舊	14,937	1,226,115	746,685	17,757	-	2,005,494
減損損失	-	115,066	12,810	-	-	127,876
處 分	-	(950,724)	(21,245)	(677)	-	(972,646)
匯率變動之影響	11,348	14,524	(1,591)	1,606	-	25,887
2026年3月31日餘額	<u>\$ 960,856</u>	<u>11,282,671</u>	<u>16,046,216</u>	<u>426,096</u>	<u>-</u>	<u>28,715,839</u>
2025年1月1日餘額	\$ 871,560	9,373,362	12,117,267	352,190	-	22,714,379
本年度折舊	14,739	1,153,740	718,927	15,200	-	1,902,606
減損損失	-	121,737	5,250	-	-	126,987
處 分	-	(776,665)	(28,530)	-	-	(805,195)
匯率變動之影響	9,821	9,808	9,997	1,294	-	30,920
2025年3月31日餘額	<u>\$ 896,120</u>	<u>9,881,982</u>	<u>12,822,911</u>	<u>368,684</u>	<u>-</u>	<u>23,969,697</u>
帳面價值：						
2026年1月1日	<u>\$ 3,083,928</u>	<u>18,858,915</u>	<u>65,295,507</u>	<u>184,343</u>	<u>19,473,329</u>	<u>106,896,022</u>
2026年3月31日	<u>\$ 3,101,594</u>	<u>18,542,925</u>	<u>64,974,060</u>	<u>174,134</u>	<u>21,085,667</u>	<u>107,878,380</u>
2025年1月1日	<u>\$ 3,135,329</u>	<u>18,507,345</u>	<u>63,374,034</u>	<u>176,419</u>	<u>14,979,705</u>	<u>100,172,832</u>
2025年3月31日	<u>\$ 3,144,677</u>	<u>18,658,271</u>	<u>64,545,825</u>	<u>163,849</u>	<u>14,583,839</u>	<u>101,096,461</u>

減損損失提列及迴轉利益係列報於租賃成本。

合併公司進行營業租賃資產之減損評估係以使用價值作為可回收金額之計算基礎。並於二〇二六年及二〇二五年三月三十一日分別使用資金成本率2.00%~6.53%及2.08%~6.26%予以計算，以反映相關現金產生單位之特定產業風險。

合併公司提供部分出租資產作為長、短借款之擔保品，請詳附註八。

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(八)使用權資產

合併公司二〇二六年及二〇二五年一月一日至三月三十一日承租土地及房屋、交通及運輸設備等之成本、折舊及減損損失，其變動明細如下：

	土地及房屋	交通及 運輸設備	總 計
使用權資產成本：			
2026年1月1日餘額	\$ 11,238,806	157,361	11,396,167
增 添	488,419	2,346	490,765
處分及解約	(742,573)	(11,481)	(754,054)
匯率變動之影響	15,430	3,050	18,480
2026年3月31日餘額	<u>\$ 11,000,082</u>	<u>151,276</u>	<u>11,151,358</u>
2025年1月1日餘額	\$ 10,854,962	162,534	11,017,496
增 添	186,005	11,525	197,530
處分及解約	(283,302)	(10,933)	(294,235)
匯率變動之影響	40,425	3,496	43,921
2025年3月31日餘額	<u>\$ 10,798,090</u>	<u>166,622</u>	<u>10,964,712</u>
使用權資產之折舊及減損損失：			
2026年1月1日餘額	\$ 2,892,094	87,179	2,979,273
提列折舊	265,374	14,654	280,028
處分及解約	(425,025)	(11,481)	(436,506)
匯率變動之影響	16,213	1,856	18,069
2026年3月31日餘額	<u>\$ 2,748,656</u>	<u>92,208</u>	<u>2,840,864</u>
2025年1月1日餘額	\$ 2,178,715	77,405	2,256,120
提列折舊	267,285	13,629	280,914
處分及解約	(206,497)	(10,933)	(217,430)
匯率變動之影響	15,757	1,692	17,449
2025年3月31日餘額	<u>\$ 2,255,260</u>	<u>81,793</u>	<u>2,337,053</u>
帳面價值：			
2026年1月1日	<u>\$ 8,346,712</u>	<u>70,182</u>	<u>8,416,894</u>
2026年3月31日	<u>\$ 8,251,426</u>	<u>59,068</u>	<u>8,310,494</u>
2025年1月1日	<u>\$ 8,676,247</u>	<u>85,129</u>	<u>8,761,376</u>
2025年3月31日	<u>\$ 8,542,830</u>	<u>84,829</u>	<u>8,627,659</u>

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(九)應付短期票券

合併公司應付短期票券之明細如下：

		2026.3.31	
	保證或承兌機構	利率區間	金 額
應付商業本票	銀行	1.78%~2.71%	\$ 134,382,000
	票券公司	1.75%~2.91%	129,461,800
減：應付短期票券折價			(795,236)
附買回債券負債	銀行	1.98%~2.28%	1,630,253
	票券公司	2.18%	324,788
合 計			\$ 265,003,605
		2025.12.31	
	保證或承兌機構	利率區間	金 額
應付商業本票	銀行	1.69%~2.22%	\$ 85,850,000
	票券公司	1.71%~2.90%	47,925,100
減：應付短期票券折價			(691,801)
附買回債券負債	銀行	1.98%~2.28%	1,622,357
	票券公司	2.18%	323,207
合 計			\$ 135,028,863
		2025.3.31	
	保證或承兌機構	利率區間	金 額
應付商業本票	銀行	1.78%~2.23%	\$ 90,150,000
	票券公司	1.79%~2.73%	45,697,100
減：應付短期票券折價			(591,936)
附買回債券負債	銀行	1.97%~2.28%	1,284,142
	票券公司	2.17%	324,598
合 計			\$ 136,863,904

合併公司以資產設定抵押供應付短期票券之擔保情形請詳附註八。

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(十)長短期借款

合併公司長短期借款之明細、條件與條款如下：

2026.3.31				
	幣別	利率區間	到期年度	金 額
擔保銀行借款	TWD	1.75%~2.51%	2026~2029	\$ 18,328,165
"	USD	4.83%~5.20%	2026~2027	1,956,933
"	THB	1.46%~3.50%	2026~2027	2,921,075
"	CNY	2.12%~4.00%	2026~2029	68,937,103
"	VND	4.70%~9.50%	2026~2027	12,097,112
"	MYR	5.00%~6.00%	2026~2029	14,728,964
無擔保銀行借款	TWD	1.57%~3.20%	2026~2033	71,408,741
"	USD	4.00%~7.25%	2026~2029	63,070,343
"	THB	1.40%~4.00%	2026~2029	23,664,484
"	CNY	2.12%~3.95%	2026~2029	14,294,542
"	EUR	2.60%~3.37%	2026	3,634,300
"	JPY	1.34%~2.28%	2026~2028	4,589,798
"	HKD	2.98%~3.82%	2026	4,939,023
"	SGD	2.50%	2026	248,000
"	PHP	7.46%~8.64%	2026~2029	382,457
"	MYR	4.00%~5.00%	2026~2027	2,448,960
"	IDR	5.20%~6.40%	2026	627,006
"	KHR	4.50%~8.00%	2026~2029	908,023
無擔保其他借款	THB	1.38%~1.62%	2026	2,293,212
證券化受益證券借款	TWD	1.42%~1.72%	2026~2029	139,147
"	CNY	2.79%	2026~2027	<u>4,208,780</u>
合 計				\$ <u>315,826,168</u>
流 動				\$ 232,048,147
非 流 動				<u>83,778,021</u>
合 計				\$ <u>315,826,168</u>

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

2025.12.31				
	幣別	利率區間	到期年度	金 額
擔保銀行借款	TWD	1.75%~2.51%	2026~2029	\$ 17,614,511
"	USD	4.52%~5.52%	2026~2027	2,479,441
"	THB	1.71%~3.50%	2026~2027	3,463,532
"	CNY	2.30%~4.00%	2026~2029	66,991,856
"	VND	4.70%~8.55%	2026	11,129,429
"	MYR	5.00%~6.00%	2026~2028	12,580,050
無擔保銀行借款	TWD	1.57%~3.20%	2026~2032	211,603,837
"	USD	4.00%~7.25%	2026~2028	68,103,085
"	THB	1.60%~4.00%	2026~2029	23,923,639
"	CNY	2.20%~3.95%	2026~2028	15,137,353
"	EUR	2.65%~3.38%	2026	3,394,807
"	JPY	1.31%~2.02%	2026~2028	4,653,374
"	HKD	4.05%~4.72%	2026	4,935,290
"	SGD	2.60%	2026	244,500
"	PHP	7.70%~8.90%	2026~2028	418,798
"	MYR	4.00%~5.00%	2026	2,543,540
"	IDR	5.34%~6.95%	2026	246,249
"	KHR	4.50%~9.25%	2026~2028	944,734
無擔保其他借款	THB	1.52%~2.81%	2026	3,197,300
證券化受益證券借款	TWD	1.42%~1.72%	2026~2029	812,048
"	CNY	2.75%~2.79%	2026~2027	6,148,145
合 計				<u>\$ 460,565,518</u>
流 動				\$ 374,727,144
非 流 動				85,838,374
合 計				<u>\$ 460,565,518</u>

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

2025.3.31				
	幣別	利率區間	到期年度	金 額
擔保銀行借款	TWD	1.75%~2.76%	2025~2029	\$ 17,883,753
"	USD	5.18%~5.89%	2025~2027	2,637,080
"	THB	2.46%~4.20%	2025~2027	4,059,825
"	CNY	2.50%~4.20%	2025~2029	85,999,140
"	VND	4.10%~5.80%	2025~2026	10,370,694
"	MYR	5.00%~6.00%	2025~2028	11,761,380
無擔保銀行借款	TWD	0.50%~2.93%	2025~2032	202,444,377
"	USD	5.00%~7.25%	2025~2028	59,625,332
"	THB	2.40%~4.00%	2025~2029	22,257,610
"	CNY	2.50%~4.10%	2025~2027	13,850,358
"	EUR	2.99%~3.88%	2025	4,640,128
"	JPY	0.89%~1.80%	2025~2028	3,633,027
"	HKD	4.50%~5.14%	2025~2026	5,749,119
"	SGD	3.57%	2025	322,009
"	PHP	8.51%~9.96%	2025~2028	431,594
"	MYR	4.00%~5.00%	2026	2,743,600
"	IDR	6.79%~7.40%	2025~2026	347,687
"	KHR	4.50%~7.85%	2025~2028	1,250,198
無擔保其他借款	THB	2.55%~2.87%	2025	6,662,270
證券化受益證券借款	TWD	1.42%~1.72%	2025~2029	4,742,000
"	CNY	2.60%~4.20%	2025~2026	3,210,397
合 計				<u>\$ 464,621,578</u>
流 動				\$ 386,304,986
非 流 動				<u>78,316,592</u>
合 計				<u>\$ 464,621,578</u>

有關合併公司利率、外幣及流動性風險之暴險資訊，請詳附註六(廿一)。

1. 銀行借款之擔保品

上述借款合併公司提供部分之資產作為其擔保品，其內容及金額請詳附註八之說明。

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

2.重要借款限制條款

- (1)本公司與多家金融機構簽訂聯合授信合約，依授信合約規定於借款期間內，該公司年度財務報表須維持資產負債表日特定之淨值比率、有形淨值及利息保障倍數等財務比率，如違反借款合約特定條件，則依約即期予以清償。
- (2)合併公司中租迪和(股)公司與多家金融機構簽訂聯合授信合約，依授信合約規定於借款期間內，該公司年度財務報表須維持資產負債表日特定之淨值比率、淨值、有形淨值、利息保障倍數及自有資產比率等財務比率，如違反借款合約特定條件，則依約即期予以清償。
- (3)合併公司Asia Sermkij Leasing Public Co., Ltd.與多家金融機構簽訂授信合約，到期一次償還未償還本餘，並依授信合約規定需於借款期間內，該公司年度財務報表須維持資產負債表日特定之負債佔淨值比率等財務比率，如違反借款合約特定條件，則依約即期予以清償。
- (4)合併公司合迪(股)公司與多家金融機構簽訂聯合授信合約，依授信合約規定於借款期間內，該公司年度財務報表須維持資產負債表日特定之淨值比率、有形淨值、利息保障倍數及自有資產比率等財務比率，如違反借款合約特定條件，則依約即期予以清償。
- (5)合併公司仲利國際融資租賃有限公司與多家金融機構簽訂授信合約，依授信合約規定於借款期間內，本公司及該公司年度財報表須維持資產負債表日特定之負債比率、淨值比率、有形資產淨值、利息保障倍數、風險資產總額佔淨資產比率、逾期租賃資產佔總租賃資產比率及租賃合同下租金回收率等財務比率，如違反借款合約特定條件，則依約即期予以清償。
- (6)合併公司仲津國際租賃有限公司與多家金融機構簽訂授信合約，依授信合約規定於借款期間內，該公司年度財報表須維持資產負債表日特定之負債比率及風險資產佔淨資產比率等財務比率，如違反借款合約特定條件，則依約即期予以清償。
- (7)合併公司仲利國際貿易(上海)有限公司與多家金融機構簽訂授信合約，依授信合約規定借款期間內，該公司年度財務報表須維持資產負債表日特定之負債比率及應收帳款回收率，如違反借款合約特定條件，則依約即期予以清償。
- (8)合併公司Chailease Berjaya Credit Sdn Bhd.,與多家金融機構簽訂聯合授信合約，依授信合約規定於借款期間內，本公司及該公司年度財務報表須維持資產負債表日特定之負債佔淨值比率等財務比率，如違反借款合約特定條件，則依約即期予以清償。

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

- (9)合併公司Chailease International Financial Services (Singapore) Pte. Ltd.與多家金融機構簽訂聯合授信合約，依授信合約規定於借款期間內，中租迪和(股)公司年度財務報表須維持資產負債表日特定之利息保障倍數及有形淨值比率，如違反借款合同特定條件，則依約即期予以清償。
- (10)合併公司Chailease Berjaya Finance Corporation與金融機構簽訂授信合約，依授信合約規定於借款期間內，該公司年度財務報表須維持資產負債表日特定之負債比率等財務比率，如違反借款合同特定條件，則依約即期予以清償。
- (11)合併公司Chailease Royal Leasing Plc.、Chailease Royal Finance Plc.及PT Chailease Finance Indonesia與多家金融機構簽訂授信合約及聯合授信合約，依授信合約規定於借款期間內，本公司及該公司年度財務報表須維持資產負債表日特定之負債比率、不良資產比率、利息保障倍數及淨有形資產比率等財務比率，如違反借款合同特定條件，則依約即期予以清償。
- (12)合併公司Chailease International Leasing Company Limited (Vietnam)與多家金融機構簽訂聯合授信合約，依授信合約規定於借款期間內，該公司及中租迪和(股)公司年度財務報表須維持資產負債表日特定之利息保障倍數及有形淨值比率等財務比率，如違反借款合同特定條件，則依約即期予以清償。
- (13)合併公司創鉅有限合夥與多家金融機構簽訂聯合授信合約，依授信合約規定於借款期間內，該有限合夥年度財務報表須維持資產負債表日特定之流動比率、利息保障倍數及有形淨值等財務比率，如違反借款合同特定條件，則依約即期予以清償。
- (14)合併公司天心智慧綠能(股)公司、天任能源(股)公司、天柱能源(股)公司、天英能源(股)公司、天芮能源(股)公司、天權智慧能源(股)公司、玉衡智慧能源(股)公司、開陽智慧能源(股)公司、瑤光智慧能源(股)公司、安南光能能源科技有限公司、泰源電力(股)公司及雲永(股)公司與多家金融機構簽訂授信合約及聯合授信合約，依授信合約規定於借款期間內，中租迪和(股)公司及該公司年度財務報表須維持資產負債表日利息保障倍數及負債有形淨值比率等財務比率，如違反借款合同特定條件，則依約即期予以清償。
- 合併公司於二〇二五年十二月三十一日均無違反上述財務比率限制情事。合併公司預計於報導日後至少十二個月之每年末亦將遵循相關合約條款。

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

3. 循環發行商業本票

- (1) 合併公司於民國一一四年十一月二十六日與票券公司簽訂發行免保證商業本票之協議書，雙方約定總發行期間為五年，每次發行期限不超過九十天期，到期後循環發行，年利率為TAIBIR02加計0.26%。

會計研究發展基金會於民國一一四年八月十五日發布問答集，因公司循環發行之商業本票於報導期間結束日不具有將該負債之清償遞延至報導期間後至少十二個月之權利，故應分類為流動負債。

金管會針對上述問答集發布相關過渡處理規定，若合併公司循環發行商業本票之發行日在民國一一五年一月一日以後者，應依該問答集進行會計處理。至於發行日在民國一一四年十二月三十一日以前之循環發行商業本票則無須適用上開問答集規定。據此，合併公司針對民國一一四年十一月二十六日發行之應付商業本票係分類為非流動負債。針對民國一一五年一月一日以後循環動用者，將依上述規定推延分類為流動負債。

- (2) 合併公司於民國一一四年十月二十八日與票券公司簽訂發行免保證商業本票之協議書，雙方約定總發行期間為七年，每次發行期限不超過九十天期，到期後循環發行，年利率為TAIBIR02加計0.69%。

會計研究發展基金會於民國一一四年八月十五日發布問答集，因公司循環發行之商業本票於報導期間結束日不具有將該負債之清償遞延至報導期間後至少十二個月之權利，故應分類為流動負債。

金管會針對上述問答集發布相關過渡處理規定，若合併公司循環發行商業本票之發行日在民國一一五年一月一日以後者，應依該問答集進行會計處理。至於發行日在民國一一四年十二月三十一日以前之循環發行商業本票則無須適用上開問答集規定。據此，合併公司針對民國一一四年十月二十八日發行之應付商業本票係分類為非流動負債。針對民國一一五年一月一日以後循環動用者，將依上述規定推延分類為流動負債。

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(十一)應付公司債

1.合併公司發行無擔保不可轉換公司債資訊如下：

期 間	利 率	發 行 總 額	還本付息方式	2026.3.31		擔 保 情 形
				營 業 週 期 以 內	營 業 週 期 以 上	
2019/05/09~ 2026/05/09	1.150%	500,000	到期一次還本， 固定利率，每年 付息一次。	500,000	-	無
2022/03/30~ 2027/03/30	1.000%	2,700,000	"	2,700,000	-	"
2020/10/12~ 2027/10/12	0.730%	550,000	"	550,000	-	"
2023/03/30~ 2028/03/30	1.700%	4,300,000	"	4,300,000	-	"
2021/06/25~ 2028/06/25	0.680%	3,100,000	"	3,100,000	-	"
2025/08/15~ 2028/08/15	2.100%	3,200,000	"	3,200,000	-	"
2021/10/08~ 2028/10/08	0.700%	1,550,000	"	1,550,000	-	"
2023/11/03~ 2028/11/03	1.750%	600,000	"	600,000	-	"
2022/03/30~ 2029/03/30	1.150%	1,550,000	"	1,550,000	-	"
2022/09/14~ 2029/09/14	2.200%	500,000	"	-	500,000	"
2024/11/25~ 2029/11/25	2.000%	600,000	"	-	600,000	"
2023/03/30~ 2030/03/30	1.850%	1,000,000	"	-	1,000,000	"
2025/08/15~ 2030/08/15	2.150%	1,300,000	"	-	1,300,000	"
2020/10/12~ 2030/10/12	0.900%	700,000	"	-	700,000	"
2023/11/03~ 2030/11/03	1.850%	850,000	"	-	850,000	"
2025/12/12~ 2030/12/12	2.000%	4,700,000	"	-	4,700,000	"
2024/03/22~ 2031/03/22	1.820%	2,600,000	"	-	2,600,000	"
2021/06/25~ 2031/06/25	0.850%	900,000	"	-	900,000	"

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

期 間	利 率	發 行 總 額	還本付息方式	2026.3.31		擔保情形
				營業週 期以內	營業週 期以上	
2021/10/08~ 2031/10/08	0.850%	1,100,000	到期一次還本， 固定利率，每年 付息一次。	-	1,100,000	無
2024/11/25~ 2031/11/25	2.050%	1,400,000	”	-	1,400,000	”
2022/03/30~ 2032/03/30	1.300%	900,000	”	-	900,000	”
2025/12/12~ 2032/12/12	2.050%	2,000,000	”	-	2,000,000	”
2023/03/30~ 2033/03/30	2.000%	4,000,000	”	-	4,000,000	”
2023/11/03~ 2033/11/03	1.950%	300,000	”	-	300,000	”
2024/03/22~ 2034/03/22	1.920%	900,000	”	-	900,000	”
2024/11/25~ 2034/11/25	2.150%	1,000,000	”	-	1,000,000	”
2021/06/25~ 2036/06/25	1.000%	200,000	”	-	200,000	”
2021/05/06~ 2026/05/06	0.750%	4,600,000	”	4,600,000	-	”
2021/07/27~ 2026/07/27	0.700%	2,200,000	”	2,200,000	-	”
2023/04/14~ 2026/04/14	1.600%	2,700,000	”	2,700,000	-	”
2023/04/14~ 2028/04/14	1.700%	1,500,000	”	1,500,000	-	”
2026/03/26~ 2029/03/26	2.000%	3,200,000	”	3,200,000	-	”
2026/03/26~ 2031/03/26	2.050%	1,350,000	”	-	1,350,000	”
2022/04/14~ 2037/04/14	3M TAIBOR+1.2%	8,000,000	到期一次還本， 浮動利率，每季 付息一次。	-	8,000,000	”
2023/03/03~ 2027/03/03	3.710%	THB 2,500,000	到期一次還本， 固定利率，每半 年付息一次。	2,445,500	-	”
2023/06/22~ 2026/06/23	0.000%	THB 250,000	到期按面額清 償。	244,550	-	”

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

期 間	利 率	發 行 總 額	還 本 付 息 方 式	2026.3.31		擔 保 情 形
				營 業 週 期 以 內	營 業 週 期 以 上	
2023/09/21~ 2026/09/21	3.700%	THB 107,000	到期一次還本， 固定利率，每半 年付息一次。	104,667	-	無
2024/02/14~ 2026/11/16	0.000%	THB 1,275,000	到期按面額清 償。	1,247,205	-	"
2024/04/11~ 2026/04/09	0.000%	THB 1,122,000	"	1,097,540	-	"
2024/04/11~ 2026/04/11	3.210%	THB 206,300	到期一次還本， 固定利率，每半 年付息一次。	201,803	-	"
2024/06/19~ 2026/07/19	3.440%	THB 99,900	"	97,722	-	"
2024/06/19~ 2026/07/17	0.000%	THB 2,485,000	到期按面額清 償。	2,430,827	-	"
2024/08/30~ 2026/08/28	0.000%	THB 900,000	"	880,380	-	"
2022/12/08~ 2027/12/08	4.000%	THB 200,000	到期一次還本， 固定利率，每半 年付息一次。	-	195,640	"
2023/06/22~ 2027/06/22	3.750%	THB 650,000	"	-	635,830	"
2023/09/21~ 2027/09/21	4.100%	THB 1,667,000	"	-	1,630,659	"
2023/11/30~ 2027/11/30	4.060%	THB 600,000	"	-	586,920	"
2024/02/14~ 2028/02/14	3.830%	THB 1,298,300	"	-	1,269,997	"
2024/04/11~ 2028/04/11	3.710%	THB 232,400	"	-	227,334	"
2024/06/19~ 2028/06/19	3.940%	THB 768,200	"	-	751,453	"
2024/08/30~ 2029/08/30	0.000%	THB 685,000	到期按面額清 償。	-	670,067	"
2025/07/09~ 2027/07/09	0.000%	THB 1,000,000	"	-	978,200	"
			應付公司債總額	41,000,194	41,246,100	
			應付公司債折價	(65,214)	(51,411)	
				<u>\$ 40,934,980</u>	<u>41,194,689</u>	

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

期 間	利 率	發 行 總 額	還本付息方式	2025.12.31		擔保情形
				營業週 期以內	營業週 期以上	
2019/05/09~ 2026/05/09	1.150%	500,000	到期一次還本， 固定利率，每年 付息一次。	500,000	-	無
2022/03/30~ 2027/03/30	1.000%	2,700,000	”	2,700,000	-	”
2020/10/12~ 2027/10/12	0.730%	550,000	”	550,000	-	”
2023/03/30~ 2028/03/30	1.700%	4,300,000	”	4,300,000	-	”
2021/06/25~ 2028/06/25	0.680%	3,100,000	”	3,100,000	-	”
2025/08/15~ 2028/08/15	2.100%	3,200,000	”	3,200,000	-	”
2021/10/08~ 2028/10/08	0.700%	1,550,000	”	1,550,000	-	”
2023/11/03~ 2028/11/03	1.750%	600,000	”	600,000	-	”
2022/03/30~ 2029/03/30	1.150%	1,550,000	”	-	1,550,000	”
2022/09/14~ 2029/09/14	2.200%	500,000	”	-	500,000	”
2024/11/25~ 2029/11/25	2.000%	600,000	”	-	600,000	”
2023/03/30~ 2030/03/30	1.850%	1,000,000	”	-	1,000,000	”
2025/08/15~ 2030/08/15	2.150%	1,300,000	”	-	1,300,000	”
2020/10/12~ 2030/10/12	0.900%	700,000	”	-	700,000	”
2023/11/03~ 2030/11/03	1.850%	850,000	”	-	850,000	”
2025/12/12~ 2030/12/12	2.000%	4,700,000	”	-	4,700,000	”
2024/03/22~ 2031/03/22	1.820%	2,600,000	”	-	2,600,000	”
2021/06/25~ 2031/06/25	0.850%	900,000	”	-	900,000	”
2021/10/08~ 2031/10/08	0.850%	1,100,000	”	-	1,100,000	”

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

期 間	利 率	發 行 總 額	還本付息方式	2025.12.31		擔保情形
				營業週 期以內	營業週 期以上	
2024/11/25~ 2031/11/25	2.050%	1,400,000	到期一次還本， 固定利率，每年 付息一次。	-	1,400,000	無
2022/03/30~ 2032/03/30	1.300%	900,000	”	-	900,000	”
2025/12/12~ 2032/12/12	2.050%	2,000,000	”	-	2,000,000	”
2023/03/30~ 2033/03/30	2.000%	4,000,000	”	-	4,000,000	”
2023/11/03~ 2033/11/03	1.950%	300,000	”	-	300,000	”
2024/03/22~ 2034/03/22	1.920%	900,000	”	-	900,000	”
2024/11/25~ 2034/11/25	2.150%	1,000,000	”	-	1,000,000	”
2021/06/25~ 2036/06/25	1.000%	200,000	”	-	200,000	”
2021/05/06~ 2026/05/06	0.750%	4,600,000	”	4,600,000	-	”
2021/07/27~ 2026/07/27	0.700%	2,200,000	”	2,200,000	-	”
2023/04/14~ 2026/04/14	1.600%	2,700,000	”	2,700,000	-	”
2023/04/14~ 2028/04/14	1.700%	1,500,000	”	1,500,000	-	”
2022/04/14~ 2037/04/14	3月 TAIBOR+1.2%	8,000,000	到期一次還本， 浮動利率，每季 付息一次。	-	8,000,000	”
2023/03/03~ 2026/03/03	3.300%	THB 400,000	到期一次還本， 固定利率，每半 年付息一次。	400,760	-	”
2023/06/22~ 2026/06/23	0.000%	THB 250,000	到期按面額清 償。	250,475	-	”
2023/09/21~ 2026/09/21	3.700%	THB 107,000	到期一次還本， 固定利率，每半 年付息一次。	107,203	-	”

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

期 間	利 率	發 行 總 額	還 本 付 息 方 式	2025.12.31		擔 保 情 形
				營 業 週 期 以 內	營 業 週 期 以 上	
2024/02/14~ 2026/11/16	0.000%	THB 1,275,000	到期按面額清償。	1,277,423	-	無
2024/04/11~ 2026/04/09	0.000%	THB 1,122,000	"	1,124,132	-	"
2024/04/11~ 2026/04/11	3.210%	THB 206,300	到期一次還本，固定利率，每半年付息一次。	206,692	-	"
2024/06/19~ 2026/07/19	3.440%	THB 99,900	"	100,090	-	"
2024/06/19~ 2026/07/17	0.000%	THB 2,485,000	到期按面額清償。	2,489,722	-	"
2024/08/30~ 2026/08/28	0.000%	THB 900,000	"	901,710	-	"
2022/12/08~ 2027/12/08	4.000%	THB 200,000	到期一次還本，固定利率，每半年付息一次。	-	200,380	"
2023/03/03~ 2027/03/03	3.710%	THB 2,500,000	"	-	2,504,750	"
2023/06/22~ 2027/06/22	3.750%	THB 650,000	"	-	651,235	"
2023/09/21~ 2027/09/21	4.100%	THB 1,667,000	"	-	1,670,167	"
2023/11/30~ 2027/11/30	4.060%	THB 600,000	"	-	601,140	"
2024/02/14~ 2028/02/14	3.830%	THB 1,298,300	"	-	1,300,767	"
2024/04/11~ 2028/04/11	3.710%	THB 232,400	"	-	232,842	"
2024/06/19~ 2028/06/19	3.940%	THB 768,200	"	-	769,660	"
2024/08/30~ 2029/08/30	4.000%	THB 685,000	"	-	686,302	"
2025/07/09~ 2027/07/09	0.000%	THB 1,000,000	到期按面額清償。	-	1,001,900	"
			應付公司債總額	34,358,207	44,119,143	
			應付公司債折價	(113,801)	(62,194)	
				<u>\$ 34,244,406</u>	<u>44,056,949</u>	

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

期 間	利 率	發 行 總 額	還本付息方式	2025.3.31		擔保情形
				營業週 期以內	營業週 期以上	
2020/04/22~ 2025/04/22	0.660%	3,500,000	到期一次還本， 固定利率，每年 付息一次。	3,500,000	-	無
2022/09/14~ 2025/09/14	1.850%	3,500,000	"	3,500,000	-	"
2018/09/26~ 2025/09/26	1.260%	700,000	"	700,000	-	"
2019/05/09~ 2026/05/09	1.150%	500,000	"	500,000	-	"
2022/03/30~ 2027/03/30	1.000%	2,700,000	"	2,700,000	-	"
2020/10/12~ 2027/10/12	0.730%	550,000	"	550,000	-	"
2023/03/30~ 2028/03/30	1.700%	4,300,000	"	4,300,000	-	"
2021/06/25~ 2028/06/25	0.680%	3,100,000	"	-	3,100,000	"
2021/10/08~ 2028/10/08	0.700%	1,550,000	"	-	1,550,000	"
2023/11/03~ 2028/11/03	1.750%	600,000	"	-	600,000	"
2022/03/30~ 2029/03/30	1.150%	1,550,000	"	-	1,550,000	"
2022/09/14~ 2029/09/14	2.200%	500,000	"	-	500,000	"
2024/11/25~ 2029/11/25	2.000%	600,000	"	-	600,000	"
2023/03/30~ 2030/03/30	1.850%	1,000,000	"	-	1,000,000	"
2020/10/12~ 2030/10/12	0.900%	700,000	"	-	700,000	"
2023/11/03~ 2030/11/03	1.850%	850,000	"	-	850,000	"
2024/03/22~ 2031/03/22	1.820%	2,600,000	"	-	2,600,000	"
2021/06/25~ 2031/06/25	0.850%	900,000	"	-	900,000	"
2021/10/08~ 2031/10/08	0.850%	1,100,000	"	-	1,100,000	"
2024/11/25~ 2031/11/25	2.050%	1,400,000	"	-	1,400,000	"
2022/03/30~ 2032/03/30	1.300%	900,000	"	-	900,000	"

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

期 間	利 率	發 行 總 額		還本付息方式	2025.3.31		擔保情形
					營業週 期以內	營業週 期以上	
2023/03/30~ 2033/03/30	2.000%	4,000,000		到期一次還本， 固定利率，每年 付息一次。	-	4,000,000	無
2023/11/03~ 2033/11/03	1.950%	300,000		"	-	300,000	"
2024/03/22~ 2034/03/22	1.920%	900,000		"	-	900,000	"
2024/11/25~ 2034/11/25	2.150%	1,000,000		"	-	1,000,000	"
2021/06/25~ 2036/06/25	1.000%	200,000		"	-	200,000	"
2022/10/28~ 2025/10/28	1.900%	3,100,000		"	3,100,000	-	"
2021/05/06~ 2026/05/06	0.750%	4,600,000		"	4,600,000	-	"
2021/07/27~ 2026/07/27	0.700%	2,200,000		"	2,200,000	-	"
2023/04/14~ 2026/04/14	1.600%	2,700,000		"	2,700,000	-	"
2023/04/14~ 2028/04/14	1.700%	1,500,000		"	-	1,500,000	"
2022/04/14~ 2037/04/14	3月 TAIBOR+1.2%	8,000,000		到期一次還本， 浮動利率，每季 付息一次。	-	8,000,000	"
2022/11/18~ 2025/11/18	0.000%	THB	500,000	到期按面額清 償。	492,100	-	"
2022/11/18~ 2025/11/18	0.000%	THB	500,000	"	492,100	-	"
2022/12/08~ 2025/12/11	0.000%	THB	150,000	"	147,630	-	"
2023/03/03~ 2026/03/03	3.300%	THB	400,000	到期一次還本， 固定利率，每半 年付息一次。	393,680	-	"
2023/04/11~ 2025/04/11	0.000%	THB	2,500,000	到期按面額清 償。	2,460,500	-	"
2023/06/22~ 2025/06/20	0.000%	THB	1,400,000	"	1,377,880	-	"
2023/09/21~ 2025/09/19	0.000%	THB	926,000	"	911,369	-	"
2023/11/30~ 2025/12/26	0.000%	THB	1,820,000	"	1,791,244	-	"

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

期 間	利 率	發 行 總 額	還 本 付 息 方 式	2025.3.31		擔 保 情 形
				營 業 週 期 以 內	營 業 週 期 以 上	
2022/12/08~ 2027/12/08	4.000%	THB 200,000	到期一次還本， 固定利率，每半 年付息一次。	-	196,840	無
2023/03/03~ 2027/03/03	3.710%	THB 2,500,000	"	-	2,460,500	"
2023/06/22~ 2027/06/22	3.750%	THB 650,000	"	-	639,730	"
2023/06/22~ 2026/06/23	0.000%	THB 250,000	到期按面額清 償。	-	246,050	"
2023/09/21~ 2026/09/21	3.700%	THB 107,000	到期一次還本， 固定利率，每半 年付息一次。	-	105,309	"
2023/09/21~ 2027/09/21	4.100%	THB 1,667,000	"	-	1,640,661	"
2023/11/30~ 2027/11/30	4.060%	THB 600,000	"	-	590,520	"
2024/02/14~ 2028/02/14	3.830%	THB 1,298,300	"	-	1,277,787	"
2024/02/14~ 2026/11/16	0.000%	THB 1,275,000	到期按面額清 償。	-	1,254,855	"
2024/04/11~ 2026/04/09	0.000%	THB 1,122,000	"	-	1,104,272	"
2024/04/11~ 2028/04/11	3.710%	THB 232,400	到期一次還本， 固定利率，每半 年付息一次。	-	228,728	"
2024/04/11~ 2026/04/11	3.210%	THB 206,300	"	-	203,041	"
2024/06/19~ 2026/07/19	3.440%	THB 99,900	"	-	98,322	"
2024/06/19~ 2026/07/17	0.000%	THB 2,485,000	到期按面額清 償。	-	2,445,737	"
2024/06/19~ 2028/06/19	3.940%	THB 768,200	到期一次還本， 固定利率，每半 年付息一次。	-	756,063	"
2024/08/30~ 2026/08/28	0.000%	THB 900,000	到期按面額清 償。	-	885,780	"
2024/08/30~ 2029/08/30	4.000%	THB 685,000	到期一次還本， 固定利率，每半 年付息一次。	-	674,177	"
			應付公司債總額	36,416,503	48,058,372	
			應付公司債折價	(96,609)	(283,943)	
				<u>\$ 36,319,894</u>	<u>47,774,429</u>	

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(十二)租賃負債

合併公司租賃負債之帳面金額如下：

	<u>2026.3.31</u>	<u>2025.12.31</u>	<u>2025.3.31</u>
流 動	\$ <u>1,731,876</u>	<u>1,709,842</u>	<u>1,815,381</u>
非流動	\$ <u>6,781,744</u>	<u>6,881,928</u>	<u>6,948,413</u>

到期分析請詳附註六(廿二)金融工具。

租賃認列於損益之金額如下：

	<u>2026年1月至3月</u>	<u>2025年1月至3月</u>
租賃負債之利息費用	\$ <u>38,152</u>	<u>35,529</u>
不計入租賃負債衡量之變動租賃給付	\$ <u>101,705</u>	<u>94,052</u>
短期租賃之費用	\$ <u>60,656</u>	<u>112,238</u>

租賃認列於現金流量表之金額如下：

	<u>2026年1月至3月</u>	<u>2025年1月至3月</u>
租賃之現金流出總額	\$ <u>427,868</u>	<u>516,054</u>

1.土地、房屋及建築之租賃

合併公司承租土地、房屋及建築作為辦公處所及太陽能設備發電地點，租賃期間通常為二至三十年，部分租賃包含在租賃期間屆滿時得延長與原合約相同期間之選擇權。

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

2.其他租賃

合併公司承租運輸設備之租賃期間為二至三年間。

(十三)員工福利

1.確定福利計畫

因前一年度報導日後未發生重大市場波動及重大縮減、清償或其他重大一次性事項，故合併公司採用二〇二五年及二〇二四年十二月三十一日精算決定之退休金成本衡量及揭露期中期間之退休金成本。

合併公司列報為費用之明細如下：

	<u>2026年1月至3月</u>	<u>2025年1月至3月</u>
營業費用	\$ <u>12,059</u>	<u>12,881</u>

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

2.確定提撥計畫

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

	2026年1月至3月	2025年1月至3月
營業費用	\$ 135,769	155,803

(十四)所得稅

合併公司之所得稅費用明細如下：

	2026年1月至3月	2025年1月至3月
繼續營業單位之所得稅費用	\$ 2,576,665	2,350,193

合併公司認列於其他綜合損益之下的所得稅費用(利益)明細如下：

	2026年1月至3月	2025年1月至3月
後續可能重分類至損益之項目：		
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	\$ 2,315	28,271
避險工具之損益	3,749	(8,847)
	\$ 6,064	19,424

1.全球最低稅負

本公司營運所在之若干國家已頒布實施全球最低稅負制之新稅法，截至二〇二六年三月三十一日止本公司並無當期所得稅影響數。

本公司於實際發生補充稅時認列為當期所得稅，而對於補充稅相關遞延所得稅會計處理則適用暫時性之強制豁免，會計政策請詳二〇二五年度合併財務報告附註四(十七)之說明。

(十五)資本及其他權益

除下列所述外，合併公司於二〇二六年及二〇二五年一月一日至三月三十一日資本及其他權益無重大變動，相關資訊請參閱二〇二五年度合併財務報告附註六(十六)。

1.股本

(1)本公司二〇二六年及二〇二五年一月一日至三月三十一日之額定普通股股本皆為2,500,000千股，每股面額10元，前述額定股本總額包含普通股及特別股，已發行普通股股本分別為17,114,211千元及16,778,638千元，已發行甲種特別股皆為1,500,000千元。所有已發行股份之股款均已收取，甲種特別股係分類於權益項下。

本公司為募集未來發展之所需資金(包含但不限於營運資金、長期投資、償還借款等用途)，於二〇二四年七月十日經董事會決議辦理現金增資發行普通股，該案業經行政院金融監督管理委員會二〇二四年八月八日金管證發字第1130350918號函申報生效。總發行股數為31,000千股，每股面額10元，每股發行價格125元，總金額3,875,000千元，增資基準日為二〇二四年十月七日，所有發行股份之股款均已收取，業已辦妥相關程序。

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

本公司為募集未來發展之所需資金(包含但不限於營運資金、長期投資、償還借款等用途)，於二〇二二年五月二十七日經董事會決議辦理現金增資發行普通股參與發行海外存託憑證，該案業經行政院金融監督管理委員會二〇二二年六月二十七日金管證發字第1110346869號函申報生效。本公司已於二〇二二年六月三十日完成發行海外存託憑證訂價，每單位海外存託憑證發行價格為32.34美元，本次現金增資以發行股數60,000,000股參與發行海外存託憑證，增資基準日為二〇二二年七月六日，共計12,000,000單位海外存託憑證，每單位海外存託憑證表彰本公司普通股5股。本次海外存託憑證於盧森堡證券交易所掛牌上市。

本公司為募集未來發展之所需資金(包含但不限於營運資金、長期投資、償還借款等用途)，於二〇一七年八月十日經董事會決議辦理現金增資發行普通股參與發行海外存託憑證，該案業經行政院金融監督管理委員會二〇一七年九月二十七日金管證發字第1060036643號函申報生效。本公司已於二〇一七年十月十七日完成發行海外存託憑證訂價，每單位海外存託憑證發行價格為12.28美元，本次現金增資以發行股數125,000,000股參與發行海外存託憑證，共計25,000,000單位海外存託憑證，每單位海外存託憑證表彰本公司普通股5股。本公司海外存託憑證於盧森堡證券交易所掛牌上市。

本公司為轉投資中國及其他子公司，並償還銀行借款所需資金，於二〇一二年六月十八日經董事會決議辦理現金增資發行普通股參與發行海外存託憑證，該案業經行政院金融監督管理委員會二〇一二年八月三日金管證發字第1010033321號函申報生效。本公司已於二〇一二年十月九日完成發行海外存託憑證訂價，每單位海外存託憑證發行價格為8.59美元，本次現金增資以發行股數120,000,000股參與發行海外存託憑證，增資基準日為二〇一二年十月十五日，共計24,000,000單位海外存託憑證，每單位海外存託憑證表彰本公司普通股5股。本公司海外存託憑證於盧森堡證券交易所掛牌上市。

截至二〇二六年三月三十一日、二〇二五年十二月三十一日及三月三十一日止，本公司所發行之海外存託憑證流通餘額分別為2,848單位、2,848單位及2,793單位。海外存託憑證之主要約定事項如下：

A.表決權之行使

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

B.股利分配、股票認購權及其他權利

與本公司現有普通股股東享有股利分配及其他配股之相同權。

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(2)特別股之發行

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

本公司發行特別股之權利義務如下：

- A.到期日：本公司甲種特別股無到期日。
- B.股息：甲種特別股年率為3.8%(五年期IRS利率0.5625%+3.2375%)，按每股發行價格計算，五年期IRS利率將於發行日起滿五年之次一營業日及其後每五年重設。利率重設定價基準日為利率重設日之前二個台北金融業營業日，利率指標五年期IRS為利率重設定價基準日台北金融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。前述股息率於二〇二五年九月八日重設為4.994%。
- C.股息發放：甲種特別股股息每年以現金一次發放，於每年股東常會承認經簽證財務報告後，由董事會訂定基準日支付前一年度得發放之特別股股息。發行年度及收回年度股息之發放，按當年度實際在外流通日數計算。
- D.本公司於總決算後如有盈餘，應先：(i)支付相關會計年度之稅捐；(ii)彌補歷年虧損；(iii)依主管機關或按照公開發行公司規則要求提撥之特別盈餘公積，如尚有盈餘，就其餘額優先分派甲種特別股股息。
- E.本公司對甲種特別股之股息分派具自主裁量權，倘因無盈餘或盈餘不足分派特別股股息，或有其他必要考量，而暫停分派特別股股息者，不構成任何與發行該特別股相關之契約或辦法之違約事件。
- F.甲種特別股為非累積型，就未分派或分派不足額之特別股股息，不累積於以後有盈餘年度遞延償付。
- G.超額股利分配：甲種特別股股東除依本項第(2)~(3)款所述之股息外，不得參與以盈餘或資本公積分派之現金或股票股息。
- H.剩餘財產分配：於本公司自願或非自願性之清算或解散時，甲種特別股股東有權優先獲配得分配予股東之剩餘財產。所有特別股股東之受償順序應相同，但以不超過該特別股發行價格為限。

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

I. 表決權及選舉權：甲種特別股股東於本公司股東會無表決權及選舉權，但於甲種特別股股東會有表決權。

J. 轉換普通股：甲種特別股不得轉換成普通股。

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

2. 資本公積

本公司資本公積餘額內容如下：

	2026.3.31	2025.12.31	2025.3.31
發行股票溢價	\$ 45,285,210	45,285,210	45,285,210
採用權益法認列之關聯企業及合資 之變動數	18,560	18,560	18,560
對子公司所有權權益變動	258,267	258,267	24,343
發行可轉換公司債	149,771	149,771	149,771
其他	25,010	23,881	15,162
	\$ 45,736,818	45,735,689	45,493,046

3. 保留盈餘

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

(1) 特別盈餘公積

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

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(2) 盈餘分配

本公司分別於二〇二六年三月二十五日經董事會擬議二〇二五年度盈餘分配案及二〇二五年五月二十八日經股東常會決議二〇二四年度盈餘分配案，有關分派予業主之股利如下：

	2025年度		2024年度	
	配股率(元)	金額	配股率(元)	金額
分派予普通股業主之股利：				
現金	\$ 5.80	9,926,243	6.10	10,234,970
股票	0.20	342,284	0.20	335,573
合計		\$10,268,527		10,570,543
分派予特別股業主之股利：				
甲種特別股		\$ 626,919		570,000

本公司歷年度之盈餘分配相關資訊請至公開資訊觀測站等管道查詢之。

4. 非控制權益

	2026年1月至3月	2025年1月至3月
期初餘額	\$ 13,049,084	11,037,602
歸屬於非控制權益之份額期初餘額		
本期淨利	325,821	253,859
本期其他綜合損益	(18,362)	176,018
子公司現金增資	-	815,347
未依持股比增資影響數	-	(24,343)
處分子公司權益變動	(83,381)	-
合併公司自非控制權益購入股權	1,554	-
股份基礎給付交易	\$ 13,274,716	12,258,483

(十六) 股份基礎給付

合併公司自二〇二五年一月一日起至二〇二六年三月三十一日止，計有下列股份基礎給付交易：

	權益交割－現金增資 保留與員工認購 仲安生醫
給與日	2025/07/16
給與數量	1,464,000股
授與對象	子公司現職員工
既得條件	立即既得

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

1. 給與日公允價值之衡量參數

合併公司採用Black-Scholes選擇權評價模式估計給與日股份基礎給付之公允價值，該模式之輸入值如下：

	2025年
	仲安生醫
給與日公允價值	4.52
給與日股價	30.50
執行價格	26.00
預期波動率(%)	25.54 %
認股權存續期間(年)	0.066
無風險利率(%)	0.8895 %

預期波動率以加權平均歷史波動率為基礎，並調整因公開可得資訊而預期之變動；認股權存續期間依合併公司各該發行辦法規定；預期股利及無風險利率以政府公債為基礎。公允價值之決定未考量交易中所含之服務及非市價績效條件。

2. 員工費用及負債

合併公司二〇二五年度因股份基礎給付所產生之費用如下：

	2025年度
	仲安生醫
因現金增資提撥予員工認購所產生之費用	\$ 6,617

(十七) 每股盈餘

1. 基本每股盈餘

合併公司計算基本每股盈餘之計算如下：

	2026年1月至3月	2025年1月至3月
歸屬於本公司之本期淨利	\$ 5,571,575	5,505,574
歸屬於本公司普通股權益持有人之淨利	\$ 5,571,575	5,505,574
普通股加權平均流通在外股數	1,711,421	1,711,421

2. 稀釋每股盈餘

(1) 歸屬於本公司普通股權益持有人之淨利(稀釋)

	2026年1月至3月	2025年1月至3月
歸屬於本公司普通股權益持有人淨利(基本)	\$ 5,571,575	5,505,574
具稀釋作用之潛在普通股之影響		
歸屬於本公司普通股權益持有人淨利(稀釋)	\$ 5,571,575	5,505,574

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(2)普通股加權平均流通在外股數(稀釋)

	<u>2026年1月至3月</u>	<u>2025年1月至3月</u>
普通股加權平均流通在外股數(基本)	1,711,421	1,711,421
具稀釋作用之潛在普通股之影響		
可轉換公司債轉換之影響	-	-
員工股票紅利之影響	37	30
普通股加權平均流通在外股數(調整稀釋性潛在普通股影響數後)	<u>1,711,458</u>	<u>1,711,451</u>

(十八)員工及董事酬勞

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

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

本公司二〇二六年及二〇二五年一月一日至三月三十一日員工酬勞提列金額分別為836千元及826千元，董事酬勞提列金額分別為5,572千元及5,506千元，係以本公司各該段期間之稅前淨利扣除員工及董事酬勞前之金額乘上本公司章程所訂之員工酬勞及董事酬勞分派成數為估計基礎，並列報為該段期間之營業成本或營業費用。若次年度實際分派金額與估列數有差異時，則依會計估變動處理，並將該差異認列為次年度損益。

本公司二〇二五年度及二〇二四年度員工酬勞提列金額分別為3,838千元及4,518千元，董事酬勞提列金額分別為16,548千元及22,590千元，係以本公司各該段期間之稅前淨利扣除員工及董事酬勞前之金額乘上本公司章程所訂之員工酬勞及董事酬勞分派成數為估計基礎，並列報為二〇二五年度及二〇二四年度之營業成本或營業費用。前述董事會決議分派之員工及董事酬勞金額與本公司二〇二五年度合併財務報告估列金額並無差異，相關資訊可至公開資訊觀測站查詢，二〇二四年度員工及董事酬勞董事會決議金額與二〇二四年度合併財務報告估列金額相差3,127千元，主係估計數與決議數差異所致，本公司依會計估計值變動處理，並將該差異認列於二〇二五年度之損益。

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(十九)其他收益及(費損)淨額

合併公司二〇二六年及二〇二五年一月一日至三月三十一日其他收益及(費損)淨額明細如下：

	<u>2026年1月至3月</u>	<u>2025年1月至3月</u>
承受擔保品處分損益及減損損失淨額	\$ (136,189)	(256,741)
呆帳收回利益	660,240	632,307
金融資產減損迴轉利益(損失)	(5,585)	(5,366)
處分及修改應收款項合約利益	1,221	-
	\$ 519,687	370,200

(二十)其他利益及損失

合併公司二〇二六年及二〇二五年其他利益及損失明細如下：

	<u>2026年1月至3月</u>	<u>2025年1月至3月</u>
利息費用	\$ (38,152)	(35,529)
外幣兌換淨(損)益	(36,441)	120,672
處分不動產、廠房及設備之淨(損)益	(534)	403
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債淨(損)益	53,076	53,363
租賃修改利益	2,546	388
不動產、廠房及設備減損迴轉(損失)利益	181	-
其 他	971,965	1,096,232
	\$ 952,641	1,235,529

(廿一)金融工具

1.信用風險

(1)信用風險最大暴險之金額

合併公司之最大信用風險暴險金額主要來自於金融資產之帳面金額及提供財務保證造成之財務損失。二〇二六年三月三十一日、二〇二五年十二月三十一日及三月三十一日之最大信用暴險金額分別為834,284,667千元、835,638,619千元及858,158,044千元。

合併公司於二〇二六年三月三十一日、二〇二五年十二月三十一日及三月三十一日購入不良債權之應收款項減除備抵評價淨額分別為4,054千元、5,775千元及11,113千元。

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

報導日地區別原始應收款項備抵評價明細表如下：

2026年3月31日	臺灣地區	大陸地區	東協地區	其他地區	總計
應收款項總額：					
正常案件					
12個月預期損失	\$ 350,917,900	210,448,816	86,039,149	4,023	647,409,888
存續期間預期損失	-	1,164,346	20,647,615	3,898,246	25,710,207
逾期及列管案件					
存續期間預期損失	2,630,586	2,133,032	11,074,389	335,015	16,173,022
延滯案件					
存續期間預期損失	14,992,086	15,984,293	5,573,759	175,205	36,725,343
總帳面金額	<u>\$ 368,540,572</u>	<u>229,730,487</u>	<u>123,334,912</u>	<u>4,412,489</u>	<u>726,018,460</u>
備抵損失	\$ 7,581,646	10,530,385	4,584,375	78,254	22,774,660
帳面金額	<u>\$ 360,958,926</u>	<u>219,200,102</u>	<u>118,750,537</u>	<u>4,334,235</u>	<u>703,243,800</u>

台灣地區

	2026年1月至3月			合計
	12個月 預期 信用損失	存續期間 信用損失 —未信用 減損	存續期間 信用損失 —已信用 減損	
期初餘額	\$ 3,478,215	197,028	4,114,456	7,789,699
認列之減損損失(利益)	(98,224)	11,919	1,312,522	1,226,217
沖銷呆帳	(23,723)	-	(1,419,000)	(1,442,723)
其他	5,195	1,392	1,866	8,453
期末餘額	<u>\$ 3,361,463</u>	<u>210,339</u>	<u>4,009,844</u>	<u>7,581,646</u>

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

大陸地區

	2026年1月至3月			合 計
	12個月 預 期 信用損失	存續期間 信用損失 —未信用 減 損	存續期間 信用損失 —已信用 減 損	
期初餘額	\$ 4,113,152	138,137	5,938,807	10,190,096
認列之減損損失(利益)	224,818	(104,939)	2,277,568	2,397,447
轉為存續期間預期損失 —未信用減損	(67,975)	67,975	-	-
轉為存續期間預期損失 —已信用減損	(151,288)	-	151,288	-
沖銷呆帳	-	-	(2,359,095)	(2,359,095)
其 他	121,746	3,609	176,582	301,937
期末餘額	<u>\$ 4,240,453</u>	<u>104,782</u>	<u>6,185,150</u>	<u>10,530,385</u>

東協地區

	2026年1月至3月			合 計
	12個月 預 期 信用損失	存續期間 信用損失 —未信用 減 損	存續期間 信用損失 —已信用 減 損	
期初餘額	\$ 1,355,899	1,135,427	2,212,575	4,703,901
認列之減損損失(利益)	170,728	11,619	713,994	896,341
轉為存續期間預期損失 —未信用減損	(146,706)	146,706	-	-
轉為存續期間預期損失 —已信用減損	(8,671)	(144,775)	153,446	-
沖銷呆帳	(309)	(3,649)	(996,099)	(1,000,057)
其 他	10,107	(11,011)	(14,905)	(15,809)
期末餘額	<u>\$ 1,381,048</u>	<u>1,134,317</u>	<u>2,069,011</u>	<u>4,584,376</u>

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

其他地區

	2026年1月至3月			合 計
	12個月 預 期 信用損失	存續期間 信用損失 —未信用 減 損	存續期間 信用損失 —已信用 減 損	
期初餘額	\$ -	76,872	-	76,872
轉為存續期間預期損失 —已信用減損	-	(8,666)	8,666	-
其 他	-	1,288	94	1,382
期末餘額	\$ -	<u>69,494</u>	<u>8,760</u>	<u>78,254</u>

	臺灣地區	大陸地區	東協地區	其他地區	總 計
2025年12月31日					
應收款項總額：					
正常案件					
12個月預期損失	\$ 360,839,708	208,117,569	84,429,932	-	653,387,209
存續期間預期損失	-	1,226,933	20,672,261	3,313,851	25,213,045
逾期及列管案件					
存續期間預期損失	2,626,309	2,174,089	10,668,738	731,458	16,200,594
延滯案件					
存續期間預期損失	<u>13,616,156</u>	<u>15,527,624</u>	<u>6,177,547</u>	-	<u>35,321,327</u>
總帳面金額	<u>\$ 377,082,173</u>	<u>227,046,215</u>	<u>121,948,478</u>	<u>4,045,309</u>	<u>730,122,175</u>
備抵損失	\$ 7,789,699	10,190,096	4,703,901	76,872	22,760,568
帳面金額	<u>\$ 369,292,474</u>	<u>216,856,119</u>	<u>117,244,577</u>	<u>3,968,437</u>	<u>707,361,607</u>

台灣地區

	2025年度			合 計
	12個月 預 期 信用損失	存續期間 信用損失 —未信用 減 損	存續期間 信用損失 —已信用 減 損	
期初餘額	\$ 3,881,231	155,025	3,541,938	7,578,194
認列之減損損失(利益)	(363,357)	41,740	6,343,573	6,021,956
沖銷呆帳	(25,508)	-	(5,766,168)	(5,791,676)
其 他	<u>(14,151)</u>	<u>263</u>	<u>(4,887)</u>	<u>(18,775)</u>
期末餘額	<u>\$ 3,478,215</u>	<u>197,028</u>	<u>4,114,456</u>	<u>7,789,699</u>

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

大陸地區

	2025年度			合 計
	12個月 預 期 信用損失	存續期間 信用損失 —未信用 減 損	存續期間 信用損失 —已信用 減 損	
期初餘額	\$ 3,708,245	106,782	4,577,546	8,392,573
認列之減損損失(利益)	618,379	(23,074)	9,684,869	10,280,174
轉為存續期間預期損失 —未信用減損	(52,849)	52,849	-	-
轉為存續期間預期損失 —已信用減損	(190,041)	-	190,041	-
沖銷呆帳	-	-	(8,582,018)	(8,582,018)
其 他	29,418	1,580	68,369	99,367
期末餘額	<u>\$ 4,113,152</u>	<u>138,137</u>	<u>5,938,807</u>	<u>10,190,096</u>

東協地區

	2025年度			合 計
	12個月 預 期 信用損失	存續期間 信用損失 —未信用 減 損	存續期間 信用損失 —已信用 減 損	
期初餘額	\$ 1,363,651	1,219,815	2,042,239	4,625,705
認列之減損損失(利益)	506,702	(185,386)	2,580,510	2,901,826
轉為存續期間預期損失 —未信用減損	(300,070)	300,070	-	-
轉為存續期間預期損失 —已信用減損	(231,893)	(205,184)	437,077	-
沖銷呆帳	(5,775)	(11,888)	(2,874,733)	(2,892,396)
其 他	23,284	18,000	27,482	68,766
期末餘額	<u>\$ 1,355,899</u>	<u>1,135,427</u>	<u>2,212,575</u>	<u>4,703,901</u>

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

其他地區

	2025年度			合 計
	12個月 預 期 信用損失	存續期間 信用損失 —未信用 減 損	存續期間 信用損失 —已信用 減 損	
期初餘額	\$ -	80,186	-	80,186
其 他	-	(3,314)	-	(3,314)
期末餘額	\$ -	<u>76,872</u>	-	<u>76,872</u>

2025年3月31日	臺灣地區	大陸地區	東協地區	其他地區	總 計
應收款項總額：					
正常案件					
12個月預期損失	\$ 371,801,118	221,682,072	84,794,303	-	678,277,493
存續期間預期損失	-	729,440	19,521,779	2,644,267	22,895,486
逾期及列管案件					
存續期間預期損失	2,390,820	3,008,488	11,377,956	623,021	17,400,285
延滯案件					
存續期間預期損失	<u>11,911,626</u>	<u>13,544,268</u>	<u>6,252,013</u>	-	<u>31,707,907</u>
總帳面金額	<u>\$ 386,103,564</u>	<u>238,964,268</u>	<u>121,946,051</u>	<u>3,267,288</u>	<u>750,281,171</u>
備抵損失	\$ 7,518,960	8,914,081	4,703,749	81,214	21,218,004
帳面金額	<u>\$ 378,584,604</u>	<u>230,050,187</u>	<u>117,242,302</u>	<u>3,186,074</u>	<u>729,063,167</u>

台灣地區

	2025年1月至3月			合 計
	12個月 預 期 信用損失	存續期間 信用損失 —未信用 減 損	存續期間 信用損失 —已信用 減 損	
期初餘額	\$ 3,881,231	155,025	3,541,938	7,578,194
認列之減損損失(利益)	(135,539)	1,889	1,664,587	1,530,937
沖銷呆帳	(5,252)	-	(1,590,952)	(1,596,204)
其 他	<u>4,362</u>	<u>132</u>	<u>1,539</u>	<u>6,033</u>
期末餘額	<u>\$ 3,744,802</u>	<u>157,046</u>	<u>3,617,112</u>	<u>7,518,960</u>

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

大陸地區

	2025年1月至3月			合 計
	12個月 預 期 信用損失	存續期間 信用損失 —未信用 減 損	存續期間 信用損失 —已信用 減 損	
期初餘額	\$ 3,708,245	106,782	4,577,546	8,392,573
認列之減損損失(利益)	124,957	(58,823)	2,632,837	2,698,971
轉為存續期間預期損失 —未信用減損	(70,615)	70,615	-	-
轉為存續期間預期損失 —已信用減損	(109,432)	-	109,432	-
沖銷呆帳	-	-	(2,359,972)	(2,359,972)
其 他	77,945	2,421	102,143	182,509
期末餘額	<u>\$ 3,731,100</u>	<u>120,995</u>	<u>5,061,986</u>	<u>8,914,081</u>

東協地區

	2025年1月至3月			合 計
	12個月 預 期 信用損失	存續期間 信用損失 —未信用 減 損	存續期間 信用損失 —已信用 減 損	
期初餘額	\$ 1,363,651	1,219,815	2,042,239	4,625,705
認列之減損損失(利益)	202,928	(83,771)	617,095	736,252
轉為存續期間預期損失 —未信用減損	(264,431)	264,431	-	-
轉為存續期間預期損失 —已信用減損	(26,362)	(207,966)	234,328	-
沖銷呆帳	(438)	(1,943)	(744,032)	(746,413)
其 他	25,431	23,858	38,916	88,205
期末餘額	<u>\$ 1,300,779</u>	<u>1,214,424</u>	<u>2,188,546</u>	<u>4,703,749</u>

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

其他地區

	2025年1月至3月			合 計
	12個月 預 期 信用損失	存續期間 信用損失 —未信用 減 損	存續期間 信用損失 —已信用 減 損	
期初餘額	\$ -	80,186	-	80,186
其 他	-	1,028	-	1,028
期末餘額	\$ -	81,214	-	81,214

(2)正常案件

正常案件係借款人信用良好且無逾期還款者。

(3)逾期及列管案件

逾期及列管案件包含已進入重新協商的貸款。進入重新協商的貸款係指因借款人信用惡化者，而重新協商合約內容或還款條件。協商內容包含延展付款期間、核准外部債務管理計畫、延遲收回抵押品、修改貸款內容及暫停收款。

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

應收款項已逾期尚未延滯之案件帳齡彙總如下：

	2026.3.31	2025.12.31	2025.3.31
逾期30天以內	\$ 1,502,796	883,479	1,360,092
31~90天	13,295,345	14,147,833	15,040,979
91~180天	317,609	784,080	107,426
180天以上	1,057,272	385,202	891,788
	\$ 16,173,022	16,200,594	17,400,285

(4)延滯案件

經評估無法回收部份本金及利息時，認為該放款及應收款已發生減損。

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

2. 流動性風險

下表為金融負債之合約到期日，包含估計利息但不包含淨額協議之影響。

2026年3月31日	帳面價值	合約現金 流量	短於一個月	3個月 以內	3個月-1年	1-5年	長於5年	過通知 即償還
非衍生金融負債								
擔保銀行借款	\$ 118,969,352	122,639,166	7,851,697	20,378,796	46,483,888	47,738,920	-	185,865
無擔保銀行及其他借款	192,508,889	207,307,826	24,526,753	20,082,049	53,805,800	102,554,371	6,338,853	-
證券化受益證券借款	4,347,927	4,438,895	458,254	601,471	2,438,605	940,565	-	-
應付短期票券	265,003,605	265,527,076	38,997,900	42,452,976	99,100,000	84,192,000	784,200	-
應付公司債	82,129,669	86,148,348	4,136,930	4,915,529	10,672,040	45,247,709	21,176,140	-
應付款項	15,415,248	15,421,791	9,527,542	169,661	1,495,759	332,789	22,844	3,873,196
存入保證金	68,978,826	68,993,919	897,782	1,580,017	10,430,683	54,009,519	265,645	1,810,273
租賃負債	8,513,620	9,953,468	139,373	197,450	759,338	2,629,312	6,227,995	-
衍生金融負債								
避險之金融負債	1,699,763	1,699,763	-	-	1,583,609	116,154	-	-
	<u>\$ 757,566,899</u>	<u>782,130,252</u>	<u>86,536,231</u>	<u>90,377,949</u>	<u>226,769,722</u>	<u>337,761,339</u>	<u>34,815,677</u>	<u>5,869,334</u>
2025年12月31日								
非衍生金融負債								
擔保銀行借款	\$ 114,258,819	117,470,287	7,202,601	17,627,905	48,052,578	43,925,857	-	661,346
無擔保銀行及其他借款	339,346,506	348,584,430	26,741,361	22,992,015	93,442,805	199,960,802	4,465,378	982,069
證券化受益證券借款	6,960,193	7,127,700	605,296	992,340	3,336,770	2,193,294	-	-
應付短期票券	135,028,863	135,725,956	38,754,400	36,471,556	60,500,000	-	-	-
應付公司債	78,301,355	82,381,958	149,108	693,485	16,978,464	40,493,461	24,067,440	-
應付款項	14,523,522	14,607,934	7,491,493	389,250	2,492,700	310,570	22,844	3,901,077
存入保證金	68,575,592	68,590,701	712,682	1,157,932	11,217,733	53,386,925	227,312	1,888,117
租賃負債	8,591,770	9,856,810	97,873	156,790	736,277	2,563,633	6,301,385	852
衍生金融負債								
避險之金融負債	1,451,655	1,451,655	-	-	1,170,430	281,225	-	-
	<u>\$ 767,038,275</u>	<u>785,797,431</u>	<u>81,754,814</u>	<u>80,481,273</u>	<u>237,927,757</u>	<u>343,115,767</u>	<u>35,084,359</u>	<u>7,433,461</u>
2025年3月31日								
非衍生金融負債								
擔保銀行借款	\$ 132,711,872	136,866,207	8,552,610	21,845,923	51,047,438	55,292,256	-	127,980
無擔保銀行及其他借款	323,957,309	337,486,745	31,543,180	27,995,806	76,487,002	195,724,722	5,214,100	521,935
證券化受益證券借款	7,952,397	8,422,204	462,030	595,695	2,266,948	338,328	4,759,203	-
應付短期票券	136,863,904	137,459,873	37,179,400	50,230,473	50,050,000	-	-	-
應付公司債	84,094,323	89,959,499	6,104,738	1,448,859	12,241,382	45,254,600	24,909,920	-
應付款項	16,759,179	16,808,335	10,104,604	355,043	1,577,899	777,140	-	3,993,649
存入保證金	73,343,028	73,362,283	759,827	1,442,339	11,340,086	57,432,600	255,443	2,131,988
租賃負債	8,763,794	10,078,119	115,304	201,687	791,251	2,682,109	6,287,768	-
衍生金融負債								
避險之金融負債	257,200	257,200	-	-	175,447	81,753	-	-
	<u>\$ 784,703,006</u>	<u>810,700,465</u>	<u>94,821,693</u>	<u>104,115,825</u>	<u>205,977,453</u>	<u>357,583,508</u>	<u>41,426,434</u>	<u>6,775,552</u>

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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

3.匯率風險

(1)匯率風險之暴險

合併公司暴露於重大外幣匯率風險之金融資產及負債如下：

	2026.3.31			
	外幣(千元)		匯率	台幣
<u>金融資產</u>				
<u>貨幣性項目</u>				
美金	\$ 8,690.26	美金：台幣	31.9950	278,045
	3,582.93	美金：越南盾	26,774	114,636
	361.96	美金：英鎊	0.7569	11,581
日幣	2,466,194.51	日幣：美金	0.0063	494,472
歐元	161,973.09	歐元：美金	1.1474	5,946,032
人民幣	112,203.28	人民幣：美金	0.1447	519,389
港幣	59,454.79	港幣：美金	0.1276	242,635
澳幣	6,633.38	澳幣：美金	0.6864	145,669
新幣	15,073.51	新幣：美金	0.7751	373,823
東幣	181,234,312.25	東幣：美金	0.0002	1,444,075
<u>金融負債</u>				
<u>貨幣性項目</u>				
日幣	1,530,827.93	日幣：美金	0.0063	306,931
歐元	99,000.27	歐元：美金	1.1474	3,634,300
人民幣	90,000.65	人民幣：美金	0.1447	416,613
港幣	19,999.75	港幣：美金	0.1276	81,619
新幣	10,000.00	新幣：美金	0.7751	248,000
東幣	113,958,709.84	東幣：美金	0.0002	908,023

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

2025.12.31				
	外幣(千元)		匯率	台幣
<u>金融資產</u>				
<u>貨幣性項目</u>				
美金	\$ 16,009.67	美金：台幣	31.4300	503,184
	4,737.96	美金：越南盾	26,749	148,914
	11,012.95	美金：英鎊	0.7425	346,137
日幣	2,781,558.76	日幣：美金	0.0064	558,537
歐元	153,100.22	歐元：美金	1.1740	5,649,398
人民幣	121,374.11	人民幣：美金	0.1430	545,698
港幣	68,570.08	港幣：美金	0.1285	276,886
澳幣	810.61	澳幣：美金	0.6685	17,031
新幣	15,209.57	新幣：美金	0.7779	371,874
東幣	196,002,827.04	東幣：美金	0.0002	1,525,294
<u>金融負債</u>				
<u>貨幣性項目</u>				
美金	8,887.72	美金：越南盾	26,749	279,341
	1,890,353.59	日幣：美金	0.0064	379,583
歐元	92,000.19	歐元：美金	1.1740	3,394,807
人民幣	100,001.33	人民幣：美金	0.1430	449,606
港幣	30,000.99	港幣：美金	0.1285	121,144
新幣	10,000.00	新幣：美金	0.7779	244,500
東幣	121,399,897.20	東幣：美金	0.0002	944,734
2025.3.31				
	外幣(千元)		匯率	台幣
<u>金融資產</u>				
<u>貨幣性項目</u>				
美金	\$ 15,970.55	美金：台幣	33.2050	530,302
	4,556.51	美金：越南盾	26,043	151,299
	4,895.89	美金：英鎊	0.7713	162,568
日幣	2,471,347.10	日幣：美金	0.0067	550,369
歐元	191,559.08	歐元：美金	1.0833	6,890,380
人民幣	91,408.48	人民幣：美金	0.1377	418,011
港幣	206,650.66	港幣：美金	0.1285	881,985
澳幣	804.57	澳幣：美金	0.6267	16,743
新幣	15,655.31	新幣：美金	0.7460	387,782
東幣	200,399,756.99	東幣：美金	0.0002	1,649,290

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	2025.3.31		
	外幣(千元)	匯率	台幣
金融負債			
貨幣性項目			
美金	9,420.00	美金：越南盾	26,043
	1,710,000.00	日幣：美金	0.0067
歐元	129,000.00	歐元：美金	1.0833
人民幣	75,000.00	人民幣：美金	0.1377
港幣	155,000.00	港幣：美金	0.1285
新幣	13,000.00	新幣：美金	0.7460
東幣	151,900,000.00	東幣：美金	0.0002
			312,730
			380,997
			4,640,127
			342,974
			661,515
			322,009
			1,250,198

(2) 敏感性分析

合併公司貨幣性項目之匯率風險主要來自於以外幣計價之現金及約當現金、應收帳款及借款等，於換算時產生外幣兌換損益。於二〇二六年及二〇二五年三月三十一日當編製主體之記帳貨幣相對於外幣貶值或升值5%，而其他所有因素維持不變之情況下，二〇二六年及二〇二五年一月一日至三月三十一日稅前淨利將分別減少或增加213,500千元及187,064千元。兩期分析係採用相同基礎。

(3) 貨幣性項目之兌換損益

由於合併公司功能性貨幣種類繁多，故採彙整方式揭露貨幣性項目之兌換損益資訊，二〇二六年及二〇二五年一月一日至三月三十一日外幣兌換損益(含已實現及未實現)分別為損失36,441千元及利益120,672千元。

4. 利率分析

合併公司之金融資產及金融負債利率暴險明細如下：

2026年3月31日餘額	有效利率	合計	浮動利率	固定利率			
				一年以內	一~五年	長於五年	無息
金融資產							
現金及約當現金	0.58 %	\$ 37,791,459	32,623,255	4,048,933	-	-	1,119,271
債務商品投資總額	6.16 %	50,951,158	-	11,848,837	37,571,990	-	1,530,331
非避險之衍生工具	4.17 %	6,995,013	-	2,607,593	4,387,420	-	-
應收帳款總額	10.12 %	726,051,831	77,978,079	284,983,150	328,059,483	4,917,734	30,113,385
避險之金融資產	1.44 %	101,417	-	37,142	64,275	-	-
		<u>821,890,878</u>	<u>110,601,334</u>	<u>303,525,655</u>	<u>370,083,168</u>	<u>4,917,734</u>	<u>32,762,987</u>
金融負債							
擔保銀行借款	3.84 %	118,969,352	116,527,595	1,467,180	974,577	-	-
無擔保銀行及其他借款	3.61 %	192,508,889	103,691,088	49,936,987	38,880,814	-	-
應付短期票券	2.02 %	265,003,605	126,340,198	138,663,407	-	-	-
應付公司債	2.04 %	82,129,669	7,986,183	18,684,981	42,758,505	12,700,000	-
避險之金融負債	0.81 %	1,699,763	-	1,583,609	116,154	-	-
證券化受益證券借款	3.29 %	4,347,927	-	3,413,197	934,730	-	-
存入保證金	0.08 %	68,978,826	20,288	4,541,348	12,273,201	126,468	52,017,521
租賃負債	2.14 %	8,513,620	-	914,842	2,099,655	5,499,123	-
		<u>742,151,651</u>	<u>354,565,352</u>	<u>219,205,551</u>	<u>98,037,636</u>	<u>18,325,591</u>	<u>52,017,521</u>
		<u>\$ 79,739,227</u>	<u>(243,964,018)</u>	<u>84,320,104</u>	<u>272,045,532</u>	<u>(13,407,857)</u>	<u>(19,254,534)</u>

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

2025年12月31日餘額	有效利率	合 計	浮動利率	固定利率			無 息
				一年以內	一~五年	長於五年	
金融資產							
現金及約當現金	1.05 %	\$ 33,923,082	26,308,084	6,125,715	-	-	1,489,283
債務商品投資總額	6.14 %	48,834,799	-	11,663,269	35,619,179	-	1,552,351
非避險之衍生工具	4.21 %	6,650,658	-	2,546,957	4,103,701	-	-
應收帳款總額	10.07 %	730,156,534	77,681,977	290,927,251	330,118,012	4,866,333	26,562,961
避險之金融資產	1.61 %	154,180	-	154,180	-	-	-
		<u>819,719,253</u>	<u>103,990,061</u>	<u>311,417,372</u>	<u>369,840,892</u>	<u>4,866,333</u>	<u>29,604,595</u>
金融負債							
擔保銀行借款	3.75 %	114,258,819	111,757,111	1,499,808	1,001,900	-	-
無擔保銀行及其他借款	3.00 %	339,346,506	188,229,334	69,729,998	80,573,031	814,143	-
應付短期票券	1.94 %	135,028,863	40,946,183	94,082,680	-	-	-
應付公司債	2.09 %	78,301,355	7,985,871	26,315,484	28,700,000	15,300,000	-
避險之金融負債	1.25 %	1,451,655	-	1,170,430	281,225	-	-
證券化受益證券借款	3.24 %	6,960,193	-	6,960,193	-	-	-
存入保證金	0.09 %	68,575,592	-	4,244,186	10,880,841	129,109	53,321,456
租賃負債	2.18 %	8,591,770	-	854,718	2,102,203	5,634,849	-
		<u>752,514,753</u>	<u>348,918,499</u>	<u>204,857,497</u>	<u>123,539,200</u>	<u>21,878,101</u>	<u>53,321,456</u>
		<u>\$ 67,204,500</u>	<u>(244,928,438)</u>	<u>106,559,875</u>	<u>246,301,692</u>	<u>(17,011,768)</u>	<u>(23,716,861)</u>
2025年3月31日餘額							
	有效利率	合 計	浮動利率	固定利率			無 息
				一年以內	一~五年	長於五年	
金融資產							
現金及約當現金	0.56 %	\$ 44,366,109	36,498,208	6,886,571	-	-	981,330
債務商品投資總額	5.97 %	39,746,565	-	11,170,450	28,156,100	-	420,015
非避險之衍生工具	4.21 %	5,260,766	-	1,321,373	3,939,393	-	-
應收帳款總額	10.13 %	750,330,318	76,113,980	308,666,346	338,567,486	4,104,906	22,877,600
避險之金融資產	1.55 %	482,402	-	447,211	35,191	-	-
		<u>840,186,160</u>	<u>112,612,188</u>	<u>328,491,951</u>	<u>370,698,170</u>	<u>4,104,906</u>	<u>24,278,945</u>
金融負債							
擔保銀行借款	3.85 %	132,711,872	128,455,943	1,484,239	2,771,690	-	-
無擔保銀行及其他借款	3.11 %	323,957,309	173,719,922	56,247,088	93,990,299	-	-
應付短期票券	2.07 %	136,863,904	47,872,542	88,991,362	-	-	-
應付公司債	2.12 %	84,094,323	7,984,933	18,769,894	42,489,496	14,850,000	-
避險之金融負債	1.27 %	257,200	-	175,447	81,753	-	-
證券化受益證券借款	2.39 %	7,952,397	-	3,279,209	4,673,188	-	-
存入保證金	0.09 %	73,343,028	-	4,652,296	10,922,034	141,721	57,626,977
租賃負債	2.48 %	8,763,794	-	911,241	2,224,808	5,627,232	513
		<u>767,943,827</u>	<u>358,033,340</u>	<u>174,510,776</u>	<u>157,153,268</u>	<u>20,618,953</u>	<u>57,627,490</u>
		<u>\$ 72,242,333</u>	<u>(245,421,152)</u>	<u>153,981,175</u>	<u>213,544,902</u>	<u>(16,514,047)</u>	<u>(33,348,545)</u>

合併公司利率敏感度分析係依衍生及非衍生工具於報導日之利率暴險而決定。對於浮動利率負債，其分析方式係假設報導日流通在外之負債金額於整年度皆流通在外。合併公司內部向主要管理階層報告利率時所使用之變動率為利率增加或減少25個基本點，此亦代表管理階層對利率之合理可能變動範圍之評估。

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

若利率增加或減少0.25%，在所有變數維持不變之情況下，合併公司二〇二六年及二〇二五年一月一日至三月三十一日未來一年內之淨利將分別減少或增加548,735千元及579,950千元。

5.其他價格風險：

如報導日權益證券及受益憑證價格變動(兩期分析係採用相同基礎，且假設其他變動因素不變)，對綜合損益項目之影響如下：

報導日證券價格	2026年1月至3月		2025年1月至3月	
	其他綜合損 益稅後金額	稅後損益	其他綜合損 益稅後金額	稅後損益
上漲7%	\$ 25,230	510,731	21,328	388,433
下跌7%	\$ (25,230)	(510,731)	(21,328)	(388,433)

6.公允價值資訊

(1)金融工具之種類及公允價值

合併公司透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債、避險之金融資產及負債及透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產係以重複性為基礎按公允價值衡量。各種類金融資產及金融負債之帳面金額及公允價值(包括公允價值等級資訊，但非按公允價值衡量金融工具之帳面金額為公允價值之合理近似值者，及租賃負債，依規定無須揭露公允價值資訊)列示如下：

	2026.3.31				
	帳面金額	公允價值			合計
		第一級	第二級	第三級	
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 7,453,831	120,743	13,867	7,319,221	7,453,831
避險之金融資產	101,417	-	101,417	-	101,417
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產					
按公允價值衡量之無公開報價權益工具	360,426	-	81,267	279,159	360,426
按攤銷後成本衡量之金融資產	50,699,201	-	-	-	-
放款及應收款					
現金及約當現金	37,791,459	-	-	-	-
應收帳款	703,247,854	-	-	-	-
其他金融資產	6,278,537	-	-	-	-
存出保證金	1,690,833	-	-	-	-
受限制銀行存款	14,750,368	-	-	-	-
小計	763,759,051	-	-	-	-
合計	\$ 822,373,926	120,743	196,551	7,598,380	7,915,674

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	2025.3.31				
	帳面金額	公允價值			合計
		第一級	第二級	第三級	
避險之金融負債	\$ 257,200	-	257,200	-	257,200
按攤銷後成本衡量之金融負債					
擔保銀行借款	132,711,872	-	-	-	-
無擔保銀行及其他借款	323,957,309	-	-	-	-
證券化受益證券借款	7,952,397	-	-	-	-
應付短期票券	136,863,904	-	-	-	-
應付公司債	84,094,323	-	-	-	-
應付款項	16,759,179	-	-	-	-
存入保證金	73,343,028	-	-	-	-
租賃負債	8,763,794	-	-	-	-
小計	784,445,806	-	-	-	-
合計	\$ 784,703,006	-	257,200	-	257,200

(2)非按公允價值衡量金融工具之公允價值評價技術

合併公司估計非按公允價值衡量之工具所使用之方法及假設如下：

A.按攤銷後成本衡量之金融資產

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

B.無活絡市場債務商品投資及按攤銷後成本衡量之金融負債

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

(3)按公允價值衡量金融工具之公允價值評價技術

A.非衍生金融工具

金融工具如有活絡市場公開報價時，則以活絡市場之公開報價為公允價值。

合併公司持有之金融工具如屬無活絡市場者，其公允價值依類別及屬性列示如下：

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

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

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

B. 衍生金融工具

係根據廣為市場使用者所接受之評價模型評價，例如折現法及選擇權定價模型。結構式衍生性工具係採用衍生商品存續期間適用殖利率曲線以現金流量折現分析計算公允價值。

(4) 等級間之移轉

合併公司持有台灣精材股份有限公司之股票分類為透過損益按公允價值衡量之金融資產，於二〇二六年三月三十一日、二〇二五年十二月三十一日及三月三十一日公允價值衡量分別為5,961千元、6,994千元及8,258千元。該公司之股票於二〇二四年登錄興櫃交易而被歸類於第二等級，二〇二五年開始掛牌上櫃，變身為活絡市場有報價，因此於二〇二五年始將其公允價值衡量自第二等級轉入第一等級。

(5) 第三等級之變動明細表

	<u>透過損益按 公允價值衡量 非衍生性 金融資產</u>	<u>透過其他綜合損益 按公允價值衡量 無公開報價 之權益工具</u>	<u>合 計</u>
2026年1月1日餘額	\$ 6,943,109	280,882	7,223,991
總利益或損失			
認列於損益	59,584	-	59,584
認列於其他綜合損益	-	(1,820)	(1,820)
購買	1,052,600	-	1,052,600
處分	(738,907)	-	(738,907)
匯率影響數	<u>2,835</u>	<u>97</u>	<u>2,932</u>
2026年3月31日餘額	<u>\$ 7,319,221</u>	<u>279,159</u>	<u>7,598,380</u>
2025年1月1日餘額	\$ 5,740,857	243,436	5,984,293
總利益或損失			
認列於損益	59,198	-	59,198
認列於其他綜合損益	-	(28,086)	(28,086)
購買	764,800	-	764,800
處分	(1,055,150)	-	(1,055,150)
匯率影響數	<u>1,882</u>	<u>496</u>	<u>2,378</u>
2025年3月31日餘額	<u>\$ 5,511,587</u>	<u>215,846</u>	<u>5,727,433</u>

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

上述總利益或損失，係列報於「其他利益及損失」及「透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現評價利益(損失)」。其中於二〇二六年及二〇二五年一月一日至三月三十一日仍持有之資產相關者如下：

	2026年1月至3月	2025年1月至3月
總利益或損失		
認列於損益(列報於「其他利益及損失」)	\$ 59,584	59,198
認列於其他綜合損益(列報於「透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現評價利益(損失)」)	(1,820)	(28,086)

(6)重大不可觀察輸入值(第三等級)之公允價值衡量之量化資訊

合併公司公允價值衡量歸類為第三等級主要有透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－權益證券投資及透過損益按公允價值衡量之金融工具。

合併公司多數公允價值歸類為第三等級僅具單一重大不可觀察輸入值。

項 目	評價技術	重大不可觀察輸入值	重大不可觀察輸入值與公允價值關係
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－無活絡市場之權益工具投資	淨資產價值法	• 淨資產價值	不適用
透過損益按公允價值衡量之金融資產－無活絡市場之金融工具	選擇權訂價模型	• 股價報酬波動率 (2026.3.31 2025.12.31及 2025.3.31分別為 3.01%~3.23% 2.97%~3.23%及 2.16%~3.16%)	• 波動率愈高， 公允價值愈高
”	現金流量折現法	• 折現率 (2026.3.31 2025.12.31及 2025.3.31分別為 0.28%~5.26% 0.28%~4.23%及 0.28%~5.09%)	• 折現率愈高， 公允價值愈低

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(7)對第三等級之公允價值衡量，公允價值對合理可能替代假設之敏感度分析

合併公司對金融工具之公允價值衡量係屬合理，惟若使用不同之評價模型或評價參數可能導致評價之結果不同。針對分類為第三等級之金融工具，若評價參數變動，則對本期損益或其他綜合損益之影響如下：

	輸入值	向上或下 變動	公允價值變動 反應於本期損益	
			有利變動	不利變動
2026年3月31日				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
無活絡市場之金融工具投資	折現率	10%	\$ 44	(44)
"	股價報酬率	10%	-	-
2025年12月31日				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
無活絡市場之金融工具投資	折現率	10%	\$ 45	(45)
"	股價報酬率	10%	-	-
2025年3月31日				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
無活絡市場之金融工具投資	折現率	10%	\$ 131	(131)
"	股價報酬率	10%	-	-

合併公司有利及不利變動係指公允價值之波動，而公允價值係根據不同程度之不可觀察之投入參數，以評價技術計算而得。若金融工具之公允價值受一個以上輸入值之所影響，上表僅反應單一輸入值變動所產生之影響，並不將輸入值間之相關性及變異性納入考慮。

(廿二)財務風險管理

合併公司財務風險管理目標及政策與二〇二五年度合併財務報告附註六(廿三)所揭露者無重大變動。

(廿三)資本管理

合併公司資本管理目標、政策及程序與二〇二五年度合併財務報告所揭露者一致；另作為資本管理之項目之彙總量化資料與二〇二五年度合併財務報告所揭露者亦無重大變動。相關資訊請參閱二〇二五年度合併財務報告附註六(廿四)。

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(廿四)非現金交易之投資及籌資活動

合併公司於二〇二六年及二〇二五年一月一日至三月三十一日之非現金交易投資及籌資活動如下：

來自籌資活動之負債之調節如下表：

	2026.1.1	現金流量	非現金 之變動	2026.3.31
租賃負債	\$ 8,591,770	(227,355)	149,205	8,513,620
來自籌資活動之負債總額	<u>\$ 8,591,770</u>	<u>(227,355)</u>	<u>149,205</u>	<u>8,513,620</u>

	2025.1.1	現金流量	非現金 之變動	2025.3.31
租賃負債	\$ 8,891,822	(274,235)	146,207	8,763,794
來自籌資活動之負債總額	<u>\$ 8,891,822</u>	<u>(274,235)</u>	<u>146,207</u>	<u>8,763,794</u>

七、關係人交易

(一)母公司與最終控制者

本公司為合併公司之最終控制者。

(二)關係人名稱及關係

於本合併財務報告之涵蓋期間內與合併公司有交易之關係人如下：

關係人名稱	與合併公司之關係
仲博科技(股)公司	合併公司之關聯企業及合資
仲和建築經理(股)公司	"
赫碩光電(股)公司	"
中租建設開發(股)公司	其他關係人
中租實業(股)公司	"
中實特勤保全(股)公司	"
中實公寓大廈管理維護興業(股)公司	"
仲博(泰)(股)公司	"
仲安室內裝修設計工程(股)公司	"
財團法人中租青年展望基金會	"
中實投資(股)公司	"
仲安家健康科技(上海)有限公司	"
(原名：利雄醫療科技(上海)有限公司)	"
JLK HOLDING CO., LTD.	"
中租企業(股)公司	"
仲安投資(股)公司	"
仲安科技(股)公司	"
仁鈞有限公司	"

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

關係人名稱	與合併公司之關係
中租證券投資顧問(股)公司	其他關係人
齊齊哈爾仲泰腎病醫院有限公司	"
艾斯奇餐飲(股)公司	"
力暘能源(股)公司	"
力晨興業(股)公司	"
仲酣(股)公司	"
立誠投資(股)公司	"
中租生技創業投資(股)公司	"
偉建投資(股)公司	"
百歐尼國際(股)公司	"
盛達電業(股)公司	"
兆明科技(股)公司	"
加雲聯網(股)公司	"
力基科技服務股份有限公司	"
宇軒綠能(股)公司	"
仲益發展(香港)有限公司	"
先鋒證券投資顧問(股)公司	"
榮富不動產開發(股)公司	"
兆飛鴻有限公司	"
兆明升(股)公司	"

(三)與關係人間之重大交易事項

1. 營業收入

合併公司對關係人之營業收入金額如下：

	<u>2026年1月至3月</u>	<u>2025年1月至3月</u>
關聯企業	\$ 404	514
其他關係人	4,364	6,049
	<u>\$ 4,768</u>	<u>6,563</u>

2. 進 貨

合併公司向關係人進貨金額如下：

	<u>2026年1月至3月</u>	<u>2025年1月至3月</u>
關聯企業	\$ -	964
其他關係人	1,204	-
	<u>\$ 1,204</u>	<u>964</u>

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

3.應收關係人及其他款項

合併公司應收關係人及其他款項明細如下：

帳列項目	關係人類別	2026.3.31	2025.12.31	2025.3.31
應收租賃款	其他關係人	\$ -	-	1,973
應收分期銷貨款	其他關係人	-	-	7,780
應收帳款	其他關係人	-	6	191
應收帳款	關聯企業	-	11	-
其他應收款	其他關係人	804	9,465	5,965
其他應收款	關聯企業	-	1,007	-
其他流動資產-其他	其他關係人	179	179	27,257
其他非流動資產-其他	其他關係人	385	385	385
		<u>\$ 1,368</u>	<u>11,053</u>	<u>43,551</u>

4.應付關係人款項

合併公司應付關係人款項明細如下：

帳列項目	關係人類別	2026.3.31	2025.12.31	2025.3.31
其他金融負債-流動	其他關係人	\$ -	927	7,750
應付帳款	其他關係人	221	754	157
		<u>\$ 221</u>	<u>1,681</u>	<u>7,907</u>

5.其他非流動資產

- (1)合併公司二〇二六年三月三十一日、二〇二五年十二月三十一日及三月三十一日向其他關係人—力晨興業(股)公司及力碁科技服務(股)公司，已簽訂尚未結案之太陽能安裝及建造工程合約價款皆為6,088,800千元，於二〇二六年三月三十一日、二〇二五年十二月三十一日及三月三十一日已投入之金額分別為3,832,899千元及4,214,592千元(帳列不動產、廠房及設備)；3,832,931千元及4,215,322千元(帳列不動產、廠房及設備)；3,833,599千元及4,215,412千元(帳列不動產、廠房及設備)。

6.財產交易

- (1)二〇二六年及二〇二五年一月一日至三月三十一日合併公司向其他關係人取得固定資產計6,800千元及181千元。

- (2)合併公司出售子公司股權：

處分標的	關係人類別	帳列項目	交易股數 (千股)	交易類型	2026年1月至3月 出售價款
昊軒電業(股)公司	其他關係人	採用權益法之	36,168	出售	\$ 330,914

投資

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

7.對關係人放款

合併公司資金貸與關係人實際動支情形如下：

	<u>2026.3.31</u>	<u>2025.12.31</u>	<u>2025.3.31</u>
關聯企業	\$ -	-	600,000
其他關係人	<u>1,089,825</u>	<u>1,105,000</u>	<u>1,243,300</u>
	<u>\$ 1,089,825</u>	<u>1,105,000</u>	<u>1,843,300</u>

合併公司資金貸與關聯企業利率為3.59%~3.75%，於二〇二五年三月三十一日之應收利息為708千元，二〇二五年一月一日至三月三十一日之放款利息收入為6,586千元。

合併公司資金貸與其他關係人利率為4.00%~4.75%，於二〇二六年三月三十一日、二〇二五年十二月三十一日及三月三十一日之應收利息分別為14,090千元、4,197千元及13,580千元，二〇二六年及二〇二五年一月一日至三月三十一日之放款利息收入分別為10,872千元及13,175千元。

8.背書保證

合併公司二〇二六年三月三十一日及二〇二五年十二月三十一日及三月三十一日為提供關聯企業及合資向銀行貸款之背書保證金額分別為3,730,000千元、4,180,000千元及2,598,000千元；實際動支金額分別為2,519,174千元、2,117,311千元及1,398,033千元。

9.租 賃

(1)合併公司向其他關係人承租辦公大樓、倉庫及公務車等使用權資產，辦公大樓係並參考鄰近地區辦公室租金行情簽訂多筆租賃合約，租期為三至二十年。於二〇二六年及二〇二五年一月一日至三月三十一日分別認列利息支出5,297千元及5,593千元，截至二〇二六年三月三十一日、二〇二五年十二月三十一日及三月三十一日止租賃負債餘額分別為576,814千元、601,740千元及646,299千元。

10.其 他

(1)合併公司向其他關係人購買資產信託受益權債務商品，於二〇二五年三月三十一日金額為58,000千元。二〇二五年一月一日至三月三十一日之利息收入為822千元。

(2)合併公司與關係人相關費用及收入明細如下：

<u>帳列項目</u>	<u>關係人類別</u>	<u>2026年1月至3月</u>	<u>2025年1月至3月</u>
其他營業成本及費用	其他關係人	\$ (12,126)	(16,290)
其他營業成本及費用	關聯企業	<u>(33)</u>	<u>(6)</u>
		<u>\$ (12,159)</u>	<u>(16,296)</u>

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(四)主要管理人員交易

主要管理人員報酬包括：

	2026年1月至3月	2025年1月至3月
短期員工福利	\$ 94,444	94,677
退職後福利	12,492	581
	\$ 106,936	95,258

八、質押之資產

合併公司提供質押擔保之資產帳面價值明細如下：

資產名稱	質押擔保標的	2026.3.31	2025.12.31	2025.3.31
受限制銀行存款				
備償專戶存款	發行短期票券及長、短期借款之擔保及信託基金、策略聯盟合約履約保證(註)	\$ 16,552,295	19,264,289	19,851,276
不動產、廠房及設備	長、短期借款之擔保	1,947,597	1,929,620	2,202,599
債務商品投資	發行短期票券之擔保	2,290,000	2,290,000	1,890,000
存出保證金	法院假扣押之擔保等	1,690,833	1,701,077	1,648,055
應收帳款及票據	發行短期票券及長、短期借款之信用加強副擔保	127,206,407	131,552,421	155,153,577
合 計		\$ 149,687,132	156,737,407	180,745,507

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

九、重大或有負債及未認列之合約承諾

- (一)合併公司與金融機構簽訂策略聯盟合約，由金融機構直接放款給往來客戶，且承諾轉介債權若有延滯之情形將全數買回，並清償債權。於二〇二六年三月三十一日、二〇二五年十二月三十一日及三月三十一日已轉介未到期之金額分別為11,859,605千元、11,798,195千元及11,870,425千元。
- (二)合併公司已與台灣電力股份有限公司簽訂數項購售電合約，合約均於發電機組首次併聯日起屆滿20年之日終止，合併公司除依規定向台灣電力股份有限公司申請躉售用途外，不得私自將再生能源系統所產生之電能轉供售他人使用。
- (三)合併公司截至二〇二六年三月三十一日、二〇二五年十二月三十一日及三月三十一日已簽訂尚未結案之太陽能安裝及建造工程合約價款分別為115,959,897千元、114,913,859千元及112,164,858千元，於二〇二六年三月三十一日、二〇二五年十二月三十一日及三月三十一日尚未支付之金額分別為85,895,218千元、86,862,403千元及88,487,243千元。

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

十、重大之災害損失：無。

十一、重大之期後事項：無。

十二、其他

(一)資產、負債之流動性分析：

	2026.3.31		合 計
	預期十二個月 內收回或償付	預期超過十二個 月內收回或償付	
<u>流動資產</u>			
現金及約當現金	\$ 37,791,459	-	37,791,459
透過損益按公允價值衡量之金融 資產－流動	3,056,032	4,387,420	7,443,452
按攤銷後成本衡量之金融資產－ 流動	13,196,676	32,586,469	45,783,145
避險之金融資產－流動	37,142	-	37,142
應收帳款淨額	333,129,202	256,464,835	589,594,037
其他金融資產－流動	19,498,109	34,565	19,532,674
其他流動資產－其他	<u>7,372,062</u>	<u>-</u>	<u>7,372,062</u>
	\$ 414,080,682	293,473,289	707,553,971
<u>流動負債</u>			
短期借款	\$ 69,341,020	-	69,341,020
應付短期票券	265,003,605	-	265,003,605
避險之金融負債－流動	1,583,609	-	1,583,609
應付帳款及票據	6,157,896	8,880	6,166,776
本期所得稅負債	5,693,979	-	5,693,979
租賃負債－流動	914,842	817,034	1,731,876
其他金融負債－流動	29,854,875	43,671,191	73,526,066
營業週期內到期之長期負債	117,994,435	85,647,672	203,642,107
其他流動負債－其他	<u>3,009,699</u>	<u>-</u>	<u>3,009,699</u>
	\$ 499,553,960	130,144,777	629,698,737

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	2025.12.31		
	預期十二個月 內收回或償付	預期超過十二個 月內收回或償付	合 計
<u>流動資產</u>			
現金及約當現金	\$ 33,923,082	-	33,923,082
透過損益按公允價值衡量之金融 資產－流動	2,999,637	4,103,701	7,103,338
按攤銷後成本衡量之金融資產－ 流動	13,036,740	30,810,053	43,846,793
避險之金融資產－流動	154,180	-	154,180
應收帳款淨額	338,437,649	255,595,983	594,033,632
其他金融資產－流動	22,975,105	203,762	23,178,867
其他流動資產－其他	<u>8,290,453</u>	<u>-</u>	<u>8,290,453</u>
	\$ <u>419,816,846</u>	<u>290,713,499</u>	<u>710,530,345</u>
<u>流動負債</u>			
短期借款	\$ 70,599,466	-	70,599,466
應付短期票券	135,028,863	-	135,028,863
避險之金融負債－流動	1,170,430	-	1,170,430
應付帳款及票據	3,808,570	-	3,808,570
本期所得稅負債	4,176,518	-	4,176,518
租賃負債－流動	990,940	718,902	1,709,842
其他金融負債－流動	31,855,329	42,824,111	74,679,440
營業週期內到期之長期負債	174,514,493	163,857,591	338,372,084
其他流動負債－其他	<u>3,857,693</u>	<u>-</u>	<u>3,857,693</u>
	\$ <u>426,002,302</u>	<u>207,400,604</u>	<u>633,402,906</u>

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	2025.3.31		
	預期十二個月 內收回或償付	預期超過十二個 月內收回或償付	合 計
<u>流動資產</u>			
現金及約當現金	\$ 44,366,109	-	44,366,109
透過損益按公允價值衡量之金融 資產－流動	1,724,780	3,939,393	5,664,173
按攤銷後成本衡量之金融資產－ 流動	11,417,448	25,715,754	37,133,202
避險之金融資產－流動	447,211	-	447,211
應收帳款淨額	370,286,009	243,600,995	613,887,004
其他金融資產－流動	23,508,820	303,581	23,812,401
其他流動資產－其他	10,940,161	-	10,940,161
	<u>\$ 462,690,538</u>	<u>273,559,723</u>	<u>736,250,261</u>
<u>流動負債</u>			
短期借款	\$ 71,686,855	-	71,686,855
應付短期票券	136,863,904	-	136,863,904
避險之金融負債－流動	175,447	-	175,447
應付帳款及票據	7,096,113	-	7,096,113
本期所得稅負債	5,901,094	-	5,901,094
租賃負債－流動	911,241	904,140	1,815,381
其他金融負債－流動	32,170,991	46,426,190	78,597,181
營業週期內到期之長期負債	158,803,583	192,134,442	350,938,025
其他流動負債－其他	5,285,980	-	5,285,980
	<u>\$ 418,895,208</u>	<u>239,464,772</u>	<u>658,359,980</u>

(二)員工福利、折舊、折耗及攤銷費用功能別彙總如下：

功 能 別	2026年1月至3月			2025年1月至3月		
	屬於營業 成本者	屬於營業 費用者	合 計	屬於營業 成本者	屬於營業 費用者	合 計
性 質 別						
員工福利費用						
薪資費用	-	2,593,354	2,593,354	-	2,828,896	2,828,896
勞健保費用	-	204,354	204,354	-	217,727	217,727
退休金費用	-	147,828	147,828	-	168,684	168,684
其他員工福利費用	-	171,076	171,076	-	161,824	161,824
折舊費用	2,015,075	270,447	2,285,522	1,913,640	269,880	2,183,520
攤銷費用	-	49,792	49,792	-	96,881	96,881

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

十三、附註揭露事項

(一)重大交易事項相關資訊

二〇二六年一月一日至三月三十一日合併公司依證券發行人財務報告編製準則之規定，應再揭露之重大交易事項相關資訊如下：

1. 資金貸與他人：

單位：新台幣千元

編號	貸出資金之公司	貸與對象(註4)	往來科目	是否為關係人	本期最高餘額	期末餘額	實際動支金額	利率區間	資金貸與性質(註1)	業務往來金額	有短期融通資金必要之原因	提列備抵損失金額	擔保品		對個別對象資金貸與限額(註2)	資金貸與總限額(註3)
													名稱	價值		
1	中租迪和(股)公司	A	應收帳款	否	583,050	583,050	583,050	0.05%~16.00%	1	3,498,300		4,490	無	-	3,498,300	79,479,580
"	"	A-1	應收帳款	否	890,950	890,950	730,950	0.05%~16.00%	2	-	營運資金	5,628	無	-	4,967,474	99,349,475
"	"	B	應收帳款	否	1,636,204	1,371,878	1,371,878	0.05%~16.00%	2	-	營運資金	10,563	無	-	4,967,474	99,349,475
"	"	C	應收帳款	否	1,100,000	1,100,000	1,100,000	0.05%~16.00%	2	-	營運資金	8,470	無	-	4,967,474	99,349,475
"	"	D	應收帳款	否	191,000	191,000	191,000	0.05%~16.00%	1	266,100		1,471	無	-	266,100	79,479,580
"	"	D-1	應收帳款	否	796,110	796,110	796,110	0.05%~16.00%	2	-	營運資金	6,130	無	-	4,967,474	99,349,475
"	"	E	應收帳款	否	965,996	965,996	965,996	0.05%~16.00%	1	5,642,689		7,438	無	-	5,642,689	79,479,580
"	"	E-1	應收帳款	否	61,000	-	-	0.05%~16.00%	2	-	營運資金	-	無	-	4,967,474	99,349,475
"	"	F	應收帳款	否	1,044,795	809,517	759,517	0.05%~16.00%	2	-	營運資金	5,848	不動產	3,734,908	9,934,948	99,349,475
"	"	G	應收帳款	否	503,000	503,000	503,000	0.05%~16.00%	1	5,290,000		3,873	無	-	5,290,000	79,479,580
"	"	G-1	應收帳款	否	296,000	296,000	296,000	0.05%~16.00%	2	-	營運資金	2,279	無	-	4,967,474	99,349,475
"	"	H	應收帳款	否	602,550	602,550	602,550	0.05%~16.00%	1	1,015,010		4,640	無	-	1,015,010	79,479,580
"	"	H-1	應收帳款	否	55,965	55,965	55,965	0.05%~16.00%	2	-	營運資金	431	無	-	4,967,474	99,349,475
"	"	I	應收帳款	否	568,000	568,000	568,000	0.05%~16.00%	1	3,408,000		4,374	無	-	3,408,000	79,479,580
"	"	J	應收帳款	否	493,745	493,745	493,745	0.05%~16.00%	1	3,001,725		3,802	無	-	3,001,725	79,479,580
"	"	J-1	應收帳款	否	62,965	62,965	62,965	0.05%~16.00%	2	-	營運資金	485	無	-	4,967,474	99,349,475
"	"	K	應收帳款	否	49,000	-	-	0.05%~16.00%	1	320,000		-	無	-	320,000	79,479,580
"	"	K-1	應收帳款	否	550,000	550,000	533,000	0.05%~16.00%	2	-	營運資金	4,104	無	-	4,967,474	99,349,475
"	"	L	應收帳款	否	483,900	483,900	483,900	0.05%~16.00%	1	3,535,300		3,726	無	-	3,535,300	79,479,580
"	"	L-1	應收帳款	否	57,000	57,000	57,000	0.05%~16.00%	2	-	營運資金	439	無	-	4,967,474	99,349,475
"	"	M	應收帳款	否	171,200	171,200	171,200	0.05%~16.00%	1	863,800		1,318	無	-	863,800	79,479,580
"	"	M-1	應收帳款	否	389,460	362,630	362,630	0.05%~16.00%	2	-	營運資金	2,792	無	-	4,967,474	99,349,475
"	"	N	應收帳款	否	663,000	516,000	516,000	0.05%~16.00%	1	5,772,000		3,973	無	-	5,772,000	79,479,580
"	"	O	應收帳款	否	527,278	512,586	512,586	0.05%~16.00%	2	-	營運資金	3,947	無	-	4,967,474	99,349,475
"	"	P	應收帳款	否	434,029	428,289	428,289	0.05%~16.00%	2	-	營運資金	3,298	不動產	431,157	9,934,948	99,349,475
"	"	Q	應收帳款	否	423,058	423,058	423,058	0.05%~16.00%	2	-	營運資金	3,258	無	-	4,967,474	99,349,475
"	"	R	應收帳款	否	845,400	422,700	422,700	0.05%~16.00%	2	-	營運資金	3,255	無	-	4,967,474	99,349,475
"	"	S	應收帳款	否	392,000	392,000	392,000	0.05%~16.00%	1	3,072,730		3,018	無	-	3,072,730	79,479,580
"	"	T	應收帳款	否	380,275	380,275	380,000	0.05%~16.00%	2	-	營運資金	2,926	無	-	4,967,474	99,349,475
"	"	其他客戶彙總	應收帳款	否	23,023,457	19,023,757	18,052,647	0.05%~16.00%	1	79,479,580		139,005	銀行存單/股票/不動產	3,357,691	79,479,580	79,479,580
"	"	其他客戶彙總	應收帳款	否	61,521,584	48,294,779	45,657,995	0.05%~16.00%	2	-	營運資金	740,642	無	-	4,967,474	99,349,475
"	"	其他客戶彙總	應收帳款	否	14,113,426	12,223,790	12,223,790	0.05%~16.00%	2	-	營運資金	94,123	銀行存單/股票/基金/受益憑證/不動產	21,879,036	9,934,948	99,349,475
"	"	天心智慧綠能(股)公司	應收帳款	是	281,200	281,200	281,200	0.05%~16.00%	2	-	營運資金	-	無	-	24,837,369	99,349,475
"	"	天英能源(股)公司	應收帳款	是	412,200	412,200	412,200	0.05%~16.00%	2	-	營運資金	-	無	-	24,837,369	99,349,475
"	"	偉大科技(股)公司	應收帳款	是	10,000	-	-	0.05%~16.00%	2	-	營運資金	-	無	-	24,837,369	99,349,475
"	"	力暘能源(股)公司	應收帳款	是	1,000,000	1,000,000	1,000,000	0.05%~16.00%	2	-	營運資金	7,700	無	-	24,837,369	99,349,475

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

編號	貸出資金之公司	貸與對象(註4)	往來科目	是否為關係人	本期最高餘額	期末餘額	實際動支金額	利率區間	資金貸與性質(註1)	業務往來金額	有短期融通資金必要之原因	提列備抵損失金額		擔保品		對個別對象資金貸與限額(註2)	資金貸與總限額(註3)
												金額	金額	名稱	價值		
1	中租迪和(股)公司	中租建設開發(股)公司	應收帳款	是	78,000	78,000	-	0.05%~16.00%	1	78,000	-	-	無	-	78,000	79,479,580	
"	"	中租建設開發(股)公司	應收帳款	是	149,000	133,825	89,825	0.05%~16.00%	2	-	營運資金	692	無	-	24,837,369	99,349,475	
2	合迪(股)公司	A	應收帳款	否	262,141	262,000	262,000	1.7527%~16%	2	-	營運資金	2,620	不動產	351,105	5,143,666	51,436,662	
"	"	A-1	應收帳款	否	52,611	52,064	52,064	1.7527%~16%	1	63,000	-	521	不動產	59,271	63,000	30,861,997	
"	"	B	應收帳款	否	216,069	215,904	205,904	1.7527%~16%	1	312,340	-	2,059	不動產	300,769	312,340	30,861,997	
"	"	B-1	應收帳款	否	56,848	46,986	46,986	1.7527%~16%	2	-	營運資金	470	無	-	2,571,833	51,436,662	
"	"	C	應收帳款	否	219,500	219,500	219,500	1.7527%~16%	2	-	營運資金	2,195	不動產	219,500	5,143,666	51,436,662	
"	"	D	應收帳款	否	190,917	190,917	-	1.7527%~16%	2	-	營運資金	-	無	-	2,571,833	51,436,662	
"	"	E	應收帳款	否	174,675	170,330	170,330	1.7527%~16%	2	-	營運資金	1,703	不動產	296,715	5,143,666	51,436,662	
"	"	F	應收帳款	否	158,303	157,346	157,346	1.7527%~16%	2	-	營運資金	1,573	不動產	125,000	5,143,666	51,436,662	
"	"	G	應收帳款	否	153,785	137,750	137,750	1.7527%~16%	2	-	營運資金	1,378	無	-	2,571,833	51,436,662	
"	"	H	應收帳款	否	124,514	121,910	121,910	1.7527%~16%	2	-	營運資金	1,219	不動產	158,690	5,143,666	51,436,662	
"	"	I	應收帳款	否	118,000	116,738	116,738	1.7527%~16%	2	-	營運資金	1,167	不動產	118,000	5,143,666	51,436,662	
"	"	I-1	應收帳款	否	90,808	-	-	1.7527%~16%	1	110,482	-	-	無	-	110,482	30,861,997	
"	"	J	應收帳款	否	113,673	113,525	113,525	1.7527%~16%	2	-	營運資金	-	不動產	65,000	5,143,666	51,436,662	
"	"	其他客戶彙總	應收帳款	否	11,178,199	10,225,261	9,378,397	1.7527%~16%	2	-	營運資金	122,839	股票/機器設備/不動產/基金受益憑證/車輛/船舶	9,004,626	5,143,666	51,436,662	
"	"	其他客戶彙總	應收帳款	否	11,177,810	9,277,697	7,035,138	1.7527%~16%	2	-	營運資金	111,799	無	-	2,571,833	51,436,662	
"	"	其他客戶彙總	應收帳款	否	1,914,473	1,595,837	1,536,236	1.7527%~16%	1	3,650,341	-	40,858	機器設備/不動產/車輛	756,547	3,650,341	30,861,997	
"	"	天柱能源(股)公司	應收帳款	是	1,265,000	1,265,000	1,265,000	1.7527%~16%	2	-	營運資金	-	無	-	12,859,166	51,436,662	
"	"	安南光能能源科技有限公司	應收帳款	是	850,000	850,000	850,000	1.7527%~16%	2	-	營運資金	-	無	-	12,859,166	51,436,662	
"	"	天苜能源(股)公司	應收帳款	是	726,000	726,000	726,000	1.7527%~16%	2	-	營運資金	-	無	-	12,859,166	51,436,662	
"	"	天英能源(股)公司	應收帳款	是	589,000	589,000	589,000	1.7527%~16%	2	-	營運資金	-	無	-	12,859,166	51,436,662	
"	"	天心智慧綠能(股)公司	應收帳款	是	330,000	330,000	330,000	1.7527%~16%	2	-	營運資金	-	無	-	12,859,166	51,436,662	
"	"	天任能源(股)公司	應收帳款	是	320,000	320,000	320,000	1.7527%~16%	2	-	營運資金	-	無	-	12,859,166	51,436,662	
3	仲利國際融資租賃有限公司	A	應收帳款—短期融通	否	2,312	2,312	2,312	0.00%~14.50%	2	-	營運週轉	1,356	無	-	632,738	25,309,534	
"	"	仲利國際貿易(上海)有限公司	應收關係企業款項	是	2,777,400	2,777,400	-	0.00%~14.50%	2	-	營運週轉	-	無	-	18,982,150	25,309,534	
"	"	仲津商業保理(天津)有限公司	應收關係企業款項	是	1,157,250	1,157,250	-	0.00%~14.50%	2	-	營運週轉	-	無	-	18,982,150	25,309,534	
4	中國租賃(股)公司	A	應收帳款	否	90,000	90,000	90,000	1.91%~16.00%	1	100,000	-	396	不動產	1,172,250	100,000	5,841,604	
"	"	A-1	應收帳款	否	270,000	270,000	270,000	1.91%~16.00%	2	-	營運資金	1,188	不動產	1,172,250	730,200	2,920,802	
"	"	B	應收帳款	否	230,000	200,000	200,000	1.91%~16.00%	2	-	營運資金	880	無	-	365,099	2,920,802	
"	"	C	應收帳款	否	192,800	192,800	192,800	1.91%~16.00%	2	-	營運資金	848	無	-	365,100	2,920,802	
"	"	D	應收帳款	否	120,000	75,000	75,000	1.91%~16.00%	2	-	營運資金	330	無	-	365,100	2,920,802	
"	"	E	應收帳款	否	75,485	63,102	63,102	1.91%~16.00%	2	-	營運資金	278	無	-	365,100	2,920,802	
"	"	F	應收帳款	否	63,194	57,778	57,778	1.91%~16.00%	2	-	營運資金	254	股票	38,025	730,201	2,920,802	
"	"	G	應收帳款	否	52,000	52,000	52,000	1.91%~16.00%	2	-	營運資金	229	無	-	365,100	2,920,802	
"	"	H	應收帳款	否	56,695	51,395	51,395	1.91%~16.00%	2	-	營運資金	226	無	-	365,100	2,920,802	
"	"	I	應收帳款	否	65,491	48,967	48,967	1.91%~16.00%	2	-	營運資金	215	股票	100,384	730,201	2,920,802	
"	"	J	應收帳款	否	58,036	44,262	44,262	1.91%~16.00%	2	-	營運資金	195	無	-	365,100	2,920,802	

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

編號	貸出資金之公司	貸與對象(註4)	往來科目	是否為關係人	本期最高餘額	期末餘額	實際動支金額	利率區間	資金貸與性質(註1)	業務往來金額	有短期融通資金必要之原因	提列備抵損失金額	擔保品		對個別對象資金貸與限額(註2)	資金貸與總限額(註3)
													名稱	價值		
4	中國租賃(股)公司	其他客戶彙總	應收帳款	否	290,307	143,025	143,025	1.91%~16.00%	2	-	營運資金	629	股票/不動產	182,404	730,200	2,920,802
"	"	其他客戶彙總	應收帳款	否	708,841	208,491	208,491	1.91%~16.00%	2	-	營運資金	1,042	無	-	365,100	2,920,802
5	中租汽車租賃(股)公司	A	應收帳款	否	3,948	3,544	3,544	3.54%~15.99%	1	5,000		17	無	-	5,000	8,971,261
"	"	B	應收帳款	否	3,252	3,252	3,252	3.54%~15.99%	1	4,000		15	無	-	4,000	8,971,261
"	"	C	應收帳款	否	4,128	3,077	3,077	3.54%~15.99%	2	-	營運資金	14	車輛	6,500	1,121,408	4,485,630
"	"	D	應收帳款	否	5,203	2,890	2,890	3.54%~15.99%	2	-	營運資金	14	無	-	560,704	4,485,630
"	"	E	應收帳款	否	1,096	987	987	3.54%~15.99%	1	1,429		5	無	-	1,429	8,971,261
"	"	E-1	應收帳款	否	1,589	1,431	1,431	3.54%~15.99%	2	-	營運資金	6	無	-	560,704	4,485,630
"	"	F	應收帳款	否	3,405	2,394	2,394	3.54%~15.99%	1	8,000		11	無	-	8,000	8,971,261
"	"	G	應收帳款	否	2,649	2,258	2,258	3.54%~15.99%	1	4,000		11	無	-	4,000	8,971,261
"	"	H	應收帳款	否	2,254	2,115	2,115	3.54%~15.99%	2	-	營運資金	10	無	-	560,704	4,485,630
"	"	I	應收帳款	否	2,335	2,101	2,101	3.54%~15.99%	2	-	營運資金	10	無	-	560,704	4,485,630
"	"	J	應收帳款	否	2,429	1,932	1,932	3.54%~15.99%	2	-	營運資金	9	無	-	560,704	4,485,630
"	"	其他客戶彙總	應收帳款	否	32,968	26,170	26,170	3.54%~15.99%	1	66,715		123	無	-	66,715	8,971,261
"	"	其他客戶彙總	應收帳款	否	1,984	1,745	1,745	3.54%~15.99%	2	-	營運資金	9	車輛	1,950	1,121,408	4,485,630
"	"	其他客戶彙總	應收帳款	否	60,464	44,223	44,223	3.54%~15.99%	2	-	營運資金	203	無	-	560,704	4,485,630
6	中合電業(股)公司	中租迪和(股)公司	應收帳款	是	1,900,000	1,900,000	1,900,000	1.92%~2.96%	2	-	營運資金	-	無	-	2,042,430	3,267,887
"	"	集策能源(股)公司	應收帳款	是	55,000	55,000	55,000	1.92%~2.96%	2	-	營運資金	-	無	-	2,042,430	3,267,887
"	"	中耀(股)公司	應收帳款	是	20,000	20,000	20,000	1.92%~2.96%	2	-	營運資金	-	無	-	2,042,430	3,267,887
7	仲利國際貿易(上海)有限公司	仲利國際融資租賃有限公司	應收關係企業款項	是	1,388,700	1,388,700	462,900	2.30%~3.65%	2	-	營運週轉	-	無	-	2,868,990	3,825,320
"	"	仲利國際租賃有限公司	應收關係企業款項	是	1,388,700	1,388,700	-	2.30%~3.65%	2	-	營運週轉	-	無	-	2,868,990	3,825,320
"	"	仲利商業保理(天津)有限公司	應收關係企業款項	是	462,900	462,900	-	2.30%~3.65%	2	-	營運週轉	-	無	-	2,868,990	3,825,320
8	和聯電業(股)公司	天心智慧綠能(股)公司	應收帳款	是	50,000	50,000	50,000	2.85%~2.94%	2	-	營運資金	-	無	-	822,630	1,316,208

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

註2：對個別對象資金貸與限額

- 轉投資子公司一中租迪和(股)公司個別對象之累計貸與餘額，因短期融通資金必要者，有擔保品者以該公司淨值總額之10%為限、無擔保品者以該公司淨值總額之5%為限；但前述公司或行號為該公司國內子公司或關聯企業者，其資金貸與限額以該公司淨值總額之25%為限，因業務往來者，不得超過該公司與他公司或行號間之最近營業週期內業務往來金額。
- 轉投資子公司一合迪(股)公司個別對象之累計貸與餘額，因短期融通資金必要者，有擔保品者以該公司淨值總額之10%為限、無擔保品者以該公司淨值總額之5%為限；該公司國內子公司、關聯企業直接或間接持股百分之百之國內子公司者，其個別貸與金額為該公司淨值之25%為限，因業務往來者，不得超過該公司與他公司或行號間之最近營業週期內業務往來金額。
- 轉投資子公司一仲利國際融資租賃有限公司對關聯企業個別對象資金貸與限額以該公司淨值總額之30%為限，對非關聯企業個別對象資金貸與限額有擔保品者以該公司淨值總額之5%為限、無擔保品者以該公司淨值總額之1%為限。
- 轉投資子公司一中國租賃(股)公司個別對象之累計貸與餘額，因短期融通資金必要者，有擔保品者以該公司淨值總額之10%為限、無擔保品者以該公司淨值總額之5%為限；該公司國內子公司、關聯企業直接或間接持股百分之百之國內子公司者，其個別貸與金額為該公司淨值之25%為限；因業務往來者，以不超過該公司與他公司或行號間之最近營業週期內業務往來金額。
- 轉投資子公司一中租汽車租賃(股)公司個別對象之累計貸與餘額，因短期融通資金必要者，有擔保品者以該公司淨值總額之10%為限、無擔保品者以該公司淨值總額之5%為限；該公司國內子公司、關聯企業直接或間接持股百分之百之國內子公司者，其個別貸與金額為該公司淨值之25%為限；因業務往來者，以不超過該公司與他公司或行號間之最近營業週期內業務往來金額。
- 轉投資子公司一中合電業(股)公司個別對象資金貸與限額，因短期融通資金必要者，有擔保品者以該公司淨值總額之10%為限、無擔保品者以該公司淨值總額之5%為限；該公司國內子公司、關聯企業直接或間接持股百分之百之國內子公司者，其個別貸與金額為該公司淨值之25%為限，因業務往來者，以不超過該公司與他公司或行號間之最近營業週期內業務往來金額。
- 轉投資子公司一仲利國際貿易(上海)有限公司對關聯企業個別對象資金貸與限額以該公司淨值總額之30%為限，對非關聯企業個別對象資金貸與限額有擔保品者以該公司淨值總額之5%為限、無擔保品者以該公司淨值總額之1%為限。
- 轉投資子公司一和聯電業(股)公司個別對象資金貸與限額，因短期融通資金必要者，有擔保品者以該公司淨值總額之10%為限、無擔保品者以該公司淨值總額之5%為限；該公司國內子公司、關聯企業直接或間接持股百分之百之國內子公司者，其個別貸與金額為該公司淨值之25%為限，因業務往來者，以不超過該公司與他公司或行號間之最近營業週期內業務往來金額。

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

註3：資金貸與總限額

1. 轉投資子公司—中租迪和(股)公司因短期融通資金必要而得資金貸與他人總額，以不超過該公司最近期財務報表淨值的100%為限；因業務往來而得資金貸與他人總額，以不超過淨值的80%為限。
2. 轉投資子公司—合迪(股)公司因短期融通資金必要而得資金貸與他人總額，以不超過該公司最近期財務報表淨值的100%為限；因業務往來而得資金貸與他人總額，以不超過淨值之60%為限。
3. 轉投資子公司—仲利國際融資租賃有限公司資金貸與他人總額以不超過該公司最近期財務報表淨值的40%為限。
4. 轉投資子公司—中國租賃(股)公司因短期融通資金必要而得資金貸與他人總額，以不超過該公司最近期財務報表淨值的40%為限；因業務往來而得資金貸與他人總額，以不超過淨值的80%為限。
5. 轉投資子公司—中租汽車租賃(股)公司因短期融通資金必要而得貸與他人之總額，以不超過該公司最近期財務報表淨值的40%為限；因業務往來而得資金貸與他人總額，以不超過淨值的80%為限。
6. 轉投資子公司—中合電業(股)公司因短期融通資金必要而得貸與他人之總額，以不超過該公司最近期財務報表淨值的40%為限；因業務往來而得資金貸與他人總額，以不超過淨值的80%為限。
7. 轉投資子公司—仲利國際貿易(上海)有限公司資金貸與他人總額以不超過該公司最近期財務報表淨值的40%為限。
8. 轉投資子公司—和聯電業(股)公司因短期融通資金必要而得貸與他人之總額，以不超過該公司最近期財務報表淨值的40%為限；因業務往來而得資金貸與他人總額，以不超過淨值的80%為限。

註4：貸與對象

1. 轉投資子公司—中租迪和(股)公司上表僅就關係人與前20大交易相對人個別列出明細。
2. 轉投資子公司—合迪(股)公司上表僅就關係人與前10大交易相對人個別列出明細。
3. 轉投資子公司—仲利國際融資租賃有限公司上表僅就關係人與前10大交易相對人個別列出明細。
4. 轉投資子公司—中國租賃(股)公司上表僅就關係人與前10大交易相對人個別列出明細。
5. 轉投資子公司—中租汽車租賃(股)公司上表僅就關係人與前10大交易相對人個別列出明細。
6. 仲信資融(股)公司為創鉅有限合夥之有限合夥人。

註5：因雙方約定不得揭露貸與對象之名稱，故以代號為之。

2. 為他人背書保證：

單位：新台幣千元

編號	背書保證者公司名稱	被背書保證對象		對單一企業背書保證限額	本期最高背書保證餘額	期末背書保證餘額	實際動支金額	背書保證以財產設定擔保金額	累計背書保證金額佔最近期財務報表淨值之比率	背書保證最高限額	屬母公司對子公司背書保證	屬子公司對母公司背書保證	屬對大陸地區背書保證
		公司名稱	關係(註1)										
0	本公司	仲利國際融資租賃有限公司	2	380,852,460	41,614,805	40,581,555	30,040,983	-	21.31 %	952,131,150	Y		Y
"	"	Chailease International Company (Malaysia) Limited	2	380,852,460	1,279,800	1,279,800	-	-	0.67 %	952,131,150	Y		
"	"	Chailease International Financial Services (Singapore) Pte. Ltd.	2	380,852,460	6,558,975	6,558,975	2,239,650	-	3.44 %	952,131,150	Y		
"	"	Chailease International Leasing Company Limited	2	380,852,460	3,530,295	3,530,295	959,850	-	1.85 %	952,131,150	Y		
"	"	PT Chailease Finance Indonesia	2	380,852,460	8,082,420	8,082,420	625,066	-	4.24 %	952,131,150	Y		
"	"	Chailease Berjaya Credit Sdn. Bhd.	2	95,213,115	38,200,474	37,737,554	22,425,104	-	19.82 %	952,131,150	Y		
"	"	Chailease Royal Leasing Plc.	2	95,213,115	3,801,006	3,801,006	460,728	-	2.00 %	952,131,150	Y		
"	"	Chailease Royal Finance Plc.	2	95,213,115	10,084,824	10,084,824	9,142,123	-	5.30 %	952,131,150	Y		
"	"	Chailease Berjaya Finance Corporation	2	95,213,115	2,688,087	2,619,744	382,457	-	1.38 %	952,131,150	Y		
"	"	Chailease Glory Co., Ltd.	2	380,852,460	1,132,623	1,132,623	906,098	-	0.59 %	952,131,150	Y		
"	"	Chailease Harmony Co., Ltd.	2	380,852,460	1,119,825	1,119,825	895,860	-	0.59 %	952,131,150	Y		
"	"	Ace Marine Co., Ltd.	2	380,852,460	1,119,825	1,119,825	895,860	-	0.59 %	952,131,150	Y		

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

編 號	背書保 證者公 司名稱	被背書保證對象		對單一企 業背書保 證限額	本期最高 背書保證 餘額	期末背 書保證 餘額	實際動 支金額	背書保證以 財產設定 擔保金額	累計背書保證金 額佔最近期財務 報表淨值之比率	背書保證 最高限額	屬母公司 對子公司 背書保證	屬子公司 對母公司 背書保證	屬對大陸 地區背書 保證
		公司名稱	關係 (註1)										
1	中租迪和 (股)公司	中租汽車租賃(股) 公司	2	496,747,375	4,742,875	4,569,825	10	-	4.60 %	496,747,375	Y		
"	"	仲信資融(股)公司	2	496,747,375	4,330,000	4,330,000	300,000	-	4.36 %	496,747,375	Y		
"	"	中國租賃(股)公司	2	496,747,375	-	-	-	-	- %	496,747,375	Y		
"	"	Chailease International Leasing Company Limited	2	496,747,375	19,563,128	19,563,128	10,775,850	-	19.69 %	496,747,375	Y		
"	"	Chailease International Trading Company Limited	2	496,747,375	3,602,408	3,602,408	2,195,054	-	3.63 %	496,747,375	Y		
"	"	永唐有限公司	2	496,747,375	1,739,931	1,736,355	1,204,228	-	1.75 %	496,747,375	Y		
"	"	中租能源開發(股) 公司	2	496,747,375	830,000	830,000	250,000	-	0.84 %	496,747,375	Y		
"	"	中租電力科技(股) 公司	2	496,747,375	3,436,590	3,428,238	1,581,377	-	3.45 %	496,747,375	Y		
"	"	中晏電業(股)公司	2	496,747,375	1,385,932	1,373,625	1,043,625	-	1.38 %	496,747,375	Y		
"	"	泰源電力(股)公司	2	496,747,375	7,300,000	7,300,000	2,119,794	-	7.35 %	496,747,375	Y		
"	"	天心智慧綠能(股) 公司	2	496,747,375	3,200,200	3,200,200	2,065,822	-	3.22 %	496,747,375	Y		
"	"	天任能源(股)公司	2	496,747,375	2,100,000	2,100,000	1,044,753	-	2.11 %	496,747,375	Y		
"	"	天柱能源(股)公司	2	496,747,375	3,869,400	3,869,400	1,179,430	-	3.89 %	496,747,375	Y		
"	"	天萊能源(股)公司	2	496,747,375	5,040,400	5,040,400	3,344,886	-	5.07 %	496,747,375	Y		
"	"	天芮能源(股)公司	2	496,747,375	1,590,000	1,590,000	433,575	-	1.60 %	496,747,375	Y		
"	"	雲水(股)公司	2	49,674,738	8,827,000	8,827,000	3,879,902	-	8.88 %	496,747,375	Y		
"	"	夏晶(股)公司	2	496,747,375	441,700	377,500	372,500	-	0.38 %	496,747,375	Y		
"	"	安南光能能源科技 有限公司	2	496,747,375	2,262,438	2,262,438	2,066,029	-	2.28 %	496,747,375	Y		
"	"	創能電力(股)公司	2	496,747,375	140,000	140,000	-	-	0.14 %	496,747,375	Y		
"	"	中明(股)公司	2	496,747,375	685,000	685,000	105,000	-	0.69 %	496,747,375	Y		
"	"	吳軒電業(股)公司	2	496,747,375	20,284	-	-	-	- %	496,747,375	Y		
"	"	若泰(股)公司	2	496,747,375	85,000	85,000	55,000	-	0.09 %	496,747,375	Y		
"	"	若晶(股)公司	2	496,747,375	535,000	535,000	155,000	-	0.54 %	496,747,375	Y		
"	"	吳儒電業(股)公司	4	49,674,738	2,490,000	2,490,000	1,887,949	-	2.51 %	496,747,375			
"	"	金成弘光電(股)公 司	2	496,747,375	1,900,000	400,000	374,586	-	0.40 %	496,747,375	Y		
"	"	Grand Pacific Financing Corp.	2	496,747,375	2,463,615	2,463,615	1,087,830	-	2.48 %	496,747,375			
"	"	Chailease International Financial Services (Singapore) Pte. Ltd.	2	496,747,375	41,562,180	41,562,180	24,044,439	-	41.83 %	496,747,375			
"	"	Chailease International Financial Services (Liberia) Corp.	2	496,747,375	2,836,517	2,836,517	1,092,949	-	2.86 %	496,747,375			
"	"	仲行智能行動(股) 公司	2	496,747,375	650,000	650,000	327,708	-	0.65 %	496,747,375	Y		
"	"	禾穎國際(股)公司	2	496,747,375	150,000	150,000	53,486	-	0.15 %	496,747,375	Y		
"	"	東豐能源有限公司	2	496,747,375	300,000	300,000	102,857	-	0.30 %	496,747,375	Y		
"	"	中農電業(股)公司	2	496,747,375	210,000	210,000	95,000	-	0.21 %	496,747,375	Y		
"	"	晨英(股)公司	2	496,747,375	600,000	600,000	-	-	0.60 %	496,747,375	Y		
"	"	匯盟一號電力(股) 公司	2	496,747,375	1,500,000	1,500,000	-	-	1.51 %	496,747,375	Y		
"	"	中曜(股)公司	2	496,747,375	350,000	350,000	20,000	-	0.35 %	496,747,375	Y		
"	"	吳升三號電業(股) 公司	2	49,674,738	2,940,000	2,940,000	507,693	-	2.96 %	496,747,375	Y		
"	"	晁明電業(股)公司	2	49,674,738	3,300,000	3,300,000	-	-	3.32 %	496,747,375	Y		

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

編 號	背書保 證者公 司名稱	被背書保證對象		對單一企 業背書保 證限額	本期最高 背書保證 餘額	期末背 書保證 餘額	實際動 支金額	背書保證以 財產設定 擔保金額	累計背書保證金 額佔最近期財務 報表淨值之比率	背書保證 最高限額	屬母公司 對子公司 背書保證	屬子公司 對母公司 背書保證	屬對大陸 地區背書 保證
		公司名稱	關係 (註1)										
1	中租迪和 (股)公司	吳升(股)公司	4	49,674,738	1,092,000	1,092,000	631,225	-	1.10 %	496,747,375			
"	"	集策能源(股)公司	2	496,747,375	29,000	29,000	29,000	-	0.03 %	496,747,375	Y		
2	仲利國際融 資租賃有限 公司	仲利國際貿易(上 海)有限公司	2	126,547,668	10,996,028	10,996,028	3,210,180	-	17.38 %	316,369,170	Y		Y
"	"	仲津國際租賃有限 公司	2	126,547,668	13,320,375	13,320,375	4,752,887	-	21.05 %	316,369,170	Y		Y
"	"	仲利商業保理(上 海)有限公司	2	126,547,668	810,075	810,075	138,870	-	1.28 %	316,369,170	Y		Y
"	"	仲津商業保理(天 津)有限公司	2	126,547,668	277,740	277,740	46,290	-	0.44 %	316,369,170	Y		Y
3	Grand Pacific Holding Corp.	Grand Pacific Financing Corp.	2	1,231,887	95,985	95,985	95,985	-	3.27 %	1,231,887	Y		
4	永唐有限公 司	中租迪和(股)公司	2	3,835,990	6,333	6,333	6,333	-	0.83 %	3,835,990		Y	
5	和恒(股)公 司	中租迪和(股)公司	2	10,447,089	1,000,000	1,000,000	900,000	-	47.86 %	10,447,089		Y	
6	和聯電業 (股)公司	中租迪和(股)公司	2	16,452,595	200,000	200,000	200,000	-	6.08 %	16,452,595		Y	
"	"	天心智慧綠能(股) 公司	2	1,645,260	544,000	544,000	-	-	16.53 %	16,452,595	Y		
"	"	天任能源(股)公司	2	1,645,260	544,000	544,000	-	-	16.53 %	16,452,595	Y		
"	"	天柱能源(股)公司	2	1,645,260	544,000	544,000	-	-	16.53 %	16,452,595	Y		
"	"	天英能源(股)公司	2	1,645,260	1,024,000	1,024,000	-	-	31.12 %	16,452,595	Y		
"	"	天苜能源(股)公司	2	1,645,260	544,000	544,000	-	-	16.53 %	16,452,595	Y		
7	仲昱電業 (股)公司	中租迪和(股)公司	2	68,713,975	13,000,000	13,000,000	2,040,000	-	94.60 %	68,713,975		Y	
8	中合電業 (股)公司	中租迪和(股)公司	2	40,848,590	9,000,000	9,000,000	3,950,000	-	110.16 %	40,848,590		Y	
"	"	天權智慧能源(股) 公司	2	40,848,590	1,200,000	1,200,000	-	-	14.69 %	40,848,590	Y		
"	"	玉衡智慧能源(股) 公司	2	40,848,590	1,200,000	1,200,000	-	-	14.69 %	40,848,590	Y		
"	"	開陽智慧能源(股) 公司	2	40,848,590	1,236,000	1,236,000	-	-	15.13 %	40,848,590	Y		
"	"	瑤光智慧能源(股) 公司	2	40,848,590	1,212,000	1,212,000	-	-	14.84 %	40,848,590	Y		
9	中國租賃 (股)公司	中租迪和(股)公司	2	36,605,874	2,000,000	2,000,000	2,000,000	-	27.32 %	36,605,874		Y	
10	天行電業 (股)公司	中租迪和(股)公司	2	2,303,035	500,000	500,000	390,000	-	108.55 %	2,303,035		Y	
11	東晶能源科 技有限公司	中租迪和(股)公司	2	1,022,000	200,000	200,000	-	-	97.85 %	1,022,000		Y	
12	中租雲端服 務(股)公司	中租迪和(股)公司	2	2,843,920	500,000	500,000	250,000	-	87.91 %	2,843,920		Y	
13	和拓電業 (股)公司	中租迪和(股)公司	2	27,454,280	10,000,000	10,000,000	4,700,000	-	182.12 %	27,454,280		Y	
14	中租電力科 技(股)公司	珠江太陽能有限公 司	2	8,999,045	73,000	73,000	-	-	4.06 %	8,999,045	Y		
15	昆明二號電 業(股)公司	中租迪和(股)公司	2	1,409,364	300,000	300,000	-	-	106.43 %	1,409,364		Y	
16	盛能(股)公 司	中租迪和(股)公司	2	1,555,905	500,000	500,000	250,000	-	160.68 %	1,555,905		Y	
17	禾穎國際 (股)公司	中租迪和(股)公司	2	3,270,919	300,000	300,000	-	-	45.86 %	3,270,919		Y	
18	中租能源開 發(股)公司	彰品風力發電(股) 公司	4	495,807	148,000	148,000	-	-	14.93 %	4,958,070		Y	
19	晨英(股)公 司	中租迪和(股)公司	2	5,217,940	1,000,000	1,000,000	400,000	-	95.82 %	5,217,940		Y	

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

- 註1：1.有業務往來之公司。
2.本公司直接及間接持有表決權之股份超過百分之五十之公司。
3.直接及間接對本公司持有表決權之股份超過百分之五十之公司。
4.因共同投資關係由各出資股東依其持股比例對其背書保證之公司。
5.其他：依公開發行公司資金貸與及背書保證處理準則第五條第二款規定，公開發行公司直接及間接持有表決權股份百分之百之公司間得為背書保證且無金額限制。
- 註2：財務報表如有認列或有損失，應註明已認列之金額。
- 註3：本公司對外背書保證總額不得超過該公司淨值總額之五倍，其中對單一企業之背書保證限額不得超過淨值總額之百分之五十，但本公司對持有普通股權百分之八十以上之子公司背書保證總額不得超過淨值總額之二倍。
- 註4：轉投資子公司—中租迪和(股)公司對外背書保證總額不得超過該公司淨值總額之五倍，其中對單一企業之背書保證限額不得超過淨值百分之五十，但該公司對持有普通股權百分之八十以上之子公司背書保證總額不得超過淨值總額之五倍。對母公司直接或間接持股100%子公司背書保證之限額為該公司淨值五倍，背書保證之總限額為其淨值之五倍。
- 註5：轉投資子公司—中租迪和(股)公司對Chailease International Financial Services Co., Ltd.、Chailease International Financial Services (Singapore) Pte. Ltd.、中國租賃、中租電力、永唐、中租能源、泰源電力、中晏電業、天芮能源、天英能源、天柱能源、天任能源、天心智慧綠能、中租汽車及仲行智能行動保證之銀行額度其中計\$5,911,483千元為共用額度，已做相關調整。
- 註6：轉投資子公司—Grand Pacific Holding Corp.對單一企業背書保證之限額及最高限額不得超過股本之五倍。
- 註7：轉投資子公司—仲利國際融資租賃有限公司對外背書保證總額不得超過該公司最近期財務報表淨值總額之五倍，其中對單一企業之背書保證限額不得超過淨值百分之五十，但對持股超過百分之五十之子公司背書保證之限額不得超過淨值總額之兩倍。
- 註8：本公司對仲利國際融資租賃有限公司保證銀行額度CNY310,000千元(\$1,434,990千元)為與仲利國際融資租賃有限公司對仲利國際貿易(上海)有限公司保證之共用額度，已揭露在仲利國際貿易(上海)有限公司保證餘額中。
- 註9：本公司對仲利國際融資租賃有限公司保證銀行額度CNY350,000千元(\$1,620,150千元)為與仲利國際融資租賃有限公司對仲利國際租賃有限公司保證之共用額度，已揭露在仲利國際租賃有限公司保證餘額中。
- 註10：本公司對Chailease Royal Finance Plc.及Chailease Royal Leasing Plc.保證之銀行共用額度合計USD334,000千元(\$10,686,330千元)，已做相關調整。
- 註11：轉投資子公司—永唐有限公司、中合電業(股)公司及中租電力科技(股)公司對外背書保證總額不得超過該公司淨值總額之五倍，其中對單一企業之背書保證限額不得超過淨值總額之百分之五十，但該公司對持有表決權股份超過百分之八十之子公司，或對該公司直接或間接持有股權百分之十之國內母公司背書保證總額不得超過該公司淨值總額之五倍。
- 註12：轉投資子公司—和煜(股)公司、和聯電業(股)公司、中晨電業(股)公司、仲昱電業(股)公司、中國租賃(股)公司、天行電業(股)公司、東晶能源科技有限公司、中明(股)公司、中租雲端(股)公司、和拓電業(股)公司、昆明二號電業(股)公司、盛能(股)公司、禾穎國際(股)公司、中租能源開發(股)公司及晨英(股)公司對外背書保證總額不得超過該公司淨值總額之五倍，其中對單一企業之背書保證限額不得超過淨值總額之百分之五十，但對該公司直接或間接持有股權百分之十之國內母公司背書保證金額之限額為其淨值之五倍，背書保證之最高限額為其淨值之五倍。
- 註13：中租迪和(股)公司及和聯電業(股)公司對天芮能源(股)公司、天英能源(股)公司、天柱能源(股)公司、天任能源(股)公司及天心智慧綠能(股)公司保證之銀行額度其中計\$3,200,000千元為共同保證。
- 註14：本公司及本公司之子公司整體背書保證最高限額為本公司淨值總額之五倍。

3.期末持有之重大有價證券(不包含投資子公司、關聯企業及合資權益部分)：

單位：新台幣千元/千股

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期 末				備 註
				股 數	帳面金額	持股比率	公允價值(註1)	
中租迪和(股)公司	四方建築經理(股)公司不動產信託受益權	-	按攤銷後成本衡量之金融資產—流動	-	358,798	- %	358,798	
"	僑鏡建築經理(股)公司不動產信託受益權	-	"	-	397,186	- %	397,186	
"	壹億建築經理(股)公司不動產信託受益權	-	"	-	571,295	- %	571,295	
"	國泰人壽保險(股)公司公司債	-	按攤銷後成本衡量之金融資產—非流動	-	304,838	- %	304,838	
"	國泰人壽保險(股)公司公司債	-	"	-	400,000	- %	400,000	
"	富邦人壽保險(股)公司公司債	-	"	-	1,300,000	- %	1,300,000	
"	富邦人壽保險(股)公司公司債	-	"	-	600,000	- %	600,000	
"	富邦人壽保險(股)公司公司債	-	"	-	407,246	- %	407,246	

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

註2：金額未達三億元者，不擬揭露。

4.與關係人進、銷貨之金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上者：無。

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

5. 應收關係人款項達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上：

單位：新台幣千元

帳列應收款項 之公司	交易對象名稱	關係	應收關係人 款項餘額	週轉率	逾期應收關係人款項		應收關係人款項 期後收回金額	提列備抵 損失金額
					金額	處理方式		
Chailease International Financial Services Co., Ltd.	Chailease International Financial Services (Labuan) Co., Ltd.	關聯企業	158,712	-	-		-	-
Chailease International Company (Hong Kong) Limited	Chailease International Financial Services (Liberia) Corp.	關聯企業	225,042	-	-		-	-
中租迪和(股)公司	天心智慧綠能(股)公司	母子公司	292,195	-	-		-	-
"	天英能源(股)公司	母子公司	428,106	-	-		-	-
"	力暘能源(股)公司	其他關係人	1,013,854	-	-		-	-
"	中租建設開發(股)公司	其他關係人	90,061	-	-		-	-
"	Chailease Royal Finance Plc.	關聯企業	281,192	-	-		-	-
中合電業(股)公司	中租迪和(股)公司	母子公司	1,913,721	-	-		-	-
仲昱電業(股)公司	鉅拓(股)公司	母子公司	140,000	-	-		-	-
仲利國際貿易(上海)有限公司	仲利國際融資租賃有限公司	母子公司	463,580	-	-		-	-
Chailease International Financial Services (Singapore) Pte. Ltd.	Chailease International Financial Services (Labuan) Co., Ltd.	關聯企業	146,913	-	-		-	-
"	Chailease International Financial Services (Liberia) Corp.	關聯企業	963,496	-	-		-	-
"	Chailease Victory Co., Ltd.	關聯企業	444,755	-	-		-	-
"	Chailease Capital (Tailand) Co., Ltd.	關聯企業	520,448	-	-		-	-
Asia Sermkij Leasing Public Co., Ltd.	Bangkok Grand Pacific Lease Public Company Limited	母子公司	1,310,788	-	-		-	-
Chailease International Financial Services (Liberia) Corp.	Chailease Virtue Co., Ltd.	母子公司	264,039	-	-		-	-
"	Chailease Bright Co., Ltd.	母子公司	444,865	-	-		-	-
"	Chailease Cherish Co., Ltd.	母子公司	768,222	-	-		-	-
"	Chailease Harmony Co., Ltd.	母子公司	256,614	-	-		-	-
"	Ace Marine Co., Ltd.	母子公司	259,822	-	-		-	-
"	Chailease Glory Co., Ltd.	母子公司	128,475	-	-		-	-
"	Chailease Blossom Co., Ltd.	母子公司	708,487	-	-		-	-
合迪(股)公司	天心智慧綠能(股)公司	關聯企業	336,011	-	-		-	-
"	天任能源(股)公司	關聯企業	327,267	-	-		-	-
"	天柱能源(股)公司	關聯企業	1,296,062	-	-		-	-
"	天英能源(股)公司	關聯企業	603,514	-	-		-	-
"	天苜能源(股)公司	關聯企業	744,446	-	-		-	-
"	安南光能能源科技有限公司	母子公司	861,854	-	-		-	-

註：上列與已合併個體有關之交易於編製合併財務報表時業已沖銷。

6. 母子公司間業務關係及重大交易往來情形：

單位：新台幣千元

編號	交易人名稱	交易往來對象	與交易 人之 關係	交易往來情形			
				科目	金額	交易條件	佔合併總營業收入 或總資產之比率
1	中租迪和(股)公司	天英能源(股)公司	3	放款及應收利息	428,106	與一般交易對象相同	0.04 %
2	中合電業(股)公司	中租迪和(股)公司	3	放款及應收利息	1,913,721	"	0.20 %
3	Asia Sermkij Leasing Public Co., Ltd.	Bangkok Grand Pacific Lease Public Company Limited	3	其他金融資產－流動	1,310,788	"	0.13 %

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

編號	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係	交易往來情形			
				科目	金額	交易條件	佔合併總營業收入或總資產之比率
4	Chailease International Financial Services (Liberia) Corp.	Chailease Bright Co., Ltd.	3	放款及應收利息	444,865	與一般交易對象相同	0.05 %
"	"	Chailease Cherish Co., Ltd.	3	放款及應收利息	768,222	"	0.08 %
"	"	Chailease Blossom Co., Ltd.	3	放款及應收利息	708,487	"	0.07 %
5	Chailease International Financial Services (Singapore) Pte. Ltd.	Chailease International Financial Services (Liberia) Corp.	3	放款及應收利息	963,496	"	0.10 %
"	"	Chailease Victory Co., Ltd.	3	放款及應收利息	444,755	"	0.05 %
"	"	Chailease Capital (Thailand) Co., Ltd.	3	放款及應收利息	520,448	"	0.05 %
6	合迪(股)公司	天心智慧綠能(股)公司	3	放款及應收利息	336,011	"	0.03 %
"	"	天任能源(股)公司	3	放款及應收利息	327,267	"	0.03 %
"	"	天柱能源(股)公司	3	放款及應收利息	1,296,062	"	0.13 %
"	"	天英能源(股)公司	3	放款及應收利息	603,514	"	0.06 %
"	"	天芮能源(股)公司	3	放款及應收利息	744,446	"	0.08 %
"	"	安南光能能源科技有限公司	3	放款及應收利息	861,854	"	0.09 %
7	仲利國際貿易(上海)有限公司	仲利國際融資租賃有限公司	3	放款及應收利息	463,580	"	0.05 %

註1：編號之填寫方式如下：

- 1.0代表母公司。
- 2.子公司依公司別由阿拉伯數字1開始依序編號。

註2：與交易人之關係種類標示如下：

- 1.母公司對子公司。
- 2.子公司對母公司。
- 3.子公司對子公司。

註3：交易往來金額未達三億元者，不擬揭露。

註4：上列與合併個體有關之交易於編製合併財務報表時業已沖銷。

(二)轉投資事業相關資訊：

二〇二六年一月一日至三月三十一日合併公司之轉投資事業資訊如下（不包含大陸被投資公司）：

單位：新台幣千元

投資公司名稱	被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	原始投資金額		期末持有			被投資公司本期損益	本期認列之投資損益	備註
				本期期末	去年年底	股數	比率	帳面金額			
本公司	Chailease International Company (Malaysia) Limited	馬來西亞	一般投資事業	48,709,672	48,709,672	2,214,747	100.00 %	110,592,245	3,168,664	3,168,664	
"	Chailease International Financial Services Co., Ltd.	英屬維京群島	分期付款買賣、海外融資及財務諮詢服務	1,183,815	1,183,815	37,000	100.00 %	1,113,989	(31,221)	(31,221)	
"	Grand Pacific Holdings Corp. 及其子公司	美國	商業借款、租賃、不動產融資等業務	156,497	156,497	3,927	51.00 %	1,949,414	39,778	20,287	
"	Golden Bridge (B. V. I.) Corp. 及其子公司	英屬維京群島	一般投資事業	2,412,728	2,412,728	1,150	100.00 %	59,865	(371)	(371)	
"	Chailease International Company (Hong Kong) Limited	香港	一般投資事業	931,055	931,055	29,100	100.00 %	592,677	(10,206)	(10,206)	
"	Chailease International Financial Services (Labuan) Co., Ltd.	馬來西亞	租賃業務	7,529	7,529	30	100.00 %	40,170	(157)	(157)	

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

投資公司 名稱	被投資公司 名稱	所在 地區	主要營 業項目	原始投資金額		期末持有			被投資公司 本期損益	本期認列之 投資損益	備註
				本期期末	去年年底	股數	比率	帳面金額			
本公司	Chailease International Financial Services Co. (Singapore) Pte. Ltd.	新加坡	融資業務	57,215,118	57,215,118	1,784,000	100.00 %	93,655,941	2,752,156	2,752,156	
"	Chailease International Maritime Holding Co., Ltd.	英屬開曼群島	一般投資事業	214,373	214,373	6,700	100.00 %	999,729	(22,313)	(22,313)	
Chailease International Company (Malaysia) Limited	Asia Sermkij Leasing Public Co., Ltd. 及其子公司	泰國	小客車分期付款買賣業務	1,001,987	1,001,987	62,699	11.88 %	1,402,815	202,581	-	(註2)
"	Chailease International Company (UK) Limited	英國	顧問諮詢、航空器租賃及投資業務	48,024,991	48,024,991	972,683	100.00 %	100,996,872	2,853,032	-	"
"	Chailease Berjaya Credit Sdn. Bhd.	馬來西亞	分期付款買賣	937,493	937,493	122,500	70.00 %	4,230,239	281,251	-	"
"	Chailease Royal Leasing Plc.	柬埔寨	租賃業務	95,985	95,985	3,000	60.00 %	432,227	10,749	-	"
"	Chailease Royal Finance Plc.	柬埔寨	融資業務	585,254	585,254	14,712	60.00 %	1,357,172	195,519	-	"
"	Yellowstone Holding AG	瑞士	一般投資事業	489,816	489,816	1,225,000	35.00 %	316,774	(654)	(229)	
"	Chailease Berjaya Finance Corporation	菲律賓	租賃及融資業務	261,714	261,714	487,500	75.00 %	173,923	882	-	(註2)
"	CL Capital Management Company Limited	英屬開曼群島	投資諮詢顧問	-	-	-	48.00 %	5	(219)	(105)	
"	CL Investment Partners Company Limited	英屬開曼群島	投資諮詢顧問	4,494	4,494	-	48.00 %	-	-	-	
"	Diamond Rain Group Limited	英屬維京群島	一般投資事業	967,119	967,119	22,798	35.28 %	1,050,429	49,742	17,549	
"	Chailease Capital (Thailand) Co., Ltd.	泰國	一般投資事業	62,311	62,311	19,600	49.00 %	333,001	(8,221)	-	(註2)
"	Chailease Royal Insurance Broker Plc.	柬埔寨	保險經紀	2,880	2,880	90	60.00 %	(3,876)	1	-	"
"	Gothic Global Holding Ltd.	英屬維京群島	一般投資事業	287,607	287,607	11,814	48.00 %	249,300	(47,457)	(22,780)	
Chailease International Maritime Holding Co., Ltd.	Chailease International Financial Services (Liberia) Corp.	賴比瑞亞	船舶租賃業務	211,173	211,173	-	100.00 %	1,038,107	(19,923)	-	股數不足千股(註2)
"	Chailease Marine Co., Ltd.	賴比瑞亞	船舶租賃業務	320	320	-	100.00 %	(35,915)	(2,918)	-	"
"	Chailease Shipping Finance (Liberia) Co., Ltd.	賴比瑞亞	船舶租賃業務	320	320	-	100.00 %	(3,365)	859	-	"
Chailease International Financial Services (Liberia) Corp.	Chailease International Fortune Corp. (Liberia)	賴比瑞亞	船舶租賃業務	13,691	13,691	-	100.00 %	1,383	(22)	-	"
"	Chailease Bright Co., Ltd.	賴比瑞亞	船舶租賃業務	320	320	-	100.00 %	56,331	(3,069)	-	"
"	Chailease Virtue Co., Ltd.	賴比瑞亞	船舶租賃業務	320	320	-	100.00 %	266,844	(1,134)	-	"

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

投資公司 名稱	被投資公司 名稱	所在 地區	主要營 業項目	原始投資金額		期末持有			被投資公司 本期損益	本期認列之 投資損益	備註
				本期期末	去年年底	股數	比率	帳面金額			
Chailease International Financial Services (Liberia) Corp.	Chailease Cherish Co., Ltd.	賴比瑞亞	船舶租賃業務	320	320	-	100.00 %	(204,688)	(12,191)	-	股數不足千股(註2)
"	Chailease Harmony Co., Ltd.	賴比瑞亞	船舶租賃業務	320	320	-	100.00 %	(17,720)	(3,383)	-	"
"	Ace Marine Co., Ltd.	賴比瑞亞	船舶租賃業務	320	320	-	100.00 %	(17,942)	(3,425)	-	"
"	Chailease Glory Co., Ltd.	賴比瑞亞	船舶租賃業務	320	320	-	100.00 %	357,920	239	-	"
"	Chailease Blossom Co., Ltd.	賴比瑞亞	船舶租賃業務	320	320	-	100.00 %	(58,792)	(1,455)	-	"
Chailease Shipping Finance (Liberia) Co., Ltd.	Chailease Victory Co., Ltd.	賴比瑞亞	船舶租賃業務	16	16	-	100.00 %	(1,677)	1,127	-	"
Chailease Berjaya Credits Sdn. Bhd.	Chailease Agency Sdn. Bhd.	馬來西亞	保險經紀	765	765	100	100.00 %	40,815	3,676	-	(註2)
"	Chailease Services Sdn. Bhd.	馬來西亞	保險經紀	765	765	100	100.00 %	14,346	1,378	-	"
Chailease International Company (UK) Limited	中租迪和(股)公司	台灣	分期銷售、租賃及應收帳款受讓	45,081,721	45,081,721	4,916,181	100.00 %	102,468,555	3,111,977	-	"
"	C&E Engine Leasing Limited	愛爾蘭	租賃業務	356,708	356,708	18,514	50.00 %	322,883	44,222	22,111	
中租迪和(股)公司	合迪(股)公司	台灣	分期付款買賣業務、貿易及應收帳款收買業務	24,822,512	24,822,512	3,030,964	100.00 %	52,458,866	987,914	-	(註2)
"	中國租賃(股)公司	台灣	分期付款銷貨業務等	6,837,496	6,837,496	269,561	100.00 %	7,394,346	73,906	-	"
"	Asia Sermkij Leasing Public Co., Ltd. 及其子公司	泰國	小客車分期付款買賣業務	2,335,116	2,335,116	257,675	36.61 %	4,322,706	202,581	-	"
"	Chailease International Leasing Company Limited (Vietnam)	越南	租賃業務	2,692,610	2,692,610	-	100.00 %	4,250,931	103,102	-	"
"	中租汽車租賃(股)公司	台灣	租賃業務	6,820,564	6,820,564	769,170	71.49 %	8,079,086	82,440	-	"
"	中租保險經紀人(股)公司	台灣	人身保險及財產保險經紀等業務	8,000	8,000	800	100.00 %	95,343	6,273	-	"
"	Grand Pacific Holdings Corp. 及其子公司	美國	商業借款、租賃、不動產融資等業務	131,458	131,458	3,773	49.00 %	1,872,966	39,778	-	"
"	中租雲端服務(股)公司	台灣	雲端產品之軟體、硬體租賃及分期業務	525,000	525,000	52,500	100.00 %	580,693	11,831	-	"
"	永唐有限公司	台灣	太陽能相關業務	694,000	694,000	-	100.00 %	766,306	(171)	-	"
"	中租能源開發(股)公司	台灣	太陽能相關業務	50,000	50,000	100,083	100.00 %	955,448	(20,328)	-	"
"	中租電力科技(股)公司	台灣	太陽能相關業務	1,640,000	1,640,000	170,771	100.00 %	1,816,929	17,120	-	"
"	Chailease International Trading Company Limited (Vietnam)	越南	貿易業務	639,900	639,900	-	100.00 %	796,755	33,929	-	"

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

投資公司 名稱	被投資公司 名稱	所在 地區	主要營 業項目	原始投資金額		期末持有			被投資公司 本期損益	本期認列之 投資損益	備註
				本期期末	去年年底	股數	比率	帳面金額			
中租迪和 (股)公司	中晟電業(股)公司	台灣	太陽能相關業務	303,400	303,400	30,340	100.00 %	314,491	3,511	-	(註2)
"	和聯電業(股)公司	台灣	太陽能相關業務	3,460,588	3,460,588	346,059	100.00 %	3,261,537	(28,982)	-	"
"	泰源電力(股)公司	台灣	太陽能相關業務	1,768,409	1,768,409	176,841	100.00 %	1,775,348	181	-	"
"	中合電業(股)公司	台灣	太陽能相關業務	8,072,124	8,072,124	807,212	100.00 %	8,161,056	61,884	-	"
"	中晏電業(股)公司	台灣	太陽能相關業務	775,400	775,400	81,688	100.00 %	877,352	10,319	-	"
"	東豐能源有限公司	台灣	太陽能相關業務	135,034	135,034	-	100.00 %	142,920	1,069	-	"
"	中宇電業(股)公司	台灣	太陽能相關業務	2,500	2,500	250	100.00 %	1,895	(14)	-	"
"	仲昱電業(股)公司	台灣	太陽能相關業務	2,282,208	2,282,208	228,221	16.01 %	2,188,806	(72,112)	-	"
"	中偉電業(股)公司	台灣	太陽能相關業務	2,500	2,500	250	100.00 %	1,894	(14)	-	"
"	東晶能源科技有 限公司	台灣	太陽能相關業務	6,030	200,030	-	100.00 %	10,448	48	-	"
"	台灣土地銀行受 託經營中租迪和 2021證券化特殊 目的信託	台灣	特殊目的交易個 體	1,174,653	1,174,653	-	100.00 %	1,046,255	14,549	-	"
"	偉大科技(股)公 司	台灣	機器設備銷售業 務	30,000	30,000	3,000	100.00 %	33,049	1,552	-	"
"	仲博科技(股)公 司	台灣	機器設備及原物 料等之進出口及 代理銷售	149,240	149,240	9,567	15.00 %	141,258	(14,114)	(2,245)	"
"	仲和建築經理 (股)公司	台灣	建築經理業	66,000	66,000	6,981	33.00 %	75,185	4,148	1,369	"
合迪(股)公 司	仲信資融(股)公 司	台灣	應收帳款收買、 分期付款銷貨及 逾期應收帳款管 理、評價、收買 及拍賣等業務	14,483,706	14,483,706	1,293,018	100.00 %	22,116,280	241,079	-	(註2)
"	迪和(股)公司	台灣	分期付款銷貨業 務及租賃業	10,101	10,101	1,000	100.00 %	9,946	(24)	-	"
"	仲昱電業(股)公 司	台灣	太陽能相關業務	3,142,888	3,142,888	314,289	22.04 %	3,013,197	(72,112)	-	"
"	仲行智能行動 (股)公司	台灣	小客車租賃業務	343,000	343,000	34,300	49.00 %	172,227	(32,463)	-	"
"	中租汽車租賃 (股)公司	台灣	小客車租賃業務	3,000,000	3,000,000	306,676	28.51 %	3,220,637	82,441	-	"
仲信資融 (股)公司	創鉅有限合夥	台灣	分期付款銷貨業 務及租賃業	9,708,321	8,858,567	-	99.99 %	9,930,841	222,520	-	(註2及 3)
"	仲昱電業(股)公 司	台灣	太陽能相關業務	8,831,270	8,831,270	883,127	61.95 %	8,469,489	(72,112)	-	(註2)
中國租賃 (股)公司	興創有限合夥	台灣	分期付款銷貨業 務及租賃業	2,300,000	2,300,000	-	99.99 %	2,534,449	46,961	-	(註2及 4)
迪和(股)公 司	創鉅有限合夥	台灣	分期付款銷貨業 務及租賃業	10	10	-	0.01 %	10	222,520	-	(註2及 3)
中租雲端服 務(股)公司	興創有限合夥	台灣	分期付款銷貨業 務及租賃業	10	10	-	0.01 %	10	46,961	-	(註2及 4)
"	仲安生醫科技 (股)公司	台灣	營養保健食品及 用品之開發與銷 售	55,218	55,218	2,475	13.75 %	87,895	56,227	-	(註2)
"	零邁移動服務 (股)公司	台灣	小客車租賃業務	20,000	20,000	4,060	30.00 %	15,710	(1,737)	(521)	"
Chailease International Company (Hong Kong) Limited	PT Chailease Finance Indonesia	印尼	融資業務	399,500	399,500	2,975,000	85.00 %	316,130	(15,402)	-	"

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

投資公司 名稱	被投資公司 名稱	所在 地區	主要營 業項目	原始投資金額		期末持有			被投資公司 本期損益	本期認列之 投資損益	備註
				本期期末	去年年底	股數	比率	帳面金額			
Chailase Capital (Thailand) Co., Ltd.	Asia Sermkij Leasing Public Co., Ltd及其子公 司	泰國	小客車分期付款 買賣業務	332,086	332,086	66,309	9.42 %	1,112,462	202,581	-	(註2)
中租電力科 技(股)公司	珠江太陽能有限 公司	台灣	太陽能相關業務	45,050	45,050	-	100.00 %	46,794	573	-	"
和聯電業 (股)公司	天心智慧綠能 (股)公司	台灣	太陽能相關業務	652,800	652,800	65,280	80.00 %	613,227	(5,912)	-	"
"	天任能源(股)公 司	台灣	太陽能相關業務	435,200	435,200	43,520	80.00 %	416,272	(3,248)	-	"
"	天柱能源(股)公 司	台灣	太陽能相關業務	761,600	761,600	76,160	80.00 %	707,716	(11,381)	-	"
"	天英能源(股)公 司	台灣	太陽能相關業務	1,024,000	1,024,000	102,400	80.00 %	958,922	(10,411)	-	"
"	天苜能源(股)公 司	台灣	太陽能相關業務	326,400	326,400	32,640	80.00 %	298,144	(6,043)	-	"
仲昱電業 (股)公司	中明(股)公司	台灣	太陽能相關業務	1,005,050	1,005,050	100,505	100.00 %	1,041,725	6,455	-	"
"	中曜(股)公司	台灣	太陽能相關業務	20,050	20,050	2,005	100.00 %	22,720	2,275	-	"
"	耀日(股)公司	台灣	太陽能相關業務	577	577	105	100.00 %	375	(15)	-	"
"	和煜(股)公司	台灣	太陽能相關業務	2,078,644	2,078,644	207,864	100.00 %	2,087,929	(1,626)	-	"
"	夏晶(股)公司	台灣	太陽能相關業務	488,286	488,286	48,828	94.76 %	380,876	(11,746)	-	"
"	光熙(股)公司	台灣	太陽能相關業務	109,000	109,000	10,900	100.00 %	108,980	(53)	-	"
"	若晨(股)公司	台灣	太陽能相關業務	809	809	100	100.00 %	574	(49)	-	"
"	若晶(股)公司	台灣	太陽能相關業務	116,831	116,831	11,683	100.00 %	122,331	1,633	-	"
"	若泰(股)公司	台灣	太陽能相關業務	28,783	28,783	2,878	100.00 %	29,848	510	-	"
"	盛能(股)公司	台灣	太陽能相關業務	310,808	310,808	31,100	100.00 %	312,684	(38)	-	"
"	晶盛(股)公司	台灣	太陽能相關業務	808	808	200	100.00 %	580	(48)	-	"
"	晨英(股)公司	台灣	太陽能相關業務	1,031,000	1,031,000	103,100	100.00 %	1,045,804	2,457	-	"
"	景英(股)公司	台灣	太陽能相關業務	1,000	1,000	100	100.00 %	589	(48)	-	"
"	天曉(股)公司	台灣	太陽能相關業務	809	809	100	100.00 %	581	(48)	-	"
"	鉅拓(股)公司	台灣	太陽能相關業務	17,000	157,000	17,000	100.00 %	14,082	(49)	-	"
"	光泰電業(股)公 司	台灣	太陽能相關業務	6,000	6,000	600	40.00 %	4,984	(327)	-	"
"	旭利能源(股)公 司	台灣	太陽能相關業務	107,250	107,250	10,725	100.00 %	91,577	(2,091)	-	"
"	創能電力(股)公 司	台灣	太陽能相關業務	46,500	46,500	4,650	100.00 %	46,043	24	-	"
"	雲永(股)公司	台灣	太陽能相關業務	1,664,086	1,995,000	199,500	70.00 %	1,873,150	(19,721)	-	"
"	安南光能能源科 技有限公司	台灣	太陽能相關業務	1,016,709	1,016,709	-	90.00 %	498,490	(63,102)	-	"
"	禾穎國際(股)公 司	台灣	太陽能相關業務	648,311	648,311	64,890	100.00 %	654,441	257	-	"
"	昊儒電業(股)公 司	台灣	太陽能相關業務	840,000	840,000	84,000	30.00 %	838,397	(351)	(158)	"
"	昊升(股)公司	台灣	太陽能相關業務	468,000	468,000	46,800	30.00 %	467,695	(2,937)	(952)	"
"	昊升三號電業 (股)公司	台灣	太陽能相關業務	774,783	774,783	76,719	65.00 %	776,515	(240)	-	(註2)
"	晁明電業(股)公 司	台灣	太陽能相關業務	880,068	880,068	87,251	65.00 %	882,404	(26)	-	"
"	昊煜電業(股)公 司	台灣	太陽能相關業務	160,000	160,000	16,000	20.00 %	160,392	164	123	"

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

投資公司 名稱	被投資公司 名稱	所在 地區	主要營 業項目	原始投資金額		期末持有			被投資公司 本期損益	本期認列之 投資損益	備註
				本期期末	去年年底	股數	比率	帳面金額			
中合電業 (股)公司	天行電業(股)公司	台灣	太陽能相關業務	200,000	600,000	60,000	100.00 %	60,775	167	-	(註2)
"	天權智慧能源 (股)公司	台灣	太陽能相關業務	360,526	360,526	30,974	100.00 %	373,227	13,260	-	"
"	玉衡智慧能源 (股)公司	台灣	太陽能相關業務	341,526	341,526	30,473	100.00 %	358,217	9,932	-	"
"	開陽智慧能源 (股)公司	台灣	太陽能相關業務	389,830	389,830	31,925	100.00 %	387,664	13,964	-	"
"	瑤光智慧能源 (股)公司	台灣	太陽能相關業務	382,322	382,322	30,898	100.00 %	370,922	13,923	-	"
和燧(股)公 司	玖炬(股)公司	台灣	太陽能相關業務	520,000	520,000	52,000	80.00 %	520,713	(27)	-	"
"	晁明二號電業 (股)公司	台灣	太陽能相關業務	10,100	280,100	28,010	100.00 %	10,403	34	-	"
"	昊軒電業(股)公 司	台灣	太陽能相關業務	-	330,914	-	- %	-	(213)	-	"
夏晶(股)公 司	權楨科技有限公 司	台灣	太陽能相關業務	11,463	11,463	-	100.00 %	10,899	(138)	-	"
中租能源開 發(股)公司	赫碩光電(股)公 司	台灣	太陽能相關業務	365,000	365,000	36,500	22.12 %	266,836	(18,220)	(10,299)	
"	彰品風力發電 (股)公司	台灣	風力發電相關業 務	221,080	221,080	14,800	20.00 %	221,459	(807)	(161)	
"	辰熙精密(股)公 司	台灣	電池製造業	60,625	60,625	6,063	12.13 %	84,815	(6,139)	17,958	
泰源電力 (股)公司	正益電力(股)公 司	台灣	太陽能相關業務	2,600	2,600	260	100.00 %	1,357	(12)	-	(註2)
和拓電業 (股)公司	金成弘光電(股) 公司	台灣	太陽能相關業務	228,498	228,498	22,850	100.00 %	208,705	(510)	-	"
"	吳明綠能(股)公 司	台灣	太陽能相關業務	10,480	10,480	1,048	80.00 %	963	(19)	-	"
"	日帝能源開發 (股)公司	台灣	太陽能相關業務	280,100	280,100	28,010	100.00 %	277,710	(21)	-	"
"	匯盟一號電力 (股)公司	台灣	太陽能相關業務	202,500	202,500	20,250	100.00 %	200,753	(240)	-	"
中租汽車租 賃(股)公司	和拓電業(股)公 司	台灣	太陽能相關業務	5,468,837	5,468,837	546,884	100.00 %	5,492,771	1,916	-	"
"	仲行智能行動 (股)公司	台灣	小客車租賃業務	357,000	357,000	35,700	51.00 %	179,257	(32,463)	-	"
仲安生醫科 技(股)公司	JLK Biomedical Holding Co., Ltd.	泰國	營養保健食品及 用品之開發與銷 售	3,930	3,930	49	48.80 %	5,244	(172)	-	"
"	Chaico Healthcare Malaysia Sdn.Bhd.	馬來西亞	營養保健食品及 用品之開發與銷 售	34,850	34,850	5,000	100.00 %	39,100	-	-	"
Chaico Healthcare Malaysia Sdn.Bhd.	Greenland Biotech Sdn.Bhd.	馬來西亞	營養保健食品及 用品之開發與銷 售	765,300	765,300	45	29.47 %	964	951	49	
"	JLK Media Solutions Sdn. Bhd.	馬來西亞	直播電商及數位 行銷；營養保健 食品、美妝及保 養品之開發與銷 售	2,244	-	300	60.00 %	1,420	(619)	-	

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

投資公司名稱	被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	原始投資金額		期末持有			被投資公司本期損益	本期認列之投資損益	備註
				本期期末	去年年底	股數	比率	帳面金額			
晨英(股)公司	集萊能源(股)公司	台灣	太陽能相關業務	129,907	129,907	12,976	100.00 %	132,732	479	-	(註2)
盛能(股)公司	登陽地能(股)公司	台灣	地熱發電相關業務	18,651	18,651	1,865	51.00 %	18,611	(68)	-	"

註1：上列與合併個體有關之交易於編製合併財務報表時業已沖銷。

註2：「本期認列之投資損益」乙欄，僅須填寫本公司認列直接轉投資之各子公司及採權益法評價之各關聯企業之損益金額，其餘間接投資之子公司損益業已包含於其投資公司，為避免混淆，於此不再另行表達。

註3：仲信資融(股)公司為有限合夥人，迪和(股)公司為普通合夥人。

註4：中國租賃(股)公司為有限合夥人，中租雲端服務(股)公司為普通合夥人。

(三)大陸投資資訊：

1.轉投資大陸地區之事業相關資訊：

單位：新台幣千元

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式(註1)	本期期初自台灣匯出累積投資金額	本期匯出或收回投資金額		本期期末自台灣匯出累積投資金額	被投資公司本期損益	本公司直接或間接投資之持股比例	本期認列投資損益(註2)	期末投資帳面價值	截至本期末已匯回投資收益
					匯出	收回						
仲利國際融資租賃有限公司	租賃業務等	33,434,775	(二)	-	-	-	-	2,489,615	97.89 %	2,436,970	77,058,748	3,295,485
仲津國際租賃有限公司	租賃業務等	6,079,050	(二)	-	-	-	-	291,885	98.41 %	287,256	11,995,132	-
仲利國際貿易(上海)有限公司	貿易業務	2,499,660	(二)	-	-	-	-	263,405	97.89 %	257,835	9,622,240	-
吉榮置業(上海)有限公司	房產出租與物業管理	786,930	(二)	-	-	-	-	5,868	97.89 %	5,744	889,361	-
仲利商業保理(上海)有限公司	應收帳款收買業務	462,900	(二)	-	-	-	-	(31)	97.89 %	(30)	498,363	-
仲津商業保理(天津)有限公司	應收帳款收買業務	231,450	(二)	-	-	-	-	(84)	97.89 %	(83)	306,110	-

註1：投資方式區分為下列三種，標示種類別即可：

(一)直接赴大陸地區從事投資。

(二)透過第三地區公司再投資大陸。

(三)其他方式。

註2：係依據經臺灣母公司簽證會計師核閱之財務報表認列投資損益。

註3：本公司係外國公司，無需計算限額。

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

註5：本期認列投資損益及期末帳面價值係包含直接及間接投資之金額。

註6：上列與合併個體有關之交易於編製合併財務報表時業已沖銷。

2.轉投資大陸地區限額：不適用(註1)。

註1：本公司為境外公司，不受「在大陸地區從事投資或技術合作審查原則」之限額規定。

3.重大交易事項：

合併公司二〇二六年一月一日至三月三十一日與大陸被投資公司直接或間接之重大交易事項(於編製合併報告時業已沖銷)，請詳「重大交易事項相關資訊」之說明。

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

十四、部門資訊

	2026年1月至3月					合 計
	台灣地區	大陸地區	東協地區	其他地區	調 整 及銷除	
收 入：						
來自外部客戶收入						
銷貨收入	\$ 2,056,281	-	32,304	-	-	2,088,585
分期付款銷貨利息收入	2,927,109	388,348	2,084,108	-	-	5,399,565
融資租賃利息收入	314,700	6,445,204	586,405	-	-	7,346,309
租賃收入	1,799,602	1,198	-	-	-	1,800,800
放款利息收入	2,701,083	-	793,848	114,786	-	3,609,717
其他利息收入	2,175,210	43,599	41,070	-	-	2,259,879
其他營業收入	838,828	194,832	454,569	5,159	-	1,493,388
部門間收入	737,453	22,714	50,477	-	(810,644)	-
利息收入	<u>15,784</u>	<u>28,797</u>	<u>11,922</u>	<u>452</u>	<u>-</u>	<u>56,955</u>
收入總計	<u>\$ 13,566,050</u>	<u>7,124,692</u>	<u>4,054,703</u>	<u>120,397</u>	<u>(810,644)</u>	<u>24,055,198</u>
應報導部門損益	<u>\$ 3,335,986</u>	<u>2,545,436</u>	<u>785,430</u>	<u>60,910</u>	<u>-</u>	<u>6,727,762</u>

	2025年1月至3月					合 計
	台灣地區	大陸地區	東協地區	其他地區	調 整 及銷除	
收 入：						
來自外部客戶收入						
銷貨收入	\$ 1,754,740	-	29,657	-	-	1,784,397
分期付款銷貨利息收入	3,248,830	457,285	1,937,241	-	-	5,643,356
融資租賃利息收入	309,661	7,015,619	587,505	-	-	7,912,785
租賃收入	1,739,019	1,183	-	-	-	1,740,202
放款利息收入	2,358,925	4,087	644,408	104,665	-	3,112,085
其他利息收入	2,650,380	57,223	40,642	-	-	2,748,245
其他營業收入	850,591	501,998	410,878	1,973	-	1,765,440
部門間收入	660,073	19,458	58,257	-	(737,788)	-
利息收入	<u>11,098</u>	<u>35,755</u>	<u>7,199</u>	<u>2,316</u>	<u>-</u>	<u>56,368</u>
收入總計	<u>\$ 13,583,317</u>	<u>8,092,608</u>	<u>3,715,787</u>	<u>108,954</u>	<u>(737,788)</u>	<u>24,762,878</u>
應報導部門損益	<u>\$ 3,028,743</u>	<u>2,738,012</u>	<u>663,760</u>	<u>51,342</u>	<u>-</u>	<u>6,481,857</u>

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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

	<u>2026年1月至3月</u>	<u>2025年1月至3月</u>
應報導營運部門損益	\$ 6,727,762	6,481,857
總管理處相關損益	(830,366)	(722,424)
本期淨利	<u>\$ 5,897,396</u>	<u>5,759,433</u>