

和泰汽車股份有限公司及子公司  
合併財務報告暨會計師核閱報告  
民國 111 年及 110 年第一季  
(股票代碼 2207)

公司地址：台北市松江路 121 號 8~14 樓  
電 話：(02)2506-2121

和泰汽車股份有限公司及子公司  
民國 111 年及 110 年第一季合併財務報告暨會計師核閱報告  
目 錄

<u>項</u>	<u>目</u>	<u>頁 次</u>
一、	封面	1
二、	目錄	2 ~ 3
三、	會計師核閱報告	4 ~ 5
四、	合併資產負債表	6 ~ 7
五、	合併綜合損益表	8 ~ 9
六、	合併權益變動表	10
七、	合併現金流量表	11 ~ 12
八、	合併財務報表附註	13 ~ 116
	(一) 公司沿革	13
	(二) 通過財務報告之日期及程序	13
	(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	13 ~ 15
	(四) 重大會計政策之彙總說明	15 ~ 38
	(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	38 ~ 39
	(六) 重要會計項目之說明	40 ~ 73
	(七) 關係人交易	74 ~ 80
	(八) 質押之資產	80 ~ 81
	(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	82

項	目	頁	次
(十)	重大之災害損失	82	
(十一)	重大之期後事項	82 ~ 83	
(十二)	其他	83 ~ 114	
(十三)	附註揭露事項	115 ~ 116	
	1. 重大交易事項相關資訊	115	
	2. 轉投資事業相關資訊	115	
	3. 大陸投資資訊	115 ~ 116	
	4. 主要股東資訊	116	
(十四)	部門資訊	116	

和泰汽車股份有限公司 公鑒：

## 前言

和泰汽車股份有限公司及子公司(以下簡稱和泰集團)民國 111 年及 110 年 3 月 31 日之合併資產負債表,暨民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 3 月 31 日之合併綜合損益表、合併權益變動表、合併現金流量表,以及合併財務報表附註(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、保險業財務報告編製準則及金融監督管理委員會認可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表係管理階層之責任,本會計師之責任係依據核閱結果對合併財務報表作成結論。

## 範圍

除保留結論之基礎段所述者外,本會計師係依照審計準則公報第六十五號「財務報表之核閱」執行核閱工作。核閱合併財務報表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。

## 保留結論之基礎

如合併財務報表附註四(三)及六(十)所述,列入上開合併財務報表之部分非重要子公司及採用權益法之投資暨附註十三所揭露之相關資訊,係依據各該公司同期間自編未經會計師核閱之財務報表所編製。該等子公司及採用權益法之投資民國 111 年及 110 年 3 月 31 日之資產總額分別為新台幣 66,929,573 仟元及新台幣 55,762,334 仟元,皆占合併資產總額 18%;負債總額分別為新台幣 16,179,224 仟元及新台幣 14,291,423 仟元,皆占合併負債總額之 6%;其民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 3 月 31 日之綜合損益總額分別為新台幣 1,982,302 仟元及新台幣 1,803,895 仟元,分別占合併綜合損益總額之 33%及 30%。



資誠

### 保留結論

依本會計師核閱結果，除保留結論之基礎段所述部分非重要子公司及採用權益法之投資之財務報表倘經會計師核閱，對合併財務報表可能有所調整之影響外，並未發現上開合併財務報表在所有重大方面有未依照證券發行人財務報告編製準則、保險業財務報告編製準則及金融監督管理委員會認可之國際會計準則第三十四號「期中財務報導」編製，致無法允當表達和泰集團民國 111 年及 110 年 3 月 31 日之合併財務狀況，暨民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 3 月 31 日之合併財務績效及合併現金流量之情事。

資 誠 聯 合 會 計 師 事 務 所

王方瑜



會計師

徐聖忠



金融監督管理委員會

核准簽證文號：金管證審字第 1030027246 號

金管證審字第 1010034097 號

中 華 民 國 1 1 1 年 5 月 1 1 日

## 和泰汽車股份有限公司及子公司

## 合併資產負債表

民國111年3月31日及民國110年12月31日、3月31日

(民國111年及110年3月31日之合併資產負債表僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新台幣仟元

資	產	附註	111年3月31日		110年12月31日		110年3月31日	
			金額	%	金額	%	金額	%
<b>流動資產</b>								
1100	現金及約當現金	六(一)	\$ 29,862,932	8	\$ 25,813,580	7	\$ 21,575,740	7
1120	透過損益按公允價值衡量之	六(二)						
	金融資產—流動		8,175,699	2	7,759,202	2	7,063,373	2
1125	透過其他綜合損益按公允價	六(三)						
	值衡量之金融資產—流動		615,883	-	322,124	-	46,341	-
1150	避險之金融資產	六(四)	2,719	-	-	-	-	-
1190	其他金融資產—流動	六(一)及八	2,789,993	1	2,794,794	1	2,538,694	1
1195	合約資產—流動	六(二十八)	25,457	-	29,094	-	24,468	-
1201	應收票據	六(五)、七及						
		八	11,191,126	3	10,731,037	3	9,565,745	3
1202	應收帳款	六(五)、七及						
		八	190,214,981	52	179,803,972	52	151,166,669	49
1203	其他應收款	七	1,614,089	-	1,492,994	1	1,516,355	1
1270	存貨	六(七)	8,700,712	2	10,014,885	3	9,522,527	3
1280	預付款項	六(八)	9,205,495	3	8,431,594	2	8,132,978	3
1310	再保險合約資產淨額	六(九)	2,638,972	1	2,396,571	1	1,855,096	1
	<b>流動資產總計</b>		<u>265,038,058</u>	<u>72</u>	<u>249,589,847</u>	<u>72</u>	<u>213,007,986</u>	<u>70</u>
<b>非流動資產</b>								
1410	透過損益按公允價值衡量之	六(二)						
	金融資產—非流動		1,035,718	-	1,035,718	-	1,051,390	-
1415	透過其他綜合損益按公允價	六(三)						
	值衡量之金融資產—非流動		10,715,775	3	10,592,876	3	9,813,801	3
1470	採用權益法之投資	六(十)	17,834,686	5	17,336,071	5	16,981,841	6
1480	其他金融資產—非流動	六(一)	198,235	-	143,910	-	170,378	-
1500	不動產、廠房及設備淨額	六(十一)	55,721,221	15	53,619,235	15	49,563,201	16
1595	使用權資產	六(十二)	3,419,491	1	3,436,960	1	3,229,204	1
1600	投資性不動產淨額	六(十四)	2,525,888	1	2,531,683	1	2,348,555	1
1700	無形資產淨額	六(十五)	1,282,338	-	1,297,739	-	1,304,156	-
1800	遞延所得稅資產淨額	六(三十三)	2,046,565	1	1,975,833	1	1,822,681	1
1900	其他資產	六(五)(九)						
		(十六)	8,477,691	2	8,052,912	2	6,764,163	2
	<b>非流動資產總計</b>		<u>103,257,608</u>	<u>28</u>	<u>100,022,937</u>	<u>28</u>	<u>93,049,370</u>	<u>30</u>
1XXX	<b>資產總計</b>		<u>\$ 368,295,666</u>	<u>100</u>	<u>\$ 349,612,784</u>	<u>100</u>	<u>\$ 306,057,356</u>	<u>100</u>

(續次頁)

和泰汽車股份有限公司及子公司

合併資產負債表

民國111年3月31日及民國110年12月31日、3月31日

(民國111年及110年3月31日之合併資產負債表僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新台幣仟元

負債及權益	附註	111年3月31日		110年12月31日		110年3月31日		
		金額	%	金額	%	金額	%	
<b>流動負債</b>								
2110	短期借款	六(十七)	\$ 70,344,783	19	\$ 66,766,240	19	\$ 49,921,741	16
2120	應付短期票券	六(十八)	107,191,894	29	104,861,342	30	89,360,359	29
2140	透過損益按公允價值衡量之金融負債—流動	六(二)	11,656	-	27,780	-	6,429	-
2150	避險之金融負債	六(四)	707,700	-	578,276	-	385,735	-
2165	合約負債—流動	六(二十八)	1,418,341	1	1,371,251	-	1,296,918	1
2201	應付票據		771,484	-	783,316	-	754,127	-
2202	應付帳款	七	9,437,793	3	8,794,001	3	10,646,011	4
2203	應付費用	六(二十一)及七	6,246,176	2	6,957,640	2	5,597,244	2
2204	其他應付款	七	12,582,226	4	1,407,173	1	10,562,785	4
2250	應付佣金	七	526,083	-	545,799	-	420,632	-
2260	應付再保往來款項		824,835	-	586,589	-	685,340	-
2270	應付保險賠款與給付		32,022	-	41,741	-	34,241	-
2310	本期所得稅負債		4,804,926	1	3,671,592	1	3,722,260	1
2320	預收款項		196,134	-	252,312	-	141,929	-
2330	應付到期長期負債(一年或一營業週期內到期長期負債)	六(十九)(二十)	16,508,364	5	13,579,045	4	11,799,937	4
2335	租賃負債—流動	七	419,278	-	422,689	-	313,852	-
2350	其他流動負債	六(九)(二十三)(二十四)	19,624,158	5	17,732,741	5	16,507,390	5
	<b>流動負債總計</b>		<u>251,647,853</u>	<u>69</u>	<u>228,379,527</u>	<u>65</u>	<u>202,156,930</u>	<u>66</u>
<b>非流動負債</b>								
2550	長期借款	六(二十)	4,632,125	1	4,736,583	1	3,427,566	1
2600	負債準備	六(九)(二十三)	8,589,887	2	8,221,857	2	7,348,007	3
2620	存入保證金	六(二十四)	7,869,040	2	8,284,297	3	7,311,422	2
2625	租賃負債—非流動	七	1,681,873	1	1,702,444	1	1,533,288	1
2630	遞延所得稅負債	六(三十三)	3,975,295	1	3,822,039	1	3,412,253	1
2660	其他負債		65	-	72	-	98	-
	<b>非流動負債總計</b>		<u>26,748,285</u>	<u>7</u>	<u>26,767,292</u>	<u>8</u>	<u>23,032,634</u>	<u>8</u>
2XXX	<b>負債總計</b>		<u>278,396,138</u>	<u>76</u>	<u>255,146,819</u>	<u>73</u>	<u>225,189,564</u>	<u>74</u>
<b>歸屬於母公司業主之權益</b>								
股本								
3110	普通股股本	六(二十五)	5,461,792	1	5,461,792	1	5,461,792	2
資本公積								
3200	資本公積	六(二十六)	2,926,579	1	2,807,477	1	2,818,336	1
保留盈餘								
3310	法定盈餘公積	六(二十七)	13,925,963	4	13,925,963	4	12,544,333	4
3320	特別盈餘公積		381,843	-	381,843	-	381,843	-
3330	未分配盈餘		41,314,540	11	47,944,833	14	38,057,124	12
其他權益								
3400	其他權益		3,852,385	1	3,248,943	1	2,075,099	1
31XX	<b>歸屬於母公司業主之權益合計</b>		<u>67,863,102</u>	<u>18</u>	<u>73,770,851</u>	<u>21</u>	<u>61,338,527</u>	<u>20</u>
32XX	<b>非控制權益</b>		<u>22,036,426</u>	<u>6</u>	<u>20,695,114</u>	<u>6</u>	<u>19,529,265</u>	<u>6</u>
3XXX	<b>權益總計</b>		<u>89,899,528</u>	<u>24</u>	<u>94,465,965</u>	<u>27</u>	<u>80,867,792</u>	<u>26</u>
重大或有負債及未認列之合約承諾								
重大之期後事項								
	<b>負債及權益總計</b>		<u>\$ 368,295,666</u>	<u>100</u>	<u>\$ 349,612,784</u>	<u>100</u>	<u>\$ 306,057,356</u>	<u>100</u>

後附合併財務報表附註為本合併財務報告之一部分，請併同參閱。

董事長：黃南光



經理人：蘇純興



會計主管：陳亭汝



  
**和泰汽車股份有限公司及子公司**  
**合併綜合損益表**  
**民國111年及110年1月1日至3月31日**  
 (僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新台幣仟元  
(除每股盈餘為新台幣元外)

項目	附註	111 年 1 月 1 日			110 年 1 月 1 日		
		至 3 月 31 日	金額	%	至 3 月 31 日	金額	%
<b>收入</b>							
4010	利息收入	六(三)(二十九)及七	\$ 3,679,901	6	\$ 2,856,871	4	
4020	保費收入	六(三十)及七	2,225,353	4	2,004,009	3	
4040	再保佣金收入		143,326	-	119,783	-	
4050	手續費收入		2,665	-	2,636	-	
4060	採用權益法認列之關聯企業及合資利益之份額	六(十)	437,487	1	682,157	1	
4090	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債利益	六(二)	130,930	-	637,936	1	
4105	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現利益		24,671	-	16,870	-	
4160	銷貨收入淨額	六(二十八)及七					
4161	銷貨收入		50,752,563	83	57,189,123	86	
4162	銷貨退回	(	329,754)	(	226,341)	(	
4163	銷貨折讓	(	1,109,438)	(	867,446)	(	
4170	租賃收入		4,198,346	7	3,675,532	5	
4180	勞務收入	六(二十八)及七	519,110	1	487,688	1	
4210	處分不動產、廠房及設備利益		4,358	-	9,552	-	
4230	投資性不動產利益	六(十四)	44,217	-	39,988	-	
4260	兌換(損)益	(	81,136)	(	104,391)	(	
4270	其他收入		256,137	-	183,043	-	
4245	採用覆蓋法重分類之損益	六(二)	252,580	-	62,909	-	
4280	未實現銷貨損益	(	44,801)	(	71,765)	(	
4290	已實現銷貨損益		66,381	-	44,478	-	
	收入合計		<u>61,172,896</u>	<u>100</u>	<u>66,825,596</u>	<u>100</u>	
<b>支出</b>							
5010	利息費用	七	( 566,737)	(	459,933)	(	
5030	承保費用	(	52)	(	204)	(	
5040	佣金費用	七	( 1,470,280)	(	1,184,706)	(	
5050	保險賠款與給付	七	( 1,106,770)	(	919,344)	(	
5070	其他保險負債淨變動	(	140,504)	(	298,262)	(	
5190	銷貨成本	六(七)及七	( 42,990,379)	(	49,313,308)	(	
5200	租賃成本	(	3,407,413)	(	2,984,416)	(	
5210	勞務成本	(	432,229)	(	323,481)	(	
5230	營業費用	六(三十一)(三十二)及七					
5231	推銷費用	(	2,410,657)	(	2,097,434)	(	
5232	管理及總務費用	(	1,551,856)	(	1,545,251)	(	
5233	研究發展費用	(	28,410)	(	23,149)	(	
5286	投資之預期信用減損損失	(	27)	(	11)	(	
5287	非投資之預期信用減損損失	十二(五)	( 421,618)	(	293,186)	(	
5270	投資性不動產費用及損失	六(十四)	( 8,810)	(	8,535)	(	
5320	其他支出	(	18,389)	(	45,336)	(	
	支出合計		<u>( 54,554,131)</u>	<u>(</u>	89)	<u>(</u>	
6100	繼續營業單位稅前淨利		6,618,765	11	7,329,040	11	
6200	所得稅費用	六(三十三)	( 1,373,540)	(	1,504,838)	(	
6500	本期淨利		<u>\$ 5,245,225</u>	<u>9</u>	<u>\$ 5,824,202</u>	<u>9</u>	

(續次頁)



  
**和泰汽車股份有限公司及子公司**  
**合併綜合損益表**  
**民國111年及110年1月1日至3月31日**  
 (僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新台幣仟元  
(除每股盈餘為新台幣元外)

項目	附註	111 年 1 月 1 日			110 年 1 月 1 日		
		至 3 月 31 日	金額	%	至 3 月 31 日	金額	%
<b>其他綜合損益</b>							
<b>不重分類至損益之項目</b>							
6617	透過其他綜合損益按公允價值 衡量之權益工具損益	六(三)	\$ 423,735	1	\$ 132,290	-	
6610	不重分類至損益之項目總額		423,735	1	132,290	-	
<b>後續可能重分類至損益之項目</b>							
6651	國外營運機構財務報表換算之 兌換差額		602,788	1	( 35,443)	-	
6659	透過其他綜合損益按公允價值 衡量之債務工具損益	六(三)	( 39,940)	-	( 11,982)	-	
6661	避險工具之損益	六(四)	30,321	-	( 31,796)	-	
6675	採用覆蓋法重分類之其他綜合 損益	六(二)	( 252,580)	( 1)	62,909	-	
6665	採用權益法認列之關聯企業及 合資其他綜合損益之份額—可 能重分類至損益之項目		( 39,548)	-	1,556	-	
6689	與可能重分類之項目相關之所 得稅	六(三十三)	( 5,788)	-	8,506	-	
	後續可能重分類至損益之項 目總額		295,253	-	( 6,250)	-	
6600	<b>其他綜合損益(淨額)</b>		\$ 718,988	1	\$ 126,040	-	
6700	<b>本期綜合損益總額</b>		\$ 5,964,213	10	\$ 5,950,242	9	
淨利歸屬於：							
6810	母公司業主		\$ 4,293,291	7	\$ 5,003,846	8	
6820	非控制權益		951,934	2	820,356	1	
			\$ 5,245,225	9	\$ 5,824,202	9	
綜合損益總額歸屬於：							
6910	母公司業主		\$ 4,896,733	8	\$ 5,145,869	8	
6920	非控制權益		1,067,480	2	804,373	1	
			\$ 5,964,213	10	\$ 5,950,242	9	
基本每股盈餘							
	基本每股盈餘合計	六(三十四)	\$ 7.86		\$ 9.16		
稀釋每股盈餘							
	稀釋每股盈餘合計	六(三十四)	\$ 7.85		\$ 9.16		

後附合併財務報表附註為本合併財務報告之一部分，請併同參閱。

董事長：黃南光



經理人：蘇純興



會計主管：陳亭汝



  
 和泰汽車股份有限公司及子公司  
 合併損益變動表  
 民國111年及110年1月1日至3月31日  
 (僅經核閱，未依一般公認會計準則查核)

單位：新台幣仟元

附註	歸屬於母公司					其他					總計	非控制權益	權益總額
	普通股股本	資本公積	法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現評價損益	採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	避險工具之損益	權益總額			
<b>110 年度第一季</b>													
110 年 1 月 1 日餘額	\$ 5,461,792	\$ 2,818,336	\$ 12,544,333	\$ 381,843	\$ 42,338,324	(\$ 496,286)	\$ 2,069,100	\$ 349,885	\$ 10,377	\$65,477,704	\$18,407,638	\$83,885,342	
110 年第一季淨利	-	-	-	-	5,003,846	-	-	-	-	5,003,846	820,356	5,824,202	
110 年第一季其他綜合損益	-	-	-	-	-	(30,546)	125,007	61,747	(14,185)	142,023	(15,983)	126,040	
本期綜合損益總額	-	-	-	-	5,003,846	(30,546)	125,007	61,747	(14,185)	5,145,869	804,373	5,950,242	
盈餘指撥及分派：													
現金股利	六(二十七)	-	-	-	(9,285,046)	-	-	-	-	(9,285,046)	-	(9,285,046)	
對子公司所有權權益變動	六(三十五)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	17,254	17,254	
非控制權益變動		-	-	-	-	-	-	-	-	-	300,000	300,000	
110 年 3 月 31 日餘額	\$ 5,461,792	\$ 2,818,336	\$ 12,544,333	\$ 381,843	\$ 38,057,124	(\$ 526,832)	\$ 2,194,107	\$ 411,632	(\$ 3,808)	\$61,338,527	\$19,529,265	\$80,867,792	
<b>111 年度第一季</b>													
111 年 1 月 1 日餘額	\$ 5,461,792	\$ 2,807,477	\$ 13,925,963	\$ 381,843	\$ 47,944,833	(\$ 556,123)	\$ 3,265,105	\$ 563,781	(\$ 23,820)	\$73,770,851	\$20,695,114	\$94,465,965	
111 年第一季淨利	-	-	-	-	4,293,291	-	-	-	-	4,293,291	951,934	5,245,225	
111 年第一季其他綜合損益	-	-	-	-	-	461,207	389,168	(256,277)	9,344	603,442	115,546	718,988	
本期綜合損益總額	-	-	-	-	4,293,291	461,207	389,168	(256,277)	9,344	4,896,733	1,067,480	5,964,213	
盈餘指撥及分派：													
現金股利	六(二十七)	-	-	-	(10,923,584)	-	-	-	-	(10,923,584)	-	(10,923,584)	
處子公司股權價格與帳面價值差額	六(三十五)	-	119,102	-	-	-	-	-	-	119,102	(120,102)	(1,000)	
非控制權益變動		-	-	-	-	-	-	-	-	-	393,934	393,934	
111 年 3 月 31 日餘額	\$ 5,461,792	\$ 2,926,579	\$ 13,925,963	\$ 381,843	\$ 41,314,540	(\$ 94,916)	\$ 3,654,273	\$ 307,504	(\$ 14,476)	\$67,863,102	\$22,036,426	\$89,899,528	

後附合併財務報表附註為本合併財務報告之一部分，請併同參閱。

董事長：黃南光




經理人：蘇純興



會計主管：陳亭汝

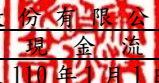


  
 和泰汽車股份有限公司及子公司  
 合併現金流量表  
 民國111年及110年1月1日至3月31日  
 (僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新台幣仟元

附註	111年1月1日 至3月31日	110年1月1日 至3月31日
<b>營業活動之現金流量</b>		
本期稅前淨利	\$ 6,618,765	\$ 7,329,040
調整項目		
收益費損項目		
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債之淨利益	( 130,930 )	( 637,936 )
財務保證費用提列數	3,798	12,920
投資之預期信用減損損失(迴轉利益)	27	11
非投資之預期信用減損損失	421,618	293,186
採用覆蓋法重分類之損益	( 252,580 )	62,909
折舊費用	六(十一)(十二) (十四)(三十一) 2,812,077	2,560,182
攤銷費用	六(三十一) 29,907	24,159
出租資產減損損失	六(十一) 9,573	13,659
租賃修改利益	六(十二) -	( 266 )
處分不動產、廠房及設備利益	( 4,358 )	( 9,552 )
採用權益法認列之關聯企業利益之份額	六(十) ( 437,487 )	( 682,157 )
利息費用	566,737	459,933
利息收入	六(二十九) ( 3,679,901 )	( 2,856,871 )
股利收入	( 24,650 )	( 16,894 )
未實現銷貨利益	44,801	71,765
已實現銷貨利益	( 66,381 )	( 44,478 )
兌換損益	35,148	6,946
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		
透過損益按公允價值衡量之金融資產	( 285,567 )	( 611,986 )
合約資產	3,637	( 807 )
應收票據及帳款	( 11,296,514 )	( 10,408,598 )
其他應收款	( 112,722 )	( 270 )
存貨	2,560,659	3,436,649
預付款項	( 771,358 )	135,169
再保險合約資產	( 302,720 )	( 370,702 )
與營業活動相關之負債之淨變動		
透過損益按公允價值衡量之金融負債	( 16,124 )	( 55,742 )
合約負債	47,090	( 146,055 )
應付票據及帳款	631,960	( 8,231 )
應付費用	( 755,370 )	( 609,636 )
其他應付款	251,469	55,539
應付佣金	( 19,716 )	( 14,733 )
應付再保往來款項	238,246	189,658
應付保險賠款與給付	( 9,719 )	14,698
預收款項	( 56,178 )	( 128,475 )
其他流動負債	1,033,593	898,198
負債準備	368,030	496,902
其他負債	( 7 )	( 10 )
營運產生之現金流出	( 2,545,147 )	( 541,876 )
收取現金股利	24,650	16,894
支付之所得稅	( 163,593 )	( 180,950 )
收取之利息	3,671,528	2,839,727
支付之利息	( 525,251 )	( 395,756 )
營業活動之淨現金流入	462,187	1,738,039

(續次頁)

  
 和泰汽車股份有限公司及子公司  
 合併現金流量表  
 民國111年及110年1月1日至3月31日  
 (僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新台幣仟元

附註	111年1月1日 至3月31日	110年1月1日 至3月31日
<b>投資活動之現金流量</b>		
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產增加	(\$ 32,889)	(\$ 20,317)
其他金融資產增加	( 49,524)	( 110,137)
取得不動產、廠房及設備	六(十一) ( 5,972,933)	( 4,494,072)
處分不動產、廠房及設備價款	131,217	115,551
取得無形資產	六(十五) ( 4,332)	( 114,358)
其他資產增加	( 422,729)	( 1,330,029)
投資活動之淨現金流出	( 6,351,190)	( 5,953,362)
<b>籌資活動之現金流量</b>		
發行公司債	六(十九) 3,000,000	-
短期借款增加	六(三十六) 3,699,839	1,625,868
應付短期票券增加	六(三十六) 2,330,552	5,338,484
舉借長期借款	六(三十六) 500,357	1,099,141
償還長期借款	六(三十六) ( 680,000)	( 1,258,176)
租賃本金償還	六(十二) ( 105,791)	( 109,516)
存入保證金增加	六(三十六) 442,567	291,372
處分子公司股權(未喪失控制力)	四(三) 332,350	-
非控制權益變動	60,584	300,000
籌資活動之淨現金流入	9,580,458	7,287,173
匯率影響數	357,897	( 22,101)
本期現金及約當現金增加數	4,049,352	3,049,749
期初現金及約當現金餘額	25,813,580	18,525,991
期末現金及約當現金餘額	\$ 29,862,932	\$ 21,575,740

後附合併財務報表附註為本合併財務報告之一部分，請併同參閱。

董事長：黃南光

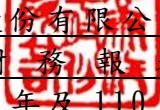


經理人：蘇純興



會計主管：陳亭汝



  
和泰汽車股份有限公司及子公司  
合併財務報表附註  
民國 111 年及 110 年第一季

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新台幣仟元  
(除特別註明者外)

一、公司沿革

和泰汽車股份有限公司(以下簡稱「本公司」)於中華民國設立，本公司及子公司(以下統稱「本集團」)主要經營業務包括各種車輛及其零件之進口、買賣及銷售維修服務，各種車輛之分期買賣及租賃、中古車買賣交易與各項產物保險業務等。

二、通過財務報告之日期及程序

本合併財務報告已於民國 111 年 5 月 11 日提報董事會後發布。

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(以下簡稱「金管會」)認可之新發布、修正後國際財務報導準則之影響

下表彙列金管會認可之民國 111 年適用之國際財務報導準則之新發布、修正及修訂之準則及解釋：

<u>新發布/修正/修訂準則及解釋</u>	<u>國際會計準則理事會 發布之生效日</u>
國際財務報導準則第3號之修正「對觀念架構之索引」	民國111年1月1日
國際會計準則第16號之修正「不動產、廠房及設備：達到預定使用狀態前之價款」	民國111年1月1日
國際會計準則第37號之修正「虧損性合約—履行合約之成本」	民國111年1月1日
2018-2020週期之年度改善	民國111年1月1日

本集團經評估上述準則及解釋對本集團財務狀況與財務績效並無重大影響。

(二) 尚未採用金管會認可之新發布、修正後國際財務報導準則之影響

無。

(三) 國際會計準則理事會已發布但尚未經金管會認可之國際財務報導準則之影響

下表彙列國際會計準則理事會已發布但尚未納入金管會認可之國際財務報導準則之新發布、修正及修訂之準則及解釋：

新發布/修正/修訂準則及解釋	國際會計準則理事會 發布之生效日
國際財務報導準則第10號及國際會計準則第28號之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	待國際會計準則理事會決定
國際財務報導準則第17號「保險合約」	民國112年1月1日
國際財務報導準則第17號「保險合約」之修正	民國112年1月1日
國際財務報導準則第17號之修正「初次適用國際財務報導準則第17號及國際財務報導準則第9號—比較資訊」	民國112年1月1日
國際會計準則第1號之修正「負債之流動或非流動分類」	民國112年1月1日
國際會計準則第1號之修正「會計政策之揭露」	民國112年1月1日
國際會計準則第8號之修正「會計估計之定義」	民國112年1月1日
國際會計準則第12號之修正「與單一交易所產生之資產及負債有關之遞延所得稅」	民國112年1月1日

除下列所述者外，本集團經評估上述準則及解釋對本集團財務狀況與財務績效並無重大影響，相關影響金額待評估完成時予以揭露：

1. 國際財務報導準則第17號「保險合約」

國際財務報導準則第17號「保險合約」取代國際財務報導準則第4號並建立企業所發行保險合約之認列、衡量、表達及揭露原則。此準則適用於企業所發行之保險合約（包含再保險合約）、所持有之再保險合約及所發行之具裁量參與特性之投資合約，前提是該企業亦發行保險合約。嵌入式衍生工具、可區分之投資組成部分及可區分之履約義務應與保險合約分離。於原始認列時，企業應將所發行保險合約組合分為三群組：虧損性、無顯著風險成為虧損性及剩餘合約群組。國際財務報導準則第17號要求現時衡量模式，於每一報導期間再衡量該等估計。衡量係基於合約之折現及機率加權後之現金流量、風險調整及代表合約未賺得利潤（合約服務邊際）之要素。企業得對部分保險合約適用簡化衡量方法（保費分攤法）。於企業提供保險保障期間及企業自風險解除時認列保險合約群組所產生之收益。若保險合約群組成為虧損，企業立即認列損失。企業應分別列報保險收入、保險服務費用及保險財務收益及費用，並須揭露有關來自於保險合約之金額、判斷及風險資訊。

2. 國際財務報導準則第17號「保險合約」之修正

此修正包括遞延生效日、保險取得現金流量之預期回收、可歸屬於投資服務之合約服務邊際、所持有之再保險合約—損失之回收及其他等修正，該等修正並未改變準則之基本原則。

3. 國際財務報導準則第17號之修正「初次適用國際財務報導準則第17號及國際財務報導準則第9號—比較資訊」此修正允許企業於初次適用國

際財務報導準則第 17 號(以下簡稱 IFRS17)所列報之各比較期間選擇適用分類覆蓋法。此選擇允許企業對於所有金融資產，包括該等並未 IFRS 17 範圍內之合約連結之活動所持有者，按逐項工具基礎，於比較期間基於其預期對該等資產於初次適用國際財務報導準則第 9 號(以下簡稱 IFRS 9)時將如何分類，分類該等金融資產。已適用 IFRS9 或將同時初次適用 IFRS9 及 IFRS17 之企業得選擇適用分類覆蓋法。

#### 四、重大會計政策之彙總說明

編製本合併財務報告所採用之主要會計政策說明如下。除另有說明外，此等政策在所有報導期間一致地適用。

##### (一)遵循聲明

本合併財務報告係依據證券發行人財務報告編製準則、保險業財務報告編製準則與金管會認可之國際會計準則第 34 號「期中財務報導」編製。

##### (二)編製基礎

1. 除下列重要項目外，本合併財務報告係按歷史成本編製：

- (1)按公允價值衡量之透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債(包括衍生工具)。
- (2)按公允價值衡量之透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產。
- (3)按退休基金資產減除確定福利義務現值之淨額認列之確定福利負債。
- (4)按保險業相關特定法令及函令等估列之各項保險負債及再保險準備資產。

2. 編製符合金管會認可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 IFRSs)之財務報告需要使用一些重要會計估計，在應用本集團的會計政策過程中亦需要管理階層運用其判斷，涉及高度判斷或複雜性之項目，或涉及合併財務報告之重大假設及估計之項目，請詳附註五說明。

##### (三)合併基礎

1. 合併財務報告編製原則

- (1)本集團將所有子公司納入合併財務報告編製之個體。子公司指受本集團控制之個體，當本集團暴露於來自對該個體之參與之變動報酬或對該等變動報酬享有權利，且透過對該個體之權力有能力影響該等報酬時，本集團即控制該個體。子公司自本集團取得控制之日起納入合併財務報告，於喪失控制之日起終止合併。
- (2)集團內公司間之交易、餘額及未實現損益業已銷除。子公司之會計政策已作必要之調整，與本集團採用之政策一致。
- (3)損益及其他綜合損益各組成部分歸屬於母公司業主及非控制權益；綜

合損益總額亦歸屬於母公司業主及非控制權益，即使因而導致非控制權益發生虧損餘額。

- (4) 對子公司持股之變動若未導致喪失控制（與非控制權益之交易），係作為權益交易處理，亦即視為與業主間進行之交易。非控制權益之調整金額與所支付或收取對價之公允價值間之差額係直接認列於權益。
- (5) 當集團喪失對子公司之控制，對前子公司之剩餘投資係按公允價值重新衡量，並作為原始認列金融資產之公允價值或原始認列投資關聯企業或合資之成本，公允價值與帳面金額之差額認列為當期損益。對於先前認列於其他綜合損益與該子公司有關之所有金額，其會計處理與本集團若直接處分相關資產或負債之基礎相同，亦即如先前認列為其他綜合損益之利益或損失，於處分相關資產或負債時將被重分類為損益，則當喪失對子公司之控制時，將該利益或損失自權益重分類為損益。
- (6) 列入本合併財務報告編製個體依各該公司經會計師查核之財務報表評價及揭露。

2. 列入合併財務報告之子公司：

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	所持股權百分比或出資比例			備註
			111年 3月31日	110年 12月31日	110年 3月31日	
和泰汽車股份有限公司	Shanghai Ho-Yu (BVI) Investment Co., Ltd.	轉投資大陸地區(從事汽車、零件貿易及汽車修理等業務)	100.00	100.00	100.00	
和泰汽車股份有限公司	和展投資有限公司	一般轉投資業務	100.00	100.00	100.00	
和泰汽車股份有限公司	長源汽車股份有限公司	汽車、零件銷售及汽車修理等業務	100.00	100.00	100.00	
和泰汽車股份有限公司	和泰豐田物料運搬股份有限公司	產業用車輛銷售及修理等業務	100.00	100.00	100.00	
和泰汽車股份有限公司	和泰興業股份有限公司	代理銷售冷氣空調系統及承包冷氣空調工程	45.01	45.01	45.01	註2
和泰汽車股份有限公司	車美仕股份有限公司	車輛用品買賣	51.00	51.00	51.00	
和泰汽車股份有限公司	東部汽車股份有限公司	汽車、零件銷售及汽車修理等業務	100.00	100.00	100.00	
和泰汽車股份有限公司	興聯科技股份有限公司	電子零組件製造	20.00	20.00	20.00	註1
和泰汽車股份有限公司	和泰聯網股份有限公司	電子商務交易平台服務	70.00	100.00	100.00	註14
和泰汽車股份有限公司	和泰車體製造股份有限公司	車體組裝業務	50.00	50.00	50.00	註1.6
和泰汽車股份有限公司	和潤電能股份有限公司	太陽能發電相關業務	18.00	-	-	註1.15
Shanghai Ho-Yu (BVI) Investment Co., Ltd.	Tienjin Ho Yu Investment Co., Ltd.	轉投資大陸地區，從事汽車銷售維修服務	70.00	70.00	70.00	
Shanghai Ho-Yu (BVI) Investment Co., Ltd.	和通汽車投資有限公司	投資經營決策、資金運作與財務管理、資訊服務、人員培訓等經營管理服務	100.00	100.00	100.00	
Tienjin Ho Yu Investment Co., Ltd.	天津和裕豐田汽車銷售服務有限公司	汽車銷售維修服務	100.00	100.00	100.00	



投資公司名稱	子 公 司 名 稱	業 務 性 質	所 持 股 權 百 分 比 或 出 資 比 例			備 註
			110年 12月31日	110年 12月31日	110年 3月31日	
和通汽車投資有限公司	天津和凌雷克薩斯汽車銷售服務有限公司	汽車銷售維修服務	100.00	100.00	100.00	
和通汽車投資有限公司	天津和展汽車服務有限公司	汽車銷售維修服務	100.00	100.00	100.00	
和通汽車投資有限公司	上海和裕豐田汽車服務有限公司	汽車銷售維修服務	100.00	100.00	100.00	
和通汽車投資有限公司	上海和凌汽車服務有限公司	汽車銷售維修服務	75.00	75.00	75.00	
和通汽車投資有限公司	上海和展汽車服務有限公司	汽車銷售維修服務	100.00	100.00	100.00	
和通汽車投資有限公司	重慶和凌雷克薩斯汽車銷售服務有限公司	汽車銷售維修服務	100.00	100.00	100.00	
和通汽車投資有限公司	唐山和凌雷克薩斯汽車銷售服務有限公司	汽車銷售維修服務	100.00	100.00	100.00	
和通汽車投資有限公司	南昌和凌雷克薩斯汽車銷售服務有限公司	汽車銷售維修服務	100.00	100.00	100.00	
和通汽車投資有限公司	襄庄和裕豐田汽車銷售服務有限公司	汽車銷售維修服務	100.00	100.00	100.00	
和通汽車投資有限公司	上海和冕汽車科技有限公司	車輛用品買賣及物業管理	100.00	100.00	100.00	
和通汽車投資有限公司	上海和昕汽車服務諮詢有限公司	諮詢服務	100.00	100.00	100.00	
和通汽車投資有限公司	上海和晨汽車科技有限公司	車輛用品買賣及物業管理	100.00	100.00	100.00	
和通汽車投資有限公司	上海嘉定和凌雷克薩斯汽車服務有限公司	汽車銷售維修服務	100.00	100.00	100.00	
和通汽車投資有限公司	南京和展汽車銷售服務有限公司	汽車銷售維修服務	70.00	70.00	70.00	
和通汽車投資有限公司	上海豐藝建築裝璜有限公司	物業管理	70.00	70.00	70.00	
和通汽車投資有限公司	上海眾信交通設施工程有限公司	物業管理	100.00	100.00	100.00	
和通汽車投資有限公司	青島和凌雷克薩斯汽車銷售服務有限公司	汽車銷售維修服務	70.00	-	-	註13
襄庄和裕豐田汽車銷售服務有限公司	襄庄和萬汽車銷售服務有限公司	汽車銷售維修服務	100.00	100.00	100.00	
上海和裕豐田汽車服務有限公司	上海和凌汽車服務有限公司	汽車銷售維修服務	25.00	25.00	25.00	註1
上海和裕豐田汽車服務有限公司	上海和德二手車經營有限公司	中古車買賣	23.81	23.81	23.81	註1.5
上海和裕豐田汽車服務有限公司	上海廣心文化傳媒有限公司	各類廣告設計、製作等服務	100.00	100.00	100.00	
上海和凌汽車服務有限公司	上海和德二手車經營有限公司	中古車買賣	23.81	23.81	23.81	註1.5
上海和凌汽車服務有限公司	上海楊浦和凌雷克薩斯汽車銷售服務有限公司	汽車銷售維修服務	100.00	100.00	100.00	
上海和凌汽車服務有限公司	天津和億國際貿易有限公司	進口車輛銷售	100.00	100.00	100.00	
上海和凌汽車服務有限公司	上海和康設備租賃有限公司	租賃業務	40.00	40.00	-	註1.10
上海和展汽車服務有限公司	上海和德二手車經營有限公司	中古車買賣	23.81	23.81	23.81	註1.5
重慶和凌雷克薩斯汽車銷售服務有限公司	上海和康設備租賃有限公司	租賃業務	30.00	30.00	-	註1.10

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	所持股權百分比或出資比例			備註
			110年 12月31日	110年 12月31日	110年 3月31日	
上海楊浦和凌雷克薩斯汽車銷售服務有限公司	上海和康設備租賃有限公司	租賃業務	30.00	30.00	-	註 1.10
和展投資有限公司	和運租車股份有限公司	小客車租賃業務	66.04	66.04	66.04	
和展投資有限公司	和潤企業股份有限公司	各種車輛之分期買賣及租賃業務	45.39	45.39	45.39	註2
和展投資有限公司	和泰產物保險股份有限公司	各項產物保險業務	99.80	99.80	99.80	
和展投資有限公司	和勁行銷股份有限公司	精品零售批發	-	-	100.00	註11
和泰聯網股份有限公司	和泰移動服務股份有限公司	計程車派遣業務	41.10	41.10	60.00	註 1.7
和潤企業股份有限公司	和泰移動服務股份有限公司	計程車派遣業務	27.40	27.40	40.00	註 1.7
和泰移動服務股份有限公司	泉安交通股份有限公司	計程車服務	100.00	100.00	100.00	
和泰移動服務股份有限公司	裕城交通股份有限公司	計程車服務	100.00	100.00	100.00	
和潤企業股份有限公司	Hoyun International Limited	一般投資業務	50.50	50.50	50.50	
和運租車股份有限公司	Hoyun International Limited	一般投資業務	49.50	49.50	49.50	註1
和潤企業股份有限公司	和雲行動服務股份有限公司	小客車租賃業務	50.82	50.82	50.82	
和泰聯網股份有限公司	和雲行動服務股份有限公司	小客車租賃業務	49.18	49.18	49.18	註 1.4
和潤企業股份有限公司	和勁企業股份有限公司	汽車之分期買賣業務	81.00	81.00	-	註10
和潤企業股份有限公司	和潤電能股份有限公司	太陽能發電相關業務	80.00	-	-	註15
Hoyun International Limited	和運國際租賃有限公司	汽車租賃、批發、零售及支援服務	100.00	100.00	100.00	
和運國際租賃有限公司	和運(上海)商業保理有限公司	保理業務	100.00	100.00	100.00	
和運國際租賃有限公司	和運(上海)汽車租賃有限公司	汽車租賃業務	100.00	100.00	-	註8
和泰興業股份有限公司	Ichiban International Co., Ltd.	一般投資業務	100.00	100.00	100.00	
和泰豐田物料運搬股份有限公司	上海和乾物流設備貿易有限公司	產業用車輛及配件之銷售服務	100.00	100.00	100.00	
和泰興業股份有限公司	和泰服務行銷股份有限公司	空調設備維修及零件買賣	100.00	100.00	100.00	
和泰興業股份有限公司	和泰冷凍空調器材股份有限公司	買賣空調設備周邊配件	100.00	100.00	100.00	
和泰興業股份有限公司	興昊物流股份有限公司	汽車貨運	51.00	51.00	51.00	
興昊物流股份有限公司	隆昊起重工程有限公司	起重工程、運輸倉儲	-	-	100.00	註12
興昊物流股份有限公司	和泰運輸有限公司	汽車貨運	100.00	100.00	100.00	
興昊物流股份有限公司	和泰起重工程有限公司	汽車貨運	-	-	100.00	註12
興昊物流股份有限公司	隆和起重工程有限公司	起重工程、運輸倉儲	-	-	100.00	註12
興昊物流股份有限公司	隆昊搬家貨運有限公司	汽車貨運	100.00	100.00	100.00	

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	所持股權百分比或出資比例			備註
			110年 12月31日	110年 12月31日	110年 3月31日	
Ichiban International Co., Ltd.	Air Master International Co., Ltd.	一般投資業務	100.00	100.00	100.00	
Air Master International Co., Ltd.	和展制冷設備貿易(上海)有限公司	冷氣空調設備買賣	100.00	100.00	100.00	
車美仕股份有限公司	凱美士汽車科技(上海)有限公司	車輛用品買賣	100.00	100.00	100.00	
車美仕股份有限公司	興聯科技股份有限公司	電子零組件製造	61.77	61.77	61.77	
東部汽車股份有限公司	多羅滿汽車零配件股份有限公司	汽車零配件批發、零售	100.00	100.00	100.00	
東部汽車股份有限公司	達來旺汽車零配件股份有限公司	汽車零配件批發、零售	100.00	100.00	100.00	
東部汽車股份有限公司	和泰移動服務股份有限公司	計程車派遣業務	0.68	0.68	-	註1.7
東部汽車股份有限公司	和泰聯網股份有限公司	電子商務交易平台服務	0.50	-	-	註14
長源汽車股份有限公司	和泰車體製造股份有限公司	車體組裝業務	20.00	20.00	20.00	註6
和泰車體製造股份有限公司	和泰車體銷售股份有限公司	車體銷售業務	100.00	100.00	-	註9

註 1：本集團對該公司合計持股比率超過 50%。

註 2：上述直接或間接持股未超過 50%之被投資公司，因本公司有權主導其董事會超過半數之投票權，因此將此等公司視為子公司並列入本合併財務報表之編製個體。

註 3：本公司於 110 年 1 月 21 日對和泰聯網股份有限公司增資認購 30,000,00 股，金額為 \$300,000。

註 4：本公司之子公司和運租車股份有限公司於民國 110 年 1 月 28 日以 \$360,000 出售和雲行動服務股份有限公司予和泰聯網股份有限公司，持股比例降為 0%；和泰聯網股份有限公司之持股比增至 49.18%。

註 5：本公司之子公司上海和裕豐田汽車服務有限公司、上海和凌汽車服務有限公司及上海和展汽車服務有限公司於民國 110 年 3 月 5 日未依持股比例參與增資上海和德二手車經營有限公司各人民幣 40 萬，致對其持股比皆增至 23.81%。

註 6：本公司與本公司之子公司長源汽車股份有限公司於民國 110 年 3 月 30 日參與和興國際汽車股份有限公司之現金增資，金額分別為 \$500,000 及 \$200,000，持股比分別為 50%及 20%，該公司於民國 110 年 4 月 29 日變更登記改名為和泰車體製造股份有限公司。

註 7：本公司之子公司東部汽車股份有限公司於民國 110 年 4 月 29 日參與現金增資和泰移動服務股份有限公司 \$3,000，持股比例為 0.68%，因子公司和泰聯網股份有限公司及和潤企業股份有限公司未參與認購，對其之持股比例分別由 60%及 40%降至 41.10%及 27.40%。

- 註 8： 於民國 110 年第一季成立。
- 註 9： 於民國 110 年第三季成立。
- 註 10： 於民國 110 年第四季成立。
- 註 11： 子公司和勁行銷股份有限公司與和泰聯網股份有限公司經董事會決議進行合併。合併基準日為民國 110 年 12 月 31 日。合併後，和泰聯網股份有限公司為存續公司，和勁行銷股份有限公司為消滅公司。
- 註 12： 於民國 110 年第四季清算解散。
- 註 13： 和通汽車投資有限公司於民國 110 年 12 月新投資設立青島和凌雷克薩斯汽車銷售服務有限公司，投資金額人民幣 2,100 萬，持股比例為 70%。
- 註 14： 本公司於民國 111 年 1 月 20 日出售和泰聯網股份有限公司 30% 股權，交易金額計 \$337,983(扣除證券交易稅)，其中子公司東部汽車股份有限公司參與認購，對其持股比例由 0% 上升至 0.5%。
- 註 15： 本公司與本公司之子公司和潤企業股份有限公司於民國 111 年 2 月 22 日參與和潤電能股份有限公司之現金增資，金額分別為 \$180,000 及 \$800,000，持股比例分別為 18% 及 80%，

3. 未列入合併財務報告之子公司：無。
4. 子公司會計期間不同之調整及處理方式：不適用。
5. 重大限制：不適用。
6. 對本集團具重大性之非控制權益之子公司

本集團民國 111 年 3 月 31 日、110 年 12 月 31 日及 110 年 3 月 31 日止非控制權益總額分別為 \$22,036,426、\$20,695,114 及 \$19,529,265，下列為對本集團具重大性之非控制權益及所屬子公司之資訊：

子公司名稱	主要營業場所	非控制權益			
		111年3月31日		110年12月31日	
		金額	持股百分比	金額	持股百分比
和潤企業股份有限公司	台灣	\$ 12,964,849	54.610%	\$ 12,426,650	54.610%
和運租車股份有限公司	台灣	1,755,260	33.958%	1,633,775	33.958%
				非控制權益	
				110年3月31日	
				金額	持股百分比
和潤企業股份有限公司	台灣			\$ 12,139,195	54.610%
和運租車股份有限公司	台灣			1,537,145	33.958%

子公司彙總性財務資訊：

資產負債表

	和潤企業股份有限公司		
	111年3月31日	110年12月31日	110年3月31日
流動資產	\$ 200,263,887	\$ 188,826,138	\$ 157,986,596
非流動資產	13,847,167	12,733,058	10,512,603
流動負債	( 186,371,027)	( 175,220,568)	( 143,340,699)
非流動負債	( 876,949)	( 844,949)	( 629,096)
淨資產總額	<u>\$ 26,863,078</u>	<u>\$ 25,493,679</u>	<u>\$ 24,529,404</u>
	和運租車股份有限公司		
	111年3月31日	110年12月31日	110年3月31日
流動資產	\$ 3,750,269	\$ 3,779,647	\$ 3,119,322
非流動資產	36,282,795	35,248,653	32,658,942
流動負債	( 21,201,064)	( 20,097,307)	( 19,425,963)
非流動負債	( 13,663,085)	( 13,938,476)	( 11,677,866)
淨資產總額	<u>\$ 5,168,915</u>	<u>\$ 4,992,517</u>	<u>\$ 4,674,435</u>

綜合損益表

	和潤企業股份有限公司	
	111年1月1日至3月31日	110年1月1日至3月31日
收入	\$ 5,184,626	\$ 4,119,639
稅前淨利	1,259,672	1,181,796
所得稅費用	( 291,373)	( 278,774)
本期淨利	<u>968,299</u>	<u>903,022</u>
其他綜合損益(稅後淨額)	201,100	( 36,468)
本期綜合損益總額	<u>\$ 1,169,399</u>	<u>\$ 866,554</u>
綜合損益總額歸屬於非控制權益	<u>\$ 538,200</u>	<u>\$ 401,115</u>
	和運租車股份有限公司	
	111年1月1日至3月31日	110年1月1日至3月31日
收入	\$ 4,704,704	\$ 4,331,004
稅前淨利	352,282	304,156
所得稅費用	( 78,877)	( 65,749)
本期淨利	<u>273,405</u>	<u>238,407</u>
其他綜合損益(稅後淨額)	84,346	( 6,227)
本期綜合損益總額	<u>\$ 357,751</u>	<u>\$ 232,180</u>
綜合損益總額歸屬於非控制權益	<u>\$ 121,485</u>	<u>\$ 78,844</u>

## 現金流量表

	和潤企業股份有限公司	
	111年1月1日至3月31日	110年1月1日至3月31日
營業活動之淨現金流出	(\$ 7,597,968)	(\$ 6,968,603)
投資活動之淨現金流出	( 909,754)	( 1,133,460)
籌資活動之淨現金流入	10,867,389	8,262,014
匯率影響數	308,479	( 13,249)
本期現金及約當現金增加數	2,668,146	146,702
期初現金及約當現金餘額	1,058,573	390,420
期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 3,726,719</u>	<u>\$ 537,122</u>

	和運租車股份有限公司	
	111年1月1日至3月31日	110年1月1日至3月31日
營業活動之淨現金流入	\$ 3,825,346	\$ 3,388,987
投資活動之淨現金流出	( 4,321,632)	( 3,377,564)
籌資活動之淨現金流入	521,642	33,274
本期現金及約當現金增加數	25,356	44,697
期初現金及約當現金餘額	109,655	86,941
期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 135,011</u>	<u>\$ 131,638</u>

### (四) 外幣換算

本集團內每一個體之財務報告所列之項目，均係以該個體營運所處主要經濟環境之貨幣（即功能性貨幣）衡量。本合併財務報告係以本公司之功能性貨幣新台幣作為表達貨幣列報。

#### 1. 外幣交易及餘額

- (1) 外幣交易採用交易日之即期匯率換算為功能性貨幣，除了符合現金流量避險而遞延於其他綜合損益者外，換算此等交易產生之換算差額認列為當期損益。
- (2) 外幣貨幣性資產及負債餘額，按資產負債表日之即期匯率評價調整，因調整而產生之換算差額認列為當期損益。
- (3) 外幣非貨幣性資產及負債餘額，屬透過損益按公允價值衡量者，按資產負債表日之即期匯率評價調整，因調整而產生之兌換差額認列為當期損益；屬透過其他綜合損益按公允價值衡量者，按資產負債表日之即期匯率評價調整，因調整而產生之兌換差額認列於其他綜合損益項目；屬非按公允價值衡量者，則按初始交易日之歷史匯率衡量。
- (4) 所有兌換損益於綜合損益表之「兌換利益」或「兌換損失」列報。

## 2. 國外營運機構之換算

功能性貨幣與表達貨幣不同之所有集團個體、關聯企業及聯合協議，其經營結果和財務狀況以下列方式換算為表達貨幣：

- (1) 表達於每一資產負債表之資產及負債係以該資產負債表日之收盤匯率換算；
- (2) 表達於每一綜合損益表之收益及費損係以當期平均匯率換算；及
- (3) 所有因換算而產生之兌換差額認列為其他綜合損益。

### (五) 資產負債區分流動及非流動之分類標準

除合併子公司承作分期付款銷貨等業務，其營業週期通常長於一年，有關分期付款銷貨業務之資產及負債，係按營業週期作為劃分其屬流動或非流動之基準外；其餘科目劃分流動與非流動之標準如下：

#### 1. 資產符合下列條件之一者，分類為流動資產：

- (1) 預期將於正常營業週期中實現該資產，或意圖將其出售或消耗者。
- (2) 主要為交易目的而持有者。
- (3) 預期於資產負債表日後十二個月內實現者。
- (4) 現金或約當現金，但於資產負債表日後至少十二個月交換或用以清償負債受到限制者除外。

本集團將所有不符合上述條件之資產分類為非流動。

#### 2. 負債符合下列條件之一者，分類為流動負債：

- (1) 預期將於正常營業週期中清償者。
- (2) 主要為交易目的而持有者。
- (3) 預期於資產負債表日後十二個月內到期清償者。
- (4) 不能無條件將清償期限遞延至資產負債表日後至少十二個月者。負債之條款，可能依交易對方之選擇，以發行權益工具而導致清償者，不影響其分類。

本集團將所有不符合上述條件之負債分類為非流動。

### (六) 約當現金

約當現金係指短期並具高度流動性之投資，該投資可隨時轉換成定額現金且價值變動之風險甚小。定期存款及短期票券符合前述定義且其持有目的係為滿足營運上之短期現金承諾者，分類為約當現金。

### (七) 透過損益按公允價值衡量之金融資產

1. 係指非屬按攤銷後成本衡量或透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產。惟金融資產於且僅於符合下列條件時，本集團之子公司和泰產物保

險股份有限公司(以下簡稱「子公司和泰產險」)得指定為適用覆蓋法之透過損益按公允價值衡量之金融資產：

- (1)該金融資產適用國際財務報導準則第 9 號(以下簡稱「IFRS 9」)係透過損益按公允價值衡量，但倘若適用國際會計準則第 39 號(以下簡稱「IAS 39」)將非以整體透過損益按公允價值衡量；及
- (2)該金融資產並非就未與本國際財務報導準則第 4 號(以下簡稱「IFRS 4」)範圍內之合約連結之活動所持有。

2. 本集團對於符合交易慣例之透過損益按公允價值衡量之金融資產係採用交易日會計。
3. 本集團於原始認列時按公允價值衡量，相關交易成本認列於損益，後續按公允價值衡量，其利益或損失認列於損益。
4. 當收取股利之權利確立，與股利有關之經濟效益很有可能流入，及股利金額能可靠衡量時，本集團於損益認列股利收入。
5. 本集團子公司和泰產險對被指定適用覆蓋法之金融資產於損益與其他綜合損益間重分類一金額，重分類之金額係下列兩項之差額：
  - (1)對被指定適用覆蓋法之金融資產適用國際財務報導準則第 9 號時報導於損益之金額；與
  - (2)倘若對被指定適用覆蓋法之金融資產適用國際會計準則第 39 號時報導於損益之金額。

(八) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

1. 係指原始認列時作一不可撤銷之選擇，將非持有供交易之權益工具投資的公允價值變動列報於其他綜合損益；或同時符合下列條件之債務工具投資：
  - (1)在以收取合約現金流量及出售為目的之經營模式下持有該金融資產。
  - (2)該金融資產之合約條款產生特定日期之現金流量，完全為支付本金及流通在外本金金額之利息。
2. 本集團對於符合交易慣例之透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產係採用交易日會計。
3. 本集團於原始認列時按其公允價值加計交易成本衡量，後續按公允價值衡量：
  - (1)屬權益工具之公允價值變動認列於其他綜合損益，於除列時，先前認列於其他綜合損益之累積利益或損失後續不得重分類至損益，轉列至保留盈餘項下。當收取股利之權利確立，與股利有關之經濟效益很有可能流入，及股利金額能可靠衡量時，本集團於損益認列股利收入。



- (2)屬債務工具之公允價值變動認列於其他綜合損益，於除列前之減損損失、利息收入及外幣兌換損益認列於損益，於除列時，先前認列於其他綜合損益之累積利益或損失將自權益重分類至損益。

#### (九) 應收帳款及票據

1. 係指依合約約定，已具無條件收取因移轉商品或勞務所換得對價金額權利之帳款及票據。
2. 屬未付息之短期應收帳款及票據，因折現之影響不大，本集團係以原始發票金額衡量。

#### (十) 金融資產及負債之互抵

當有法律上可執行之權利將所認列之金融資產及負債金額抵銷，且意圖以淨額基礎交割或同時實現資產及清償負債時，始可將金融資產及金融負債互抵，並於資產負債表中以淨額表達。

#### (十一) 金融資產減損

1. 本集團於每一資產負債表日，就透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產及應收款項等按攤銷後成本衡量之金融資產，考量所有合理且可佐證之資訊(包括前瞻性者)後，對自原始認列後信用風險並未顯著增加者，按 12 個月預期信用損失金額衡量備抵損失；對自原始認列後信用風險已顯著增加者，按存續期間預期信用損失金額衡量備抵損失；就不包含重大財務組成部分之應收帳款或合約資產，按存續期間預期信用損失金額衡量備抵損失。
2. 本集團經評估金融資產自原始認列後信用風險顯著增加時，按以下各類別處理：
  - (1)透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產  
係將認列於其他綜合損益之累計損失未實現評價損益中屬信用損失之金額將重分類至損益。
  - (2)按攤銷後成本衡量之金融資產  
係藉由備抵帳戶調降其帳面金額。當判斷按攤銷後成本衡量之金融資產無法收回時，係沖銷備抵帳戶。原先已沖銷而後續收回之款項則貸記備抵帳戶。除因按攤銷後成本衡量之金融資產無法收回而沖銷備抵帳戶外，備抵帳戶帳面金額之變動認列於損益。

#### (十二) 子公司和泰產險之備抵損失

本集團之子公司和泰產險之應收款項等按攤銷後成本衡量之金融資產及再保險合約資產除係分別依 IFRS 9 及 IFRS 4 評估外，並參考「保險業資產評估及逾期放款催收款呆帳處理辦法」之規定，予以提列適當之備抵

損失。

### (十三) 金融資產之除列

本集團於符合下列情況之一時，將除列金融資產：

1. 收取來自金融資產現金流量之合約權利失效。
2. 移轉收取金融資產現金流量之合約權利，且業已移轉金融資產所有權之幾乎所有風險及報酬。
3. 移轉收取金融資產現金流量之合約權利，惟未保留對金融資產之控制。

### (十四) 出租人之租賃交易－應收租賃款/營業租賃

1. 依據租賃契約之條件，當租賃所有權之幾乎所有風險與報酬由承租人承擔時，分類為融資租賃。
  - (1) 於租賃開始時，按租賃投資淨額(包含原始直接成本)認列為「應收租賃款」，應收租賃款總額與現值間之差額認列為「融資租賃之未賺得融資收益」。
  - (2) 後續採有系統及合理之基礎將融資收益分攤於租賃期間，以反映出租人持有租賃投資淨額之固定報酬率。
  - (3) 與期間相關之租賃給付(不包括服務成本)沖減租賃投資總額，以減少本金及未賺得融資收益。
2. 營業租賃之租賃收益扣除給予承租人之任何誘因，於租賃期間內按直線法攤銷認列為當期損益。

### (十五) 存貨

存貨按成本與淨變現價值孰低者衡量，成本之計算除和泰興業股份有限公司採加權平均法，餘均係採移動平均法。比較成本與淨變現價值孰低時，採逐項比較法，淨變現價值係指在正常營業過程中之估計售價減除完成出售所需之估計成本後之餘額。

### (十六) 採用權益法之投資－關聯企業

1. 關聯企業指所有本集團對其有重大影響而無控制之個體，一般係直接或間接持有其 20%(含)以上表決權之股份。本集團對關聯企業之投資採用權益法處理，取得時依成本認列。
2. 本集團對關聯企業取得後之損益份額認列為當期損益，對其取得後之其他綜合損益份額則認列為其他綜合損益。如本集團對任一關聯企業之損失份額等於或超過其在該關聯企業之權益(包括任何其他無擔保之應收款)，本集團不認列進一步之損失，除非本集團對該關聯企業發生法定義務、推定義務或已代其支付款項。
3. 當關聯企業發生非損益及其他綜合損益之權益變動且不影響對關聯企

業之持股比例時，本集團將所有權益變動按持股比例認列為「資本公積」。

4. 本集團與關聯企業間交易所產生之未實現損益業已依其對關聯企業之權益比例銷除；除非證據顯示該交易所轉讓之資產已減損，否則未實現損失亦予以銷除。關聯企業之會計政策已作必要之調整，與本集團採用之政策一致。
5. 關聯企業增發新股時，若本集團未按比例認購或取得，致使投資比例發生變動但仍對其有重大影響，該股權淨值變動之增減數係調整「資本公積」及「採用權益法之投資」。若致使投資比例下降者，除上述調整外，與該所有權權益之減少有關而先前已認列於其他綜合損益之利益或損失，且該利益或損失於處分相關資產或負債時須被重分類至損益者，依減少比例重分類至損益。
6. 當集團處分關聯企業時，如喪失對該關聯企業之重大影響，對於先前認列於其他綜合損益與該關聯企業有關之所有金額，其會計處理與本集團若直接處分相關資產或負債之基礎相同，亦即如先前認列為其他綜合損益之利益或損失，於處分相關資產或負債時將被重分類為損益，則當喪失對關聯企業之重大影響時，將該利益或損失自權益重分類為損益。如對關聯企業有重大影響，僅按比例將先前在其他綜合損益中認列之金額依上述方式轉出。

#### (十七) 不動產、廠房及設備

1. 不動產、廠房及設備係以取得成本為入帳基礎，並將購建期間之有關利息資本化。
2. 後續成本只有在與該項目有關之未來經濟效益很有可能流入本集團，且該項目之成本能可靠衡量時，才包括在資產之帳面金額或認列為一項單獨資產。被重置部分之帳面金額應除列。所有其他維修費用於發生時認列為當期損益。
3. 不動產、廠房及設備之後續衡量採成本模式，除土地不提折舊外，其他按估計耐用年限以直線法計提折舊。不動產、廠房及設備各項組成若屬重大，則單獨提列折舊。
4. 本集團於每一財務年度結束日對各項資產之殘值、耐用年限及折舊方法進行檢視，若殘值及耐用年限之預期值與先前之估計不同時，或資產所含之未來經濟效益之預期消耗型態已有重大變動，則自變動發生日起依國際會計準則第8號「會計政策、會計估計變動及錯誤」之會計估計變動規定處理。各項資產之耐用年限如下：

房屋及建築	3年～60年
水電設備	5年～10年
生財器具	1年～20年
機具設備	1年～15年
租賃改良	1年～35年

#### (十八) 承租人之租賃交易－使用權資產/租賃負債

1. 租賃資產於可供本集團使用之日認列為使用權資產及租賃負債。當租賃合約係屬短期租賃或低價值標的資產之租賃時，將租賃給付採直線法於租賃期間認列為費用。

2. 租賃負債於租賃開始日將尚未支付之租賃給付按本集團增額借款利率或出租人之租賃隱含利率折現後之現值認列，租賃給付為固定給付減除可收取之任何租賃誘因。

後續採利息法按攤銷後成本法衡量，於租賃期間提列利息費用。當非屬合約修改造成租賃期間或租賃給付變動時，將重評估租賃負債，並將再衡量數調整使用權資產。

3. 使用權資產於租賃開始日按成本認列，成本為租賃負債之原始衡量金額。

後續採成本模式衡量，於使用權資產之耐用年限屆滿時或租賃期間屆滿時兩者之較早者，提列折舊費用。當租賃負債重評估時，使用權資產將調整租賃負債之任何再衡量數。

#### (十九) 投資性不動產

1. 投資性不動產以取得成本認列，後續衡量採成本模式。

2. 重大之改良、添置及更新之後續成本只有在與該項目有關之未來經濟效益很有可能流入本集團，且該項目之成本能可靠衡量時，才包括在資產之帳面價值或認列為一項單獨資產。被重置部分之帳面金額應除列。一般修理及維護支出，則以當期費用處理。

3. 投資性不動產於處分時，或永久不再使用且預期無法由處分產生未來經濟效益時，應予除列。資產除列時，其成本及截至報廢或出售時之累計折舊均自帳上轉銷。出售投資性不動產之損益、出租收入及相關費用，依本集團營業性質列為淨投資損益中投資性不動產利益項下。土地以外之不動產係依估計經濟耐用年限，採直線法計提折舊，不動產(含房屋及建築附屬設備)之耐用年數為2～60年。投資性不動產各項組成項目若屬重大，則單獨提列折舊。每個報導期間結束日檢視資產之殘值及耐用年限，若預期值與先前之估計重大不同時，或資產所含之未來經

濟效益之預期消耗型態已有重大變動，則自變動發生日起依國際會計準則第 8 號「會計政策、會計估計變動及錯誤」之會計估計變動規定處理。

4. 本集團之子公司和泰產險之投資性不動產，係以營業租賃方式出租之辦公大樓或土地，為賺取租金或資本增值或者兼具目的所持有。投資性不動產原始係以成本包含相關交易成本衡量，後續衡量亦採用成本模式，按成本減累計折舊及累計減損之金額衡量，而部分不動產可能由該公司自用，剩餘部分則用以賺取租金收入或資本增值，若各部分不動產可單獨出售，則自用不動產之部分依國際會計準則第 16 號處理，而用以賺取租金或資本增值或兩者兼具之部分，則視為國際會計準則第 40 號中之投資性不動產。若各該部分無法單獨出售，則自用部分係屬不重大時，該不動產整體視為投資性不動產。

## (二十) 無形資產

### 1. 電腦軟體

本集團之無形資產係電腦軟體成本，以取得成本為入帳基礎，後續衡量採用成本模式，屬有限耐用年限之無形資產，並按其估計效益年數採平均法攤銷。資產之估計耐用年數為 3~5 年。

### 2. 商譽

商譽係因企業合併採收購法而產生。本集團就企業合併所取得之商譽至少每年一次定期進行減損測試，並於發生減損時，認列減損損失。已認列之商譽減損損失不得迴轉。

### 3. 客戶關係

因企業合併產生，以直線法按 30 年攤提。

### 4. 商標權

商標權以取得成本認列，經評估該商標權將在可預見的未來持續產生淨現金流入，故視為非確定耐用年限，不予以攤銷，並每年定期進行減損測試。

## (二十一) 非金融資產減損

1. 本集團於資產負債表日針對有減損跡象之資產，估計其可回收金額，當可回收金額低於其帳面價值時，則認列減損損失。可回收金額係指一項資產之公允價值減處分成本或其使用價值，兩者較高者。除商譽外，當以前年度已認列資產減損之情況不存在或減少時，則迴轉減損損失，惟迴轉減損損失而增加之資產帳面金額，不超過該資產若未認列減損損失情況下減除折舊或攤銷後之帳面金額。

2. 商譽、非確定耐用年限無形資產及尚未可供使用無形資產，定期估計其可回收金額。當可回收金額低於其帳面價值時，則認列減損損失。
3. 商譽為減損測試之目的，分攤至現金產生單位。此項分攤係將商譽分攤至預期可從產生商譽之企業合併而受益之現金產生單位或現金產生單位群組。

#### (二十二) 借款

係指向銀行借入之長、短期款項。本集團於原始認列時按其公允價值減除交易成本衡量，後續就減除交易成本後之價款與贖回價值之任何差額，採有效利息法按攤銷程序於流通期間內認列利息費用於損益。

#### (二十三) 應付帳款及票據

1. 係指因賒購原物料、商品或勞務所發生之債務及因營業與非因營業而發生之應付票據。
2. 屬未付息之短期應付帳款及票據，因折現之影響不大，本集團係以原始發票金額衡量。

#### (二十四) 透過損益按公允價值衡量之金融負債

1. 係指發生之主要目的為近期內再買回，及除依避險會計被指定為避險工具外之衍生工具而持有供交易之金融負債。
2. 本集團於原始認列時按公允價值衡量，相關交易成本認列於損益，後續按公允價值衡量，其利益或損失認列於損益。

#### (二十五) 金融負債之除列

本集團於合約所載之義務履行、取消或到期時，除列金融負債。

#### (二十六) 應付普通公司債

本集團發行之普通應付公司債，於原始認列時按公允價值扣除交易成本後之金額衡量，與贖回價值間之差額認列為應付公司債溢折價，列為應付公司債之加項或減項；後續採有效利息法按攤銷後成本於債券流通期間內認列為當期損益，作為「利息費用」之調整項目。

#### (二十七) 財務保證合約

係指特定債務人於債務到期無法依原始或修改後之債務工具條款償還債務時，本集團必須支付特定給付，以歸墊持有人所發生損失之合約。本集團於原始認列時按其公允價值衡量，後續按預期信用損失決定之備抵損失金額與已認列之累積收益金額，二者孰高者衡量。

## (二十八) 非避險之衍生工具及嵌入衍生工具

1. 非避險之衍生工具於原始認列時按簽訂合約當日之公允價值衡量，帳列透過損益按公允價值衡量之金融資產或負債，後續按公允價值衡量，其利益或損失認列於損益。
2. 嵌入衍生工具之金融資產混合合約，於原始認列時按合約之條款決定整體混合工具分類為透過損益按公允價值衡量之金融資產、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產及按攤銷後成本衡量之金融資產。
3. 嵌入衍生工具之非金融資產混合合約，於原始認列時按合約之條款判斷嵌入式衍生工具與主契約之經濟特性及風險是否緊密關聯，以決定是否分離處理。當屬緊密關聯時，整體混合工具依其性質按適當之準則處理。當非屬緊密關聯時，衍生工具與主契約分離，按衍生工具處理，主契約依其性質按適當之準則處理；或整體於原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債。

## (二十九) 避險會計

1. 本集團於避險交易開始時，就具合格避險工具與合格被避險項目間有經濟關係者，備有正式指定及書面文件，該書面文件包括對避險關係、企業之風險管理目標及避險執行策略，與本集團對避險工具、被避險項目及被規避風險本質之辨認，及如何評估避險關係是否符合避險有效性規定。
2. 本集團指定之避險關係為現金流量避險：係指對現金流量變異暴險之避險，該變異係可歸因於與已認列資產或負債，或預期高度很有可能發生之交易有關的特定風險。
3. 現金流量避險
  - (1) 與被避險項目相關之現金流量避險準備調整為下列兩者(絕對金額)孰低者：
    - A. 避險工具自避險開始後之累積利益或損失；及
    - B. 被避險項目自避險開始後之公允價值累積變動數。
  - (2) 避險工具之利益或損失中確定屬有效避險部分，認列於其他綜合損益；其他剩餘利益或損失屬避險無效性，認列於損益。
  - (3) 依上述(1)已累計於現金流量避險準備之金額按下列方式處理：
    - A. 當被避險預期交易後續導致認列非金融資產或非金融負債，或對非金融資產或非金融負債之被避險預期交易成為適用公允價值避險會計之確定承諾，本集團自現金流量避險準備移除該累計金額，並將其直接納入該資產或該負債之原始成本或其他

帳面金額。

- B. 當非屬 A. 所述情況之現金流量避險，該累計金額於被避險之期望未來現金流量影響損益之同一期間內，自現金流量避險準備重分類至損益作為重分類調整。
  - C. 當該累計金額為損失且本集團預期該損失之全部或部分於未來某一或多個期間內無法回收，立即將預期無法回收之金額重分類至損益作為重分類調整。
- (4) 當避險工具已到期、出售、解約、行使或避險關係不再符合避險會計之要件時，已累計於現金流量避險準備之金額，於預期交易仍預期會發生時，於預期交易發生前仍列為其他綜合損益；於預期交易不再預期會發生時，自現金流量避險準備重分類至損益作為重分類調整。

### (三十) 負債準備

負債準備(係為保固準備)係因過去事件而負有現時法定或推定義務，很有可能需要流出具經濟效益之資源以清償該義務，且該義務之金額能可靠估計時認列。負債準備之衡量係以資產負債表日清償該義務所需支出之最佳估計現值衡量，折現率採用反映目前市場對貨幣時間價值及負債特定風險之評估之稅前折現率，折現之攤銷認列為利息費用。未來營運損失不得認列負債準備。其他保險負債準備請詳附註四(三十七)說明。

### (三十一) 員工福利

#### 1. 短期員工福利

短期員工福利係以預期支付之非折現金額衡量，並於相關服務提供時認列為費用。

#### 2. 退休金

##### 確定提撥計劃

對於確定提撥計劃，係依權責發生基礎將應提撥之退休基金數額認列為當期之退休金成本。預付提撥金於可退還現金或減少未來給付之範圍內認列為資產。

#### 3. 離職福利

離職福利係於正常退休日前終止對員工之聘僱或當員工決定接受公司之福利邀約以換取聘僱之終止而提供之福利。本集團係於不再能撤銷離職福利之要約或於認列相關重組成本之孰早者時認列費用。不預期在資產負債表日後 12 個月全部清償之福利應予以折現。

#### 4. 員工酬勞及董事酬勞



員工酬勞及董事酬勞係於具法律或推定義務且金額可合理估計時，認列為費用及負債。嗣後決議實際配發金額與估列金額有差異時，則按會計估計變動處理。

### (三十二) 保險商品分類

子公司和泰產險新發行或承接保險契約之直接業務或再保險業務皆依 IFRS 4 之規定，並依循公司制訂之內部控制作業程序進行測試，對所發行之新保險商品進行分類，子公司和泰產險目前銷售之保單皆屬保險合約。

保險合約係指一方(保險人)接受另一方(保單持有人)之顯著保險風險移轉，而同意於未來某特定不確定事件(保險事件)發生致保單持有人受有損害時給予補償之合約。前述保險合約係指原保險合約及再保險合約。子公司和泰產險對於顯著保險風險之認定，係指於任何保險事件發生時，始導致子公司和泰產險需支付重大之額外給付。

### (三十三) 直接保險業務收入及支出

1. 除預約保單外，直接保險業務之保費係於填發保單時(不考慮保單之起保日期)，列為填發年度之收入。預約保單係長期性流動保單，於實現時列入各單年度之收入。保費之調整(包括保單註銷在內)，均於發生之年度列帳。
2. 保險賠款於已受理客戶報案後列計。
3. 佣金支出於保單簽發後列計。

### (三十四) 再保險

分入及分出再保險業務收入及支出平時按帳單到達日基礎入帳，決(結)算時以合理且有系統之方法估計未達帳再保費支出，其相對發生之給付及收入，如再保佣金支出及收入、再保手續費支出及收入及攤回再保賠款與給付等項目均同時列帳。

針對再保險合約之分類，子公司和泰產險評估其是否移轉顯著保險風險予再保險人，若再保險合約未移轉顯著保險風險時，則該合約以存款會計認列衡量之。

子公司和泰產險對再保險人之權利包括再保險合約資產之再保險準備資產、應攤回再保賠款與給付、應收再保往來款項及存出再保責任準備金，並定期評估該等權利是否已發生減損或無法收回。當客觀證據顯示該等權利於原始認列後所發生事件，將導致子公司和泰產險可能無法收回合約條款規定之所有應收金額，且上述事件對可從再保險人收回金額之影響得以可靠衡量時，子公司和泰產險就可回收金額低於再保

險準備資產帳面價值之部份，提列累計減損。並就應攤回再保賠款與給付及應收再保往來款項無法收回之金額，提列適當之備抵呆帳或累計減損。

#### (三十五) 承受殘餘物及代位求償權

直接承保業務因理賠程序而依法承受之殘餘物，或依法取得承保標的權益或相關理賠成本之求償權，應於實際追償情況明確且其金額能可靠衡量時予以認列。

#### (三十六) 共保組織及共同保險

子公司和泰產險主要之共保組織及共同保險係強制汽車責任保險業務、住宅地震基金、工程保險協進會、傷害保險恐怖主義行為共保組織及中華民國核能保險聯合會。承受共保業務按納入共保保費為計算基礎，並依公司認受成分分擔共保責任。

#### (三十七) 各項保險負債之提列基礎

子公司和泰產險保險合約其保險負債係依主管機關發布施行之「保險業各種準備金提存辦法」、「強制汽車責任保險準備金提存及管理辦法」、「財產保險業經營核能保險提存之各種準備金規範」、「住宅地震保險危險分散機制實施辦法」與「強化住宅地震保險共保組織會員準備金應注意事項」及「財產保險業就其經營商業性地震保險及颱風洪水保險等業務應提存之各種準備金規範」與「強化財產保險業天災準備金應注意事項」等規定辦理之，並經金融監督管理委員會核可之簽證精算人員簽證。各項準備金之提存，除特別準備及負債適足準備金外，亦適用於再保險分進業務及再保險分出業務。

各項保險負債準備之提列，除一年期團體傷害保險各項準備之提列，應以實收保險費收入或依台財保 852367814 號函規定計算之保險費收入孰高者為計提之基礎外，其餘之提列基礎如下：

##### 1. 未滿期保費準備：

對於保險期間尚未屆滿之有效契約或尚未終止之承保風險，依據各險未到期之危險計算並提列未滿期保費準備。

##### 2. 賠款準備：

係按險別依其過去理賠經驗及費用，以符合精算原理方法計算賠款準備金，並就已報未付及未報保險賠款提存，其中已報未付保險賠款，逐案依實際相關資料估算，按險別提存。

##### 3. 特別準備：

針對自留業務之特別準備分為「重大事故特別準備」及「危險變動特

別準備」，除強制汽車責任保險、核能保險、住宅地震保險及商業性地震與颱風洪水險另有相關法令等規範要求仍提列於負債項下外，餘每年新增提存數依稅後淨額提列於權益項下之特別盈餘公積，每年所沖減或收回金額依稅後淨額自權益項下之特別盈餘公積沖減或收回之。

4. 保費不足準備：

針對保險期間尚未屆滿之有效契約或尚未終止之承保風險，評估未來可能發生之賠款與費用，該評估金額若逾提存之未滿期保費準備及未來預期之保費收入，應就其差額按險別提存保費不足準備。

5. 負債適足準備：

係依據國際財務報導準則第4號「保險合約」及中華民國精算學會所頒布之相關規範，採用總保費評價法，以公司整體合約為基礎執行負債適足性測試，於每一報導期間結束日比較保險負債扣除遞延取得成本及相關無形資產後之淨帳面金額，與保險合約未來現金流量之現時估計數額，若淨帳面金額不足，則將所有不足數額一次提列負債適足準備並認列為當期費損。

6. 未適格再保險準備：

於分出日或報導期間結束日屬保險業辦理再保險分出分入及其他危險分散機制管理辦法規定之未適格再保險分出業務需提存未適格再保險準備金，並於財務報告中以附註方式揭露。

上述各項準備中，除長期火災保險之未滿期保費準備係根據長期火災保險未滿期保費準備提存係數表以利率 7.8% 進行計算外，餘未採折現方式計算。

(三十八) 所得稅

1. 所得稅費用包含當期及遞延所得稅。除與列入其他綜合損益或直接列入權益之項目有關之所得稅分別列入其他綜合損益或直接列入權益外，所得稅係認列於損益。
2. 本集團依據營運及產生應課稅所得之所在國家在資產負債表日已立法或已實質性立法之稅率計算當期所得稅。管理階層就適用所得稅相關法規定期評估所得稅申報之狀況，並在適用情況下根據預期須向稅捐機關支付之稅款估列所得稅負債。未分配盈餘依所得稅法加徵所得稅，嗣盈餘產生年度之次年度於股東會通過盈餘分派案後，始就實際盈餘之分派情形，認列未分配盈餘所得稅費用。

3. 遞延所得稅採用資產負債表法，按資產及負債之課稅基礎與其於合併資產負債表之帳面金額所產生之暫時性差異認列。源自於原始認列之商譽所產生之遞延所得稅負債則不予認列，若遞延所得稅源自於交易(不包括企業合併)中對資產或負債之原始認列，且在交易當時未影響會計利潤或課稅所得(課稅損失)，則不予認列。若投資子公司及關聯企業產生之暫時性差異，本集團可以控制暫時性差異迴轉之時點，且暫時性差異很有可能於可預見之未來不會迴轉者則不予認列。遞延所得稅採用在資產負債表日已立法或已實質性立法，並於有關之遞延所得稅資產實現或遞延所得稅負債清償時預期適用之稅率(及稅法)為準。
4. 遞延所得稅資產於暫時性差異很有可能用以抵減未來應課稅所得之範圍內認列，並於每一資產負債表日重評估未認列及已認列之遞延所得稅資產。
5. 當有法定執行權將所認列之當期所得稅資產及負債金額互抵且有意圖以淨額基礎清償或同時實現資產及清償負債時，始將當期所得稅資產及當期所得稅負債互抵；當有法定執行權將當期所得稅資產及當期所得稅負債互抵，且遞延所得稅資產及負債由同一稅捐機關課徵所得稅之同一納稅主體、或不同納稅主體產生但各主體意圖以淨額基礎清償或同時實現資產及清償負債時，始將遞延所得稅資產及負債互抵。
6. 因購置設備或技術、研究發展支出及股權投資等而產生之未使用所得稅抵減遞轉後期部分，係在很有可能未來課稅所得以供未使用所得稅抵減使用之範圍內，認列遞延所得稅資產。
7. 期中期間之所得稅費用以估計之年度平均有效稅率應用至期中期間之稅前損益計算之，並配合前述政策揭露相關資訊。
8. 期中期間發生稅率變動時，本集團於變動發生當期一次認列變動影響數，對於所得稅與認列於損益之外的項目有關者，將變動影響數認列於其他綜合損益或權益項目，對於所得稅與認列於損益的項目有關者，則將變動影響數認列於損益。

#### (三十九) 股本

普通股分類為權益。直接歸屬於發行新股或認股權之增額成本以扣除所得稅後之淨額於權益中列為價款減項。

#### (四十) 股利分配

分派予本公司股東之股利於本公司董事會決議分派股利時於財務報告認列，分派現金股利認列為負債，分派股票股利則認列為待分配股票股利，

並於發行新股基準日時轉列普通股。

#### (四十一) 收入認列

##### 1. 銷貨收入

- (1) 本集團銷售車輛相關產品。銷貨收入於產品之控制移轉予客戶時認列，即當產品被交付予顧客，顧客對於產品銷售之通路及價格具有裁量權，且本集團並無尚未履行之履約義務可能影響顧客接受該產品時。當產品被運送至指定地點，陳舊過時及滅失之風險已移轉予顧客，且顧客依據銷售合約接受產品，或有客觀證據證明所有接受標準皆已滿足時，商品交付方屬發生。
  - (2) 銷售收入以合約價格扣除估計銷貨折讓之淨額認列。給予客戶之銷貨折讓通常以歷史經驗及其他已知原因估計可能發生之產品折讓為基礎計算，收入認列金額以未來高度很有可能不會發生重大迴轉之部分為限，並於每一資產負債表日更新估計。截至資產負債表日止之銷貨相關之估計應付客戶銷貨折讓認列為退款負債。
  - (3) 本集團對銷售之產品提供標準保固，對產品瑕疵負有退款或維修之義務，於銷貨時認列負債準備。
  - (4) 應收帳款於商品交付予客戶時認列，因自該時點起本集團對合約價款具無條件權利，僅須時間經過即可自客戶收取對價。
  - (5) 本集團對零售客戶經營客戶忠誠計畫，於交易時給與客戶獎勵積分，客戶於兌換獎勵積分時有權以折扣價格或免費兌換方式取得額外產品。獎勵積分提供客戶尚未發生原始交易則無法取得之重要權利，因此提供客戶之獎勵積分係一單獨履約義務。交易價格以相對單獨售價為基礎分攤予產品及獎勵積分。獎勵積分之單獨售價係以客戶取得之折扣及依據過去經驗積分兌換之可能性為基礎估計。產品之單獨售價係以零售價格為基礎估計。分攤至獎勵積分之交易價格認列為合約負債，直到客戶兌換積分時，或於積分逾期失效時轉列為收入。
  - (6) 車輛分期付款銷貨業務-子公司和潤企業股份有限公司(以下簡稱「子公司和潤企業」)從事之分期付款銷貨業務主要係為獲取利息收入，並無銷貨毛利，其會計處理係於交易發生時僅認列未來應收之融資款項而不予認列銷貨收入及銷貨成本，並就分期付款價格高於現銷價格之差額認列為未實現利息收入，列為應收分期票據及帳款之減項，並按利息法於分期付款期間內逐年認列利息收入。
2. 勞務收入本集團提供車輛及車輛冷氣機等相關服務。提供勞務之交易結果能可靠估計時，依完工百分比法認列收入。完工程度係以截至

財務報導日止已發生成本占預估交易總成本之比例估計。當交易結果無法可靠估計時，於已認列成本很有可能回收之範圍內認列收入。

3. 保費收入之認列及保單取得成本子公司和泰產險保險業務說明如下：

(1) 保險合約及再保險合約之收入認列政策請分別詳附註四(三十三)及(三十四)。

(2) 手續費收入通常依權責基礎於服務提供之期間內認列。

4. 財務組成部分

本集團與客戶簽訂之合約，移轉所承諾之商品或服務予客戶與客戶付款間之時間間隔未有超過一年或一營業週期者，因此本集團並未調整交易價格以反映貨幣時間價值。

#### (四十二) 營運部門

本集團營運部門資訊與提供給主要營運決策者之內部管理報告採一致之方式報導。主要營運決策者負責分配資源予營運部門並評估其績效，經辨識本集團之主要營運決策者為董事會。

#### 五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

本集團編製本合併財務報告時，管理階層已運用其判斷以決定所採用之會計政策，並依據資產負債表日當時之情況對於未來事件之合理預期以作出會計估計及假設。所作出之重大會計估計與假設可能與實際結果存有差異，將考量歷史經驗及其他因子持續評估及調整。該等估計及假設具有導致資產及負債帳面金額於下個財務年度重大調整之風險。請詳下列對重大會計判斷、估計與假設不確定性之說明：

##### (一) 會計政策採用之重要判斷

無。

##### (二) 重要會計估計及假設

###### 1. 收入認列

銷貨收入相關退款負債係依歷史經驗及其他已知原因估計可能發生之產品退款，於產品出售當期列為銷貨收入之減項，且本集團定期檢視估計之合理性。銷貨收入資訊請參閱附註六(二十八)。

###### 2. 保固準備評估

本公司為提供消費者於產品上品質之信心，除原廠提供之保固外，另加贈額外之保固服務，本公司依據歷史經驗及車輛回廠機率為估計基礎估列，並定期檢視其估計之合理性。相關負債準備請詳附註六(二十三)。

### 3. 應收帳款之備抵損失評估

子公司和潤企業應收帳款備抵損失之提列，針對已逾期之帳款係依據延遲天數及參酌未來經濟狀況預測等前瞻性因子所建立之損失率提列備抵損失；若管理階層經評估客戶財務狀況或付款情形有異常之跡象顯示有無法收回款項時，則個別認定予以提列備抵損失。此備抵損失之評估過程涉及對過去事項、現時狀況及未來總體經濟情況之評估及預測，惟實際結果可能與估計存有差異而產生變動。有關應收帳款之備抵損失評估，請參閱附註六(五)。

### 4. 保險負債

子公司和泰產險主要保險合約重大假設及估計係賠款準備負債及分出賠款準備資產。

賠款準備負債係根據保險風險的性質和分布、賠款發展模式、經驗數據等因素，採用適當國際通用精算方法估計最終賠付的合理金額及最終損失率，關於已報未付保險賠款之計算方式，係以理賠人員經驗，採用逐案估計法估列，剩餘即為未報賠款準備。

分出賠款準備資產中，已報未付保險賠款攤回金額係依個別再保條件逐案估列，未報賠款攤回金額則係依未報未決賠款準備金和自留未報未決賠款準備金之差項估算。

針對賠款準備，子公司和泰產險之重大假設如下：

(1) 損失發展因子選擇：依過去多年之損失發展經驗選擇合理之損失發展因子。

(2) 各險別暨意外年度之預期損失率選擇：依過去各險別暨意外年度之損失趨勢選擇預期損失率之採用。

上述各項假設不包含政策性地震險、強制車險及核能險，因其準備金係依法定要求提存。

保險負債之敏感度分析請詳附註十二(六)2。

## 六、重要會計項目之說明

### (一)現金及約當現金

	<u>111年3月31日</u>	<u>110年12月31日</u>	<u>110年3月31日</u>
庫存現金及週轉金	\$ 14,216	\$ 15,980	\$ 13,746
支票存款及活期存款	11,736,017	12,272,486	9,789,229
約當現金			
定期存款	3,244,107	1,944,899	671,343
短期票券	<u>14,868,592</u>	<u>11,580,215</u>	<u>11,101,422</u>
	<u>\$ 29,862,932</u>	<u>\$ 25,813,580</u>	<u>\$ 21,575,740</u>

1. 本集團往來之金融機構信用品質良好，且本集團與多家金融機構往來以分散信用風險，預期發生違約之可能性甚低。
2. 本集團截至民國 111 年 3 月 31 日、110 年 12 月 31 日及 110 年 3 月 31 日止，將持有存款期間超過三個月以上之定期存款分別為 \$1,862,958、\$1,828,223 及 \$1,738,923 列報於其他金融資產-流動及非流動項下。
3. 子公司和泰產險持有之短期票券中屬附賣回票券投資業已取得票券為擔保品，考量收取之財務擔保品後之信用風險最大暴險金額為互抵後之淨額，相關說明請詳附註六(六)。

(以下空白)



(二) 透過損益按公允價值衡量之金融工具

項	目	111年3月31日	110年12月31日	110年3月31日
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
流動項目：				
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產				
	國內外受益憑證	\$ 3,071,798	\$ 2,947,462	\$ 3,389,390
	衍生工具	256,526	12,587	219,886
	理財商品	1,150,800	683,213	848,942
	上市櫃公司股票	1,758,342	1,810,312	842,791
	上市櫃公司特別股	59,980	59,980	59,980
	股票指數型基金	1,468,928	1,598,055	1,237,183
	評價調整	409,325	647,593	465,201
	合計	<u>\$ 8,175,699</u>	<u>\$ 7,759,202</u>	<u>\$ 7,063,373</u>
非流動項目：				
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產				
	公司債	<u>\$ 1,035,718</u>	<u>\$ 1,035,718</u>	<u>\$ 1,051,390</u>
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
流動項目：				
	持有供交易之金融負債			
	衍生工具	<u>\$ 11,656</u>	<u>\$ 27,780</u>	<u>\$ 6,429</u>

1. 透過損益按公允價值衡量之金融工具認列於損益之明細如下：

項	目	111年1月1日至3月31日	110年1月1日至3月31日
強制透過損益按公允價值衡量之金融工具			
	衍生工具	\$ 249,800	\$ 262,469
	國內外受益憑證	( 19,619)	( 26,976)
	上市櫃公司股票	( 79,737)	222,746
	上市櫃公司特別股	( 337)	363
	股票指數型基金	( 27,696)	170,815
	公司債	8,519	8,519
	合計	<u>\$ 130,930</u>	<u>\$ 637,936</u>

2. 本集團承作未適用避險會計之衍生工具之交易及合約資訊說明如下：

111年3月31日		
衍生工具	合約金額 (名目本金)	契約期間
流動項目：		
遠期外匯合約	USD 351,037仟元	110/12/17~111/10/7
換匯合約	USD 24,410仟元	111/01/10~111/7/4
110年12月31日		
衍生工具	合約金額 (名目本金)	契約期間
流動項目：		
遠期外匯合約	USD 421,750仟元	110/8/25~111/4/14
換匯合約	USD 25,010仟元	110/10/4~111/3/31
110年3月31日		
衍生工具	合約金額 (名目本金)	契約期間
流動項目：		
遠期外匯合約	USD 406,122仟元	109/12/18~110/9/14
換匯合約	USD 24,600仟元	110/1/7~110/7/2

本集團簽訂之遠期外匯合約係預購美元之遠期交易，係為規避進口價款及國外投資之匯率風險，惟皆未適用避險會計。另子公司和泰產險簽訂之換匯合約係為規避國外投資可能因匯率變動所產生之風險，惟未適用避險會計。

3. 本集團未有將透過損益按公允價值衡量之金融資產提供作為質押擔保之情形。
4. 相關透過損益按公允價值衡量之金融資產信用風險資訊請詳附註十二(二)3。

5. 本集團於民國 111 年 3 月 31 日、110 年 12 月 31 日及 110 年 3 月 31 日，該等指定適用覆蓋法之金融資產如下：

項 目	111年3月31日	110年12月31日	110年3月31日
指定適用覆蓋法之透過 損益按公允價值衡量 之金融資產			
上市櫃公司股票	\$ 1,393,905	\$ 1,445,876	\$ 747,389
上市櫃公司特別股	59,980	59,980	59,980
股票指數型基金	1,468,928	1,598,055	1,237,183
受益憑證	1,180,000	1,182,000	1,382,000
國內外受益憑證	420,582	404,245	367,399
公司債	500,000	500,000	500,000
評價調整	383,633	636,213	482,608
合計	<u>\$ 5,407,028</u>	<u>\$ 5,826,369</u>	<u>\$ 4,776,559</u>

民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 3 月 31 日該等指定適用覆蓋法之金融資產於損益與其他綜合損益間之重分類之金額說明如下：

	111年1月1日至3月31日	110年1月1日至3月31日
適用 IFRS9 報導於損益之(損失) 利益	(\$ 113,330)	\$ 385,704
減：倘若適用 IAS39 報導於損益 之(損失)利益	139,250	322,795
採用覆蓋法重分類之損(益)	<u>(\$ 252,580)</u>	<u>\$ 62,909</u>
所得稅影響數	<u>\$ 4,203</u>	<u>\$ 1,040</u>

(以下空白)

6. 依國際財務報導準則第 12 號「對其他個體之權益之揭露」之規定，本集團有關未被本集團控制之結構型個體之權益相關資訊如下：

(1)

結構型個體 之類型	111年3月31日 帳面價值	110年12月31日 帳面價值	110年3月31日 帳面價值	性質
基礎建設 基金	\$ 349,521	\$ 330,683	\$ 321,076	募集資金而成立運作的投資基金，投資人藉由投資受限制活動之基金來獲取長期資
不動產私募 基金	\$ 125,328	\$ 106,812	\$ 73,799	募集資金而成立運作的投資基金，投資人藉由投資受限制活動之基金來獲取長期資

(2) 本集團持有結構型個體之目的皆係為取得投資收益。

(3) 本集團對未納入財務報告之結構型個體之權益帳列透過損益按公允價值衡量之金融資產項下。自該等個體損失之最大暴險金額即為所持有資產之帳面金額，其投資部位受限合約條款與發行條件而暴露其相對應之風險，請詳附註十二說明。

(以下空白)

(三) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

項 目	111年3月31日	110年12月31日	110年3月31日
流動項目：			
債務工具			
政府公債	\$ 253,783	\$ -	\$ -
金融債券	200,280	200,418	-
國外金融債	160,256	119,319	45,622
	614,319	319,737	45,622
評價調整(含備抵損失)	1,564	2,387	719
合計	<u>\$ 615,883</u>	<u>\$ 322,124</u>	<u>\$ 46,341</u>
非流動項目：			
債務工具			
政府公債	\$ 108,802	\$ 363,789	\$ 367,471
公司債	302,538	302,895	304,606
金融債	304,561	304,846	506,571
國外公司債及金融債	587,874	594,669	663,421
	1,303,775	1,566,199	1,842,069
評價調整(含備抵損失)	( 11,671)	27,466	48,564
減：抵繳營業保證金	( 300,300)	( 300,300)	( 300,300)
小計	<u>991,804</u>	<u>1,293,365</u>	<u>1,590,333</u>
權益工具			
上市櫃股票及非上市櫃股票	6,440,972	6,440,249	6,440,904
評價調整	3,282,999	2,859,262	1,782,564
小計	<u>9,723,971</u>	<u>9,299,511</u>	<u>8,223,468</u>
合計	<u>\$ 10,715,775</u>	<u>\$ 10,592,876</u>	<u>\$ 9,813,801</u>

1. 本集團選擇將屬策略性投資及為穩定收取股利之權益工具分類為透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產，該等投資於民國 111 年 3 月 31 日、110 年 12 月 31 日及 110 年 3 月 31 日之公允價值分別為 \$9,723,971、\$9,299,511 及 \$8,223,468。

2. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產認列於損益及綜合損益之明細如下：

項	目	111年1月1日至3月31日	110年1月1日至3月31日
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具			
認列於其他綜合損益之公允價值變動		(\$ 39,939)	(\$ 12,018)
自累計其他綜合損益重分類至損益			
因提列減損轉列者		20	12
因除列標的轉列者		(21)	24
		(\$ 39,940)	(\$ 11,982)
認列於損益之利息收入		\$ 8,901	\$ 9,049

項	目	111年1月1日至3月31日	110年1月1日至3月31日
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具			
認列於其他綜合損益之公允價值變動		\$ 423,735	\$ 132,290

3. 依保險法規定，保險公司應依實收資本額之 15% 提存營業保證金。截至民國 111 年 3 月 31 日，本公司繳存面額 \$300,300 之政府公債於中央銀行作為營業保證金。

4. 相關透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產信用風險資訊請詳附註十二(二)3。

(四) 避險之金融資產及負債

	111年3月31日		110年12月31日		110年3月31日	
	流動資產	流動負債	流動資產	流動負債	流動資產	流動負債
現金流量避險：						
匯率風險、利率風險						
換匯換利合約	\$ 2,719	(\$707,700)	\$ -	(\$578,276)	\$ -	(\$385,735)

1. 採用避險會計之目的係為減少被避險項目與避險工具會計處理不一致之影響。本集團之美金及日幣借款暴露於匯率及利率波動之影響，本集團透過承作換匯換利合約將匯率及利率控制在可承受之範圍。

2. 本集團採用避險會計之交易資訊如下：

避險工具	111年3月31日					111年1月1日至3月31日			因避險無效 認列於透過 損益按公允 價值衡量之 金融資產/負 債評價損益
	名目金額 (仟元)	契約期間	資 產 帳面金額	負 債 帳面金額	認列避險 無效性基 礎之公允 價值變動數	平均匯率	平均利率		
現金流量避險： 匯率風險、 利率風險 換匯換利交 易	USD 65,000	111/1/12 ~114/1/13	\$ 2,719	(\$ 12,478)	\$ -	6.33-6.38	4.11-4.19	\$ -	
	JPY 33,800,000	109/8/5 ~113/9/9	-	( 695,222)	-	0.25-0.28	0.83-1.08	-	

被避險項目	111年3月31日	
	負債帳面金額	因現金流量避 險調整累計數
現金流量避險： 匯率風險、利率風險 短期借款	\$ 10,496,817	(\$ 669,513)

避險工具	110年12月31日					110年度			因避險無效 認列於透過 損益按公允 價值衡量之 金融資產/負 債評價損益
	名目金額 (仟元)	契約期間	資 產 帳面金額	負 債 帳面金額	認列避險 無效性基 礎之公允 價值變動數	平均匯率	平均利率		
現金流量避險： 匯率風險、 利率風險 換匯換利交 易	JPY 33,800,000	109/8/5-113 /9/9	\$ -	(\$ 578,276)	\$ -	0.25-0.28	0.83-1.08	\$ -	

被避險項目	110年12月31日	
	負債帳面金額	因現金流量避 險調整累計數
現金流量避險： 匯率風險、利率風險 短期借款	\$ 8,635,200	(\$ 512,680)

避險工具	110年3月31日				110年1月1日至3月31日				
	名目金額 (仟元)	契約期間	資 產 帳面金額	負 債 帳面金額	認列避險 無效性基 礎之公允 價值變動數	平均匯率	平均利率	因避險無效 認列於透過 損益按公允 價值衡量之 金融資產/負 債評價損益	
現金流量避險： 匯率風險、 利率風險 換匯換利交 易	USD	18,000	108/1/7 ~110/6/18	\$ -	(\$28,064)	\$ -	6.87	4.35	\$ -
	USD	165,000	107/4/16 ~110/9/17	-	(259,888)	-	29.20~30.77	0.92~1.18	-
	JPY	3,800,000	109/8/5 ~112/8/7	-	(97,783)	-	0.28	1.08	-

被避險項目	110年3月31日	
	負債帳面金額	負債帳面金額 因現金流量避 險調整累計數
現金流量避險： 匯率風險、利率風險 短期借款		\$ 6,573,653 (\$ 377,651)

### 3. 現金流量避險

	111年1月1日至3月31日	110年1月1日至3月31日
<u>現金流量避險準備</u>		
1月1日	(\$ 52,476)	\$ 16,894
認列於其他綜合損益之有效避險損益	36,835	(24,210)
因被避險項目已影響損益而 重分類至損益	(6,514)	(5,893)
認列於其他綜合損益之有效 避險相關之所得稅	(7,791)	5,835
3月31日	(\$ 29,946)	(\$ 7,374)

本集團為規避短期借款所暴露之匯率及利率風險影響，承作換匯換利合約，避險工具之公允價值變動屬有效避險部分，將遞延認列於其他綜合損益項下之現金流量避險準備，於被避險項目後續支付本金或利息時，直接納入外幣兌換損益及財務成本。



(五) 應收票據及帳款淨額(含關係人)

	111年3月31日	110年12月31日	110年3月31日
應收票據	\$ 2,453,981	\$ 2,063,891	\$ 2,010,930
應收分期票據	8,436,162	8,333,934	7,223,492
應收帳款	6,850,827	5,266,711	6,366,573
應收分期帳款	190,144,851	178,995,777	148,243,515
應收租賃款及票據	24,630,382	24,394,947	19,579,918
應收保費	857,767	751,027	736,792
催收款項	<u>63,244</u>	<u>37,523</u>	<u>30,663</u>
	233,437,214	219,843,810	184,191,883
減：未實現利息收入	( 20,992,637)	( 19,093,881)	( 15,126,900)
未賺得融資收益	( 2,325,299)	( 2,349,549)	( 2,096,408)
備抵損失	( 4,132,374)	( 3,782,588)	( 3,519,794)
應收票據及帳款淨額	<u>\$ 205,986,904</u>	<u>\$ 194,617,792</u>	<u>\$ 163,448,781</u>
	111年3月31日	110年12月31日	110年3月31日
流動	<u>\$ 201,406,107</u>	<u>\$ 190,535,009</u>	<u>\$ 160,732,414</u>
非流動(表列其他資產)	<u>\$ 4,580,797</u>	<u>\$ 4,082,783</u>	<u>\$ 2,716,367</u>

子公司和潤企業民國 111 年 3 月 31 日、110 年 12 月 31 日及 110 年 3 月 31 日應收票據分別計\$4,179,081、\$5,349,850及\$3,900,409業已質押於銀行供作借款及發行商業本票之副擔保，請詳附註八。

1. 應收款項之帳齡分析如下：

	111年3月31日	110年12月31日	110年3月31日
	應收款項	應收款項	應收款項
未逾期	\$ 230,885,838	\$ 218,003,316	\$ 182,328,671
30天內	489,558	221,315	136,813
31~90天	1,092,125	813,949	934,468
91~180天	613,202	444,285	356,918
181天以上	<u>356,491</u>	<u>360,945</u>	<u>435,013</u>
	<u>\$ 233,437,214</u>	<u>\$ 219,843,810</u>	<u>\$ 184,191,883</u>

以上係以逾期天數為基準進行之帳齡分析。

2. 民國 111 年 3 月 31 日、110 年 12 月 31 日及 110 年 3 月 31 日，本集團與客戶合約之應收款(含應收票據)餘額分別為 9,356,393、\$7,394,968 及 \$8,391,703。

3. 本集團應收分期票據及帳款預期收回之情形如下：

	111年3月31日	110年12月31日	110年3月31日
不超過1年	\$ 68,442,483	\$ 63,970,842	\$ 55,688,496
1年以上	130,138,530	123,358,869	99,778,511
	<u>\$ 198,581,013</u>	<u>\$ 187,329,711</u>	<u>\$ 155,467,007</u>

4. 應收租賃款

請詳附註六(十三)之說明。

5. 相關應收帳款及應收票據信用風險資訊請詳附註十二(二)3。

(六) 金融資產及金融負債之互抵

1. 本集團持有之衍生工具及附賣回協議未符合國際會計準則第 32 號第 42 段互抵規定條件，惟有與交易對手簽訂可執行淨額交割總約定或類似協議規範。在交易一方有違約之情事(延滯、無償還能力或破產)下，交易另一方得依協議以淨額交割或對擔保品執行法律權益，所收取之擔保品其相關金額為其公允價值，惟互抵之相關金額以已認列之金融資產(負債)為限。

2. 下表列示可執行淨額交割總約定之金融資產與金融負債之相關資訊：

	111 年 3 月 31 日					
	金 融 資 產		金 融 負 債			
			未於資產負債表互抵之			
性質	已認列之金融資產總額 (a)	已互抵之已認列之金融負債總額 (b)	於資產負債表列報之金融資產淨額 (c)=(a)-(b)	金融工具 (d)	收取之財務擔保品 (e)	淨額 (f)=(c)-(d)-(e)
衍生工具	\$ 288	\$ -	\$ 288	\$ 288	\$ -	\$ -
附賣回協議	3,899,119	-	3,899,119	-	3,885,207	13,912
	<u>\$ 3,899,407</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 3,899,407</u>	<u>\$ 288</u>	<u>\$ 3,885,207</u>	<u>\$ 13,912</u>
	金 融 負 債		未於資產負債表互抵之			
性質	已認列之金融負債總額 (a)	已互抵之已認列之金融資產總額 (b)	於資產負債表列報之金融負債淨額 (c)=(a)-(b)	金融工具 (d)	收取之財務擔保品 (e)	淨額 (f)=(c)-(d)-(e)
衍生工具	\$ 11,656	\$ -	\$ 11,656	\$ 288	\$ -	\$ 11,368

110 年 12 月 31 日						
金 融 資 產						
未於資產負債表互抵之						
性質	已認列之金融 資產總額 (a)	已互抵之已 認列之金融 負債總額 (b)	於資產負債表 列報之金融資 產淨額 (c)=(a)-(b)	金融工具 (d)	收取之 財務擔保品 (e)	淨額 (f)=(c)-(d)- (e)
衍生工具	\$ 1,599	\$ -	\$ 1,599	\$ 58	\$ -	\$ 1,541
附賣回協議	3,170,484	-	3,170,484	-	3,156,708	13,776
	<u>\$ 3,172,083</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 3,172,083</u>	<u>\$ 58</u>	<u>\$ 3,156,708</u>	<u>\$ 15,317</u>

金 融 負 債						
未於資產負債表互抵之						
性質	已認列之金融 負債總額 (a)	已互抵之已 認列之金融 資產總額 (b)	於資產負債表 列報之金融負 債淨額 (c)=(a)-(b)	金融工具 (d)	收取之 財務擔保品 (e)	淨額 (f)=(c)-(d)- (e)
衍生工具	\$ 58	\$ -	\$ 58	\$ 58	\$ -	\$ -

110 年 3 月 31 日						
金 融 資 產						
未於資產負債表互抵之						
性質	已認列之金融 資產總額 (a)	已互抵之已 認列之金融 負債總額 (b)	於資產負債表 列報之金融資 產淨額 (c)=(a)-(b)	金融工具 (d)	收取之 財務擔保品 (e)	淨額 (f)=(c)-(d)- (e)
衍生工具	\$ 773	\$ -	\$ 773	\$ 773	\$ -	\$ -
附賣回協議	2,895,696	-	2,895,696	-	2,895,696	-
	<u>\$ 2,896,469</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 2,896,469</u>	<u>\$ 773</u>	<u>\$ 2,895,696</u>	<u>\$ -</u>

金 融 負 債						
未於資產負債表互抵之						
性質	已認列之金融 負債總額 (a)	已互抵之已 認列之金融 資產總額 (b)	於資產負債表 列報之金融負 債淨額 (c)=(a)-(b)	金融工具 (d)	收取之 財務擔保品 (e)	淨額 (f)=(c)-(d)- (e)
衍生工具	\$ 5,346	\$ -	\$ 5,346	\$ 773	\$ -	\$ 4,573

(七) 存貨

	111	年	3	月	31	日
	成	本	備抵跌價損失		帳面金額	
車輛及車輛零件	\$	5,086,681	(\$	116,268)	\$	4,970,413
冷氣機及冷氣機零件		2,502,137	(	316,743)		2,185,394
其他商品		297,922	(	6,091)		291,831
在途存貨		1,253,074		-		1,253,074
合計	\$	<u>9,139,814</u>	(\$	<u>439,102</u> )	\$	<u>8,700,712</u>
	110	年	12	月	31	日
	成	本	備抵跌價損失		帳面金額	
車輛及車輛零件	\$	6,221,969	(\$	110,743)	\$	6,111,226
冷氣機及冷氣機零件		2,423,046	(	316,741)		2,106,305
其他商品		268,512	(	7,455)		261,057
在途存貨		1,536,297		-		1,536,297
合計	\$	<u>10,449,824</u>	(\$	<u>434,939</u> )	\$	<u>10,014,885</u>
	110	年	3	月	31	日
	成	本	備抵跌價損失		帳面金額	
車輛及車輛零件	\$	5,223,042	(\$	109,336)	\$	5,113,706
冷氣機及冷氣機零件		2,647,928	(	338,794)		2,309,134
其他商品		260,537	(	9,475)		251,062
在途存貨		1,848,625		-		1,848,625
合計	\$	<u>9,980,132</u>	(\$	<u>457,605</u> )	\$	<u>9,522,527</u>

1. 上項所列存貨均未提供擔保。

2. 本集團當期認列為費損之存貨成本：

	111年1月1日至3月31日	110年1月1日至3月31日
已出售存貨成本	\$ 42,986,216	\$ 49,305,605
存貨跌價損失	<u>4,163</u>	<u>7,703</u>
	<u>\$ 42,990,379</u>	<u>\$ 49,313,308</u>

(八) 預付款項

	111年3月31日	110年12月31日	110年3月31日
預付佣金	\$ 3,084,311	\$ 3,219,604	\$ 3,359,599
預付貨款	4,063,281	3,289,417	2,775,222
留抵稅額	516,749	532,498	770,325
預付保險費	564,904	565,330	458,073
其他預付費用	976,250	824,745	769,759
	<u>\$ 9,205,495</u>	<u>\$ 8,431,594</u>	<u>\$ 8,132,978</u>

(九) 再保險合約資產及保險負債

1. 再保險合約資產明細如下：

	111年3月31日	110年12月31日	110年3月31日
應攤回再保賠款與給付	\$ 166,984	\$ 153,876	\$ 108,734
應收再保往來款項	141,309	127,160	77,074
再保險準備資產			
— 分出未滿期保費準備	1,341,238	1,183,255	1,222,892
— 分出賠款準備	1,777,016	1,661,846	1,115,249
催收款項			
— 應收再保往來款項	15,366	12,532	20,486
合計	3,441,913	3,138,669	2,544,435
減：備抵損失	(13,290)	(12,767)	(17,945)
淨額	<u>\$ 3,428,623</u>	<u>\$ 3,125,902</u>	<u>\$ 2,526,490</u>
	<u>111年3月31日</u>	<u>110年12月31日</u>	<u>110年3月31日</u>
流動	<u>\$ 2,638,972</u>	<u>\$ 2,396,571</u>	<u>\$ 1,855,096</u>
非流動(表列其他資產)	<u>\$ 789,651</u>	<u>\$ 729,331</u>	<u>\$ 671,394</u>

再保險合約資產信用風險請詳附註十二(五)說明。

2. 再保險合約資產之備抵損失變動分析：

	111年	110年
1月1日	\$ 12,767	\$ 16,792
本期(迴轉)提列	523	1,153
3月31日	<u>\$ 13,290</u>	<u>\$ 17,945</u>

3. 保險負債明細如下：

	111年3月31日	110年12月31日	110年3月31日
未滿期準備	\$ 6,519,668	\$ 6,127,570	\$ 5,755,543
賠款準備	5,541,605	5,309,570	4,175,787
特別準備	1,944,873	1,921,235	1,906,285
	<u>\$ 14,006,146</u>	<u>\$ 13,358,375</u>	<u>\$ 11,837,615</u>
	111年3月31日	110年12月31日	110年3月31日
流動(表列其他流動負債)	<u>\$ 9,410,136</u>	<u>\$ 8,902,416</u>	<u>\$ 7,785,706</u>
非流動(表列負債準備)	<u>\$ 4,596,010</u>	<u>\$ 4,455,959</u>	<u>\$ 4,051,911</u>

4. 分出未滿期保費準備及未滿期保費準備變動如下：

	111年		
	總額	分出	淨額
1月1日	\$ 6,127,570	\$ 1,183,255	\$ 4,944,315
本期提存數	6,519,668	1,341,238	5,178,430
本期收回數	(6,127,570)	(1,183,255)	(4,944,315)
3月31日	<u>\$ 6,519,668</u>	<u>\$ 1,341,238</u>	<u>\$ 5,178,430</u>
	110年		
	總額	分出	淨額
1月1日	\$ 5,483,854	\$ 1,070,363	\$ 4,413,491
本期提存數	5,755,543	1,222,892	4,532,651
本期收回數	(5,483,854)	(1,070,363)	(4,413,491)
3月31日	<u>\$ 5,755,543</u>	<u>\$ 1,222,892</u>	<u>\$ 4,532,651</u>

5. 賠款準備明細與分出賠款準備及賠款準備變動如下：

(1) 截至民國 111 年 3 月 31 日、110 年 12 月 31 日及 110 年 3 月 31 日止  
 賠款準備及分出賠款準備明細如下：

	111 年 3 月 31 日		
	總額	分出	淨額
已報未付	\$ 2,724,442	\$ 854,859	\$ 1,869,583
未報未決	2,817,163	922,157	1,895,006
	<u>\$ 5,541,605</u>	<u>\$ 1,777,016</u>	<u>\$ 3,764,589</u>
	110 年 12 月 31 日		
	總額	分出	淨額
已報未付	\$ 2,620,679	\$ 849,535	\$ 1,771,144
未報未決	2,688,891	512,311	2,176,580
	<u>\$ 5,309,570</u>	<u>\$ 1,361,846</u>	<u>\$ 3,947,724</u>

	110 年 3 月 31 日		
	總 額	分 出	淨 額
已報未付	\$ 2,314,537	\$ 589,726	\$ 1,724,811
未報未決	1,861,250	525,523	1,335,727
	<u>\$ 4,175,787</u>	<u>\$ 1,115,249</u>	<u>\$ 3,060,538</u>

(2) 賠款準備及分出賠款準備變動如下：

	111年		
	總 額	分 出	淨 額
1月1日	\$ 5,309,570	\$ 1,661,846	\$ 3,647,724
本期提存數	5,541,605	1,777,016	3,764,589
本期收回數	(5,309,570)	(1,661,846)	(3,647,724)
3月31日	<u>\$ 5,541,605</u>	<u>\$ 1,777,016</u>	<u>\$ 3,764,589</u>

	110年		
	總 額	分 出	淨 額
1月1日	\$ 3,655,621	\$ 900,591	\$ 2,755,030
本期提存數	4,175,787	1,115,249	3,060,538
本期收回數	(3,655,621)	(900,591)	(2,755,030)
3月31日	<u>\$ 4,175,787</u>	<u>\$ 1,115,249</u>	<u>\$ 3,060,538</u>

6. 特別準備變動如下：

	111年		110年	
1月1日	\$	1,921,235	\$	1,913,531
本期提存		24,036		-
本期收回	(	398)	(	7,246)
3月31日	<u>\$</u>	<u>1,944,873</u>	<u>\$</u>	<u>1,906,285</u>

子公司和泰產險特別準備包含之險種為強制汽車責任保險、核能險、政策型地震險及颱風、洪水保險。

7. 子公司和泰產險依據金管保財字第 10102515061 號令所訂「強化財產保險業天災準備金應注意事項」之規定，將提列於負債項下之特別準備金，應補足商業性地震保險及颱風洪水保險特別準備金達滿水位，剩餘依國際會計準則第 12 號之規定將其他險種特別準備扣除所得稅後，提列於權益項下之特別盈餘公積。

若考量未適用上述應注意事項，對子公司和泰產險各期之負債、權益、損益及每股盈餘之影響分別列示如下：

	111年3月31日	110年12月31日	110年3月31日
特別準備金減少	\$ 378,992	\$ 379,390	\$ 380,585
特別盈餘公積增加	314,768	315,086	316,042

	<u>111年1月1日至3月31日</u>	<u>110年1月1日至3月31日</u>
稅前淨損增加/淨利減少	\$ 398	\$ 398
稅前每股虧損增加/盈餘減少	0.02	0.02

8. 子公司和泰產險依據金管保產字第 10102531541 號令所訂「強化住宅地震保險共保組織會員準備金應注意事項」及金管保財字第 10102517091 號令所訂「財產保險業經營核能保險提存之各種準備金規範」之規定，將已提列之住宅地震險特別準備金及核能險特別準備金續留於保險負債特別準備金項下。

若考量未適用上述應注意事項，對子公司和泰產險各期之負債、權益及損益之影響分別列示如下：

	<u>111年3月31日</u>	<u>110年12月31日</u>	<u>110年3月31日</u>
特別準備金減少	\$ 223,894	\$ 223,894	\$ 223,894
特別盈餘公積增加	185,832	185,832	185,832

民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 3 月 31 日，住宅地震保險特別準備金及核能險特別準備金皆無收回數，對於稅前淨利及稅前每股盈餘皆無影響。

(十) 採用權益法之投資

	<u>111年3月31日</u>	<u>110年12月31日</u>	<u>110年3月31日</u>
國瑞汽車股份有限公司	\$ 5,323,627	\$ 5,242,021	\$ 4,879,051
中部汽車股份有限公司	2,703,003	2,649,211	2,671,422
桃苗汽車股份有限公司	1,726,950	1,673,305	1,655,283
高都汽車股份有限公司	1,447,486	1,408,476	1,424,705
國都汽車股份有限公司	1,371,316	1,315,675	1,290,547
北都汽車股份有限公司	1,262,753	1,197,429	1,227,846
南都汽車股份有限公司	1,184,492	1,130,250	1,135,567
大全彩藝工業股份有限公司	397,434	394,678	380,803
蘭揚汽車股份有限公司	305,860	301,184	307,712
旭和螺絲工業股份有限公司	127,723	126,413	128,940
台灣橫濱輪胎股份有限公司等	1,984,042	1,897,429	1,879,965
	<u>\$ 17,834,686</u>	<u>\$ 17,336,071</u>	<u>\$ 16,981,841</u>

1. 本集團個別不重大關聯企業之帳面金額及其經營結果之份額彙總如下：  
民國 111 年 3 月 31 日、110 年 12 月 31 日及 110 年 3 月 31 日，本集團個別不重大關聯企業之帳面金額合計分別為 \$17,834,686、\$17,336,071 及 \$16,981,841。

	<u>111年1月1日至3月31日</u>	<u>110年1月1日至3月31日</u>
本期綜合損益淨額	<u>\$ 477,035</u>	<u>\$ 680,601</u>



2. 本集團上開投資標的均未有公開報價。民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 3 月 31 日對採用權益法之投資所認列之投資損益份額分別為\$437,487 及 \$682,157，均係依各被投資公司同期自編未經會計師核閱之財務報表評價而得。

(以下空白)

(十一) 不動產、廠房及設備

	111年										
			水電設備		生財器具		機具設備			未完工程及預	
	土地	房屋及建築	供自用	供租賃	供自用	供租賃(註)	供自用	供租賃(註)	租賃改良	付房地款	合計
1月1日											
成本	\$ 9,925,666	\$ 5,941,748	\$ 145,534	\$ 59,990	\$ 2,139,272	\$ 903,840	\$ 629,226	\$ 52,094,036	\$ 777,137	\$ 1,197,249	\$ 73,813,698
重估增值	1,345,967	12,079	-	-	-	-	-	-	-	-	1,358,046
累計折舊及減損	(26,850)	(2,398,014)	(137,803)	(59,806)	(1,316,912)	(466,636)	(373,677)	(16,182,619)	(590,192)	-	(21,552,509)
	<u>\$ 11,244,783</u>	<u>\$ 3,555,813</u>	<u>\$ 7,731</u>	<u>\$ 184</u>	<u>\$ 822,360</u>	<u>\$ 437,204</u>	<u>\$ 255,549</u>	<u>\$ 35,911,417</u>	<u>\$ 186,945</u>	<u>\$ 1,197,249</u>	<u>\$ 53,619,235</u>
1月1日	\$ 11,244,783	\$ 3,555,813	\$ 7,731	\$ 184	\$ 822,360	\$ 437,204	\$ 255,549	\$ 35,911,417	\$ 186,945	\$ 1,197,249	\$ 53,619,235
增添	478,894	127,175	198	-	149,753	47,903	4,804	4,818,731	3,576	341,899	5,972,933
處分	-	-	-	-	(2,990)	(973)	(115)	(122,781)	-	-	(126,859)
重分類	-	218,108	-	-	1,020	(43,833)	5,062	(1,202,653)	-	(175,728)	(1,198,024)
折舊費用	-	(43,907)	(380)	(11)	(66,817)	(53,669)	(10,935)	(2,472,611)	(11,944)	-	(2,660,274)
減損損失	-	-	-	-	-	363	-	(9,936)	-	-	(9,573)
淨兌換差額	-	61,377	122	-	14,324	2,211	6,053	37,677	259	1,760	123,783
3月31日	<u>\$ 11,723,677</u>	<u>\$ 3,918,566</u>	<u>\$ 7,671</u>	<u>\$ 173</u>	<u>\$ 917,650</u>	<u>\$ 389,206</u>	<u>\$ 260,418</u>	<u>\$ 36,959,844</u>	<u>\$ 178,836</u>	<u>\$ 1,365,180</u>	<u>\$ 55,721,221</u>
3月31日											
成本	\$ 10,404,560	\$ 6,407,712	\$ 142,194	\$ 59,990	\$ 2,313,072	\$ 863,776	\$ 618,464	\$ 53,859,568	\$ 719,696	\$ 1,365,180	\$ 76,754,212
重估增值	1,345,967	12,079	-	-	-	-	-	-	-	-	1,358,046
累計折舊及減損	(26,850)	(2,501,225)	(134,523)	(59,817)	(1,395,422)	(474,570)	(358,046)	(16,899,724)	(540,860)	-	(22,391,037)
	<u>\$ 11,723,677</u>	<u>\$ 3,918,566</u>	<u>\$ 7,671</u>	<u>\$ 173</u>	<u>\$ 917,650</u>	<u>\$ 389,206</u>	<u>\$ 260,418</u>	<u>\$ 36,959,844</u>	<u>\$ 178,836</u>	<u>\$ 1,365,180</u>	<u>\$ 55,721,221</u>

註：該資產係屬和運及和潤等子公司專供租賃業務使用之資產。該出租資產處分，於停止出租而轉供出售時，以其帳面金額轉列存貨，出售該等資產之價款轉列為銷貨收入，並轉列相關銷貨成本。

## 110年

	水電設備		生財器具		機具設備			未完工程及 預付房地款		合計	
	土地	房屋及建築	供自用	供租賃	供自用	供租賃(註)	供自用	供租賃(註)	租賃改良		
1月1日											
成本	\$ 9,356,989	\$ 5,431,459	\$ 143,189	\$ 59,990	\$ 1,981,655	\$ 936,359	\$ 603,464	\$ 46,444,953	\$ 740,015	\$ 707,569	\$ 66,405,642
重估增值	1,345,967	12,079	-	-	-	-	-	-	-	-	1,358,046
累計折舊及減損	(26,850)	(2,230,846)	(136,240)	(59,761)	(1,204,802)	(435,509)	(348,504)	(14,050,466)	(544,680)	-	(19,037,658)
	<u>\$ 10,676,106</u>	<u>\$ 3,212,692</u>	<u>\$ 6,949</u>	<u>\$ 229</u>	<u>\$ 776,853</u>	<u>\$ 500,850</u>	<u>\$ 254,960</u>	<u>\$ 32,394,487</u>	<u>\$ 195,335</u>	<u>\$ 707,569</u>	<u>\$ 48,726,030</u>
1月1日	\$ 10,676,106	\$ 3,212,692	\$ 6,949	\$ 229	\$ 776,853	\$ 500,850	\$ 254,960	\$ 32,394,487	\$ 195,335	\$ 707,569	\$ 48,726,030
增添	65,027	84	702	-	80,596	65,244	9,785	4,042,210	10,929	219,495	4,494,072
處分	-	-	-	-	(33,538)	(801)	-	(71,091)	(569)	-	(105,999)
重分類	-	3,565	-	-	1,714	(80,388)	(1,436)	(1,022,635)	-	(2,125)	(1,101,305)
折舊費用	-	(39,453)	(375)	(11)	(59,134)	(54,091)	(13,122)	(2,241,918)	(18,098)	-	(2,426,202)
減損損失	-	-	-	-	-	4,588	-	(18,247)	-	-	(13,659)
淨兌換差額	-	(4,586)	(12)	-	(992)	(136)	(481)	(2,657)	(4)	(868)	(9,736)
3月31日	<u>\$ 10,741,133</u>	<u>\$ 3,172,302</u>	<u>\$ 7,264</u>	<u>\$ 218</u>	<u>\$ 765,499</u>	<u>\$ 435,266</u>	<u>\$ 249,706</u>	<u>\$ 33,080,149</u>	<u>\$ 187,593</u>	<u>\$ 924,071</u>	<u>\$ 49,563,201</u>
3月31日											
成本	\$ 9,422,016	\$ 5,432,880	\$ 143,872	\$ 59,990	\$ 2,010,936	\$ 866,710	\$ 602,872	\$ 47,595,294	\$ 746,777	\$ 924,071	\$ 67,805,418
重估增值	1,345,967	12,079	-	-	-	-	-	-	-	-	1,358,046
累計折舊及減損	(26,850)	(2,272,657)	(136,608)	(59,772)	(1,245,437)	(431,444)	(353,166)	(14,515,145)	(559,184)	-	(19,600,263)
	<u>\$ 10,741,133</u>	<u>\$ 3,172,302</u>	<u>\$ 7,264</u>	<u>\$ 218</u>	<u>\$ 765,499</u>	<u>\$ 435,266</u>	<u>\$ 249,706</u>	<u>\$ 33,080,149</u>	<u>\$ 187,593</u>	<u>\$ 924,071</u>	<u>\$ 49,563,201</u>

註：該資產係屬和運及和潤等子公司專供租賃業務使用之資產。該出租資產處分，於停止出租而轉供出售時，以其帳面金額轉列存貨，出售該等資產之價款轉列為銷貨收入，並轉列相關銷貨成本。

## (十二)租賃交易－承租人

1. 本集團租賃之標的資產包括土地、房屋及建築及生財器具，租賃合約之期間通常介於1到20年。租賃合約是採個別協商並包含各種不同的條款及條件，除租賃之資產不得用作借貸擔保外，未有加諸其他之限制。
2. 使用權資產之帳面價值與認列之折舊費用資訊如下：

	<u>111年3月31日</u>	<u>110年12月31日</u>	<u>110年3月31日</u>
	<u>帳面金額</u>	<u>帳面金額</u>	<u>帳面金額</u>
土地	\$ 1,806,470	\$ 1,799,940	\$ 1,865,013
房屋及建築	1,608,144	1,633,380	1,358,685
機具設備	3,014	3,288	4,110
生財器具	1,863	352	1,396
	<u>\$ 3,419,491</u>	<u>\$ 3,436,960</u>	<u>\$ 3,229,204</u>

	<u>111年1月1日至3月31日</u>	<u>110年1月1日至3月31日</u>
	<u>折舊費用</u>	<u>折舊費用</u>
土地	\$ 46,848	\$ 30,386
房屋及建築	98,723	96,959
機具設備	274	274
生財器具	163	522
	<u>\$ 146,008</u>	<u>\$ 128,141</u>

3. 本集團於民國111年及110年1月1日至3月31日使用權資產之增添分別為\$46,134及\$279,705。
4. 與租賃合約有關之損益項目資訊如下：

	<u>111年1月1日至3月31日</u>	<u>110年1月1日至3月31日</u>
<u>影響當期損益之項目</u>		
租賃負債之利息費用	\$ 11,735	\$ 10,972
屬短期租賃合約及低價值資產 租賃之費用	14,993	11,037
租賃修改利益	-	266

5. 本集團於民國111年及110年1月1日至3月31日租賃現金流出總額(含短期租賃合約及低價值資產租賃)分別為\$132,519及\$131,525。

## (十三)租賃交易－出租人

1. 本集團出租之標的資產包括土地、建物、機器設備、公務車及多功能事務機，租賃合約之期間通常介於1到20年，租賃合約是採個別協商並包含各種不同的條款及條件。

2. 本集團以融資租賃出租機器設備及公務車等，依據租賃合約之條款，該資產將於到期時移轉所有權予承租人。與租賃合約有關之損益項目資訊如下：

	<u>111年1月1日至3月31日</u>	<u>110年1月1日至3月31日</u>
租賃投資淨額之融資收益	\$ <u>668,130</u>	\$ <u>558,389</u>

3. 本集團以融資租賃出租之未折現應收租賃給付之到期日分析如下：

	<u>111年3月31日</u>	<u>110年12月31日</u>	<u>110年3月31日</u>
未來1年	\$ 16,542,800	\$ 15,925,217	\$ 13,008,243
未來2年	6,194,570	5,993,010	5,186,743
未來3年	1,557,950	1,346,121	1,191,990
未來4年	193,693	127,207	107,619
未來5年	123,783	36,844	31,467
未來6年以後	815	790	33
合計	<u>\$ 24,613,611</u>	<u>\$ 23,429,189</u>	<u>\$ 19,526,095</u>

4. 本集團以融資租賃出租之未折現應收租賃給付與租賃投資淨額之調節資訊如下：

	<u>111年3月31日</u>	<u>110年12月31日</u>	<u>110年3月31日</u>
未折現租賃給付	\$ 24,613,611	\$ 23,429,189	\$ 19,526,095
未賺得融資收益	( 2,325,299)	( 2,349,549)	( 2,096,408)
租賃投資淨額	<u>\$ 22,288,312</u>	<u>\$ 21,079,640</u>	<u>\$ 17,429,687</u>

5. 本集團於民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 3 月 31 日基於營業租賃合約認列分別為 \$4,198,346 及 \$3,675,532 之租金收入，內中無屬變動租賃給付。

6. 本集團以營業租賃出租之未折現應收租賃給付之到期日分析如下：

	<u>111年3月31日</u>	<u>110年12月31日</u>	<u>110年3月31日</u>
未來1年	\$ 11,527,483	\$ 11,207,708	\$ 9,832,323
未來2年	7,228,554	6,915,809	6,988,650
未來3年	3,417,327	3,172,160	3,306,053
未來4年	1,060,526	998,909	998,337
未來5年	366,984	336,628	312,740
未來6年以後	20,990	16,030	9,619
合計	<u>\$ 23,621,864</u>	<u>\$ 22,647,244</u>	<u>\$ 21,447,722</u>

## (十四) 投資性不動產

	111年		
	土 地	房屋及建築	合 計
1月1日			
成本	\$ 1,412,393	\$ 1,115,203	\$ 2,527,596
重估增值	327,794	-	327,794
累計折舊	-	( 323,707)	( 323,707)
	<u>\$ 1,740,187</u>	<u>\$ 791,496</u>	<u>\$ 2,531,683</u>
1月1日	\$ 1,740,187	\$ 791,496	\$ 2,531,683
折舊費用	-	( 5,795)	( 5,795)
3月31日	<u>\$ 1,740,187</u>	<u>\$ 785,701</u>	<u>\$ 2,525,888</u>
3月31日			
成本	\$ 1,412,393	\$ 1,115,202	\$ 2,527,595
重估增值	327,794	-	327,794
累計折舊	-	( 329,501)	( 329,501)
	<u>\$ 1,740,187</u>	<u>\$ 785,701</u>	<u>\$ 2,525,888</u>
	110年		
	土 地	房屋及建築	合 計
1月1日			
成本	\$ 1,214,517	\$ 1,131,642	\$ 2,346,159
重估增值	327,794	-	327,794
累計折舊	-	( 311,391)	( 311,391)
	<u>\$ 1,542,311</u>	<u>\$ 820,251</u>	<u>\$ 2,362,562</u>
1月1日	\$ 1,542,311	\$ 820,251	\$ 2,362,562
重分類	-	( 8,168)	( 8,168)
折舊費用	-	( 5,839)	( 5,839)
3月31日	<u>\$ 1,542,311</u>	<u>\$ 806,244</u>	<u>\$ 2,348,555</u>
3月31日			
成本	\$ 1,214,517	\$ 1,123,474	\$ 2,337,991
重估增值	327,794	-	327,794
累計折舊	-	( 317,230)	( 317,230)
	<u>\$ 1,542,311</u>	<u>\$ 806,244</u>	<u>\$ 2,348,555</u>

1. 投資性不動產之租金收入及直接營運費用：

	111年1月1日至3月31日	110年1月1日至3月31日
投資性不動產之租金收入	\$ 44,217	\$ 39,988
當期產生租金收入之投資性 不動產所發生之直接營運 費用(含折舊費用)	\$ 8,809	\$ 8,535

2. 本集團持有之投資性不動產市價於民國 111 年 3 月 31 日、110 年 12 月 31 日及 110 年 3 月 31 日分別為 \$3,341,603、\$3,309,155 及 \$2,826,096，除子公司和泰產險係每三年委由外部獨立評價專家依據「不動產技術估價規劃」相關規範，兼採收益法、比較法及成本法至少二種以上估價技術，以可觀察活絡市場價格為基礎，再依據個別資產之性質、地點及狀況予以推算勘估標的價格。最近期委由外部獨立評價專家之鑑價年度為民國 110 年。期間，子公司和泰產險每年進行內部評估，若評估結果經認定屬重大差異，再委託外部獨立評價專家依據「不動產技術估價規則」相關規範提供公允價值，並為財報揭露調整之依據。經評估上述方法評價屬第三等級公允價值，其主要輸入值為收益資本化率。

(十五) 無形資產

	111年			
	商譽	客戶關係	其他無形資產	合計
1月1日				
成本	\$ 662,323	\$ 527,106	\$ 428,664	\$1,618,093
累計攤銷及減損	-	( 87,119)	( 233,235)	( 320,354)
	<u>\$ 662,323</u>	<u>\$ 439,987</u>	<u>\$ 195,429</u>	<u>\$1,297,739</u>
1月1日	\$ 662,323	\$ 439,987	\$ 195,429	\$1,297,739
增添—單獨取得	-	-	4,332	4,332
攤銷費用	-	( 4,392)	( 15,708)	( 20,100)
淨兌換差額	-	-	367	367
3月31日	<u>\$ 662,323</u>	<u>\$ 435,595</u>	<u>\$ 184,420</u>	<u>\$1,282,338</u>
3月31日				
成本	\$ 662,323	\$ 527,106	\$ 430,962	\$1,620,391
累計攤銷及減損	-	( 91,511)	( 246,542)	( 338,053)
	<u>\$ 662,323</u>	<u>\$ 435,595</u>	<u>\$ 184,420</u>	<u>\$1,282,338</u>

	110年			
	商譽	客戶關係	其他無形資產	合計
1月1日				
成本	\$ 662,323	\$ 527,106	\$ 262,241	\$1,451,670
累計攤銷及減損	<u>-</u>	<u>( 69,550)</u>	<u>( 170,875)</u>	<u>( 240,425)</u>
	<u>\$ 662,323</u>	<u>\$ 457,556</u>	<u>\$ 91,366</u>	<u>\$1,211,245</u>
1月1日	\$ 662,323	\$ 457,556	\$ 91,366	\$1,211,245
增添－單獨取得	-	-	114,358	114,358
攤銷費用	-	( 4,391)	( 17,049)	( 21,440)
淨兌換差額	-	-	( 7)	( 7)
3月31日	<u>\$ 662,323</u>	<u>\$ 453,165</u>	<u>\$ 188,668</u>	<u>\$1,304,156</u>
3月31日				
成本	\$ 662,323	\$ 527,106	\$ 368,685	\$1,558,114
累計攤銷及減損	<u>-</u>	<u>( 73,941)</u>	<u>( 180,017)</u>	<u>( 253,958)</u>
	<u>\$ 662,323</u>	<u>\$ 453,165</u>	<u>\$ 188,668</u>	<u>\$1,304,156</u>

無形資產攤銷明細如下：

	111年1月1日至3月31日	110年1月1日至3月31日
營業費用	<u>\$ 20,100</u>	<u>\$ 21,440</u>

(十六) 其他資產

	111年3月31日	110年12月31日	110年3月31日
長期應收款(含長期應收票據及款項)	\$ 5,225,025	\$ 4,700,927	\$ 3,278,605
再保險合約資產	789,651	729,332	671,394
營業保證金	300,300	300,300	300,300
存出保證金	498,761	516,843	438,469
預付設備款	106,814	184,433	52,282
其他	<u>1,557,140</u>	<u>1,621,077</u>	<u>2,023,113</u>
	<u>\$ 8,477,691</u>	<u>\$ 8,052,912</u>	<u>\$ 6,764,163</u>

(十七) 短期借款

借 款 性 質	111年3月31日	110年12月31日	110年3月31日
銀行借款			
信用借款	\$ 66,436,531	\$ 51,812,383	\$ 44,473,499
抵押借款	2,400,000	5,600,000	5,100,000
充實中期營運資金聯貸案	<u>1,508,252</u>	<u>9,353,857</u>	<u>348,242</u>
	<u>\$ 70,344,783</u>	<u>\$ 66,766,240</u>	<u>\$ 49,921,741</u>
年利率	<u>0.52%~4.75%</u>	<u>0.52%~4.75%</u>	<u>0.58%~4.75%</u>



民國 111 年 3 月 31 日、110 年 12 月 31 日及 110 年 3 月 31 日借款情形說明如下：

1. 本集團透過換匯換利交易之合約，用以管理現金流量之匯率及利率風險，承作換匯換利交易後之利率區間分別為 0.52%~4.75%、0.52%~4.75% 及 0.58%~4.75%
2. 子公司和潤企業之充實中期營運資金聯貸案係由日商瑞穗銀行等 19 家金融機構，辦理授信額度計日幣 300 億元，融資期間為 36 個月(自民國 110 年 9 月 9 日至 113 年 9 月 9 日)，得分次動用，但不得循環使用；還款方式為到期一次償還動用額度。
3. 子公司和運國際租賃有限公司之充實中期營運資金聯貸案係由中國信託商業銀行等 6 家金融機構，辦理授信額度約計人民幣 5 億元，融資期間為 36 個月(自民國 110 年 3 月 31 日至 113 年 3 月 29 日)，得分次動用，但不得循環使用；還款方式為合約期間內分次償還動用額度。
4. 本集團針對上述聯貸案及向其他金融機構辦理之部份貸款，於上述合約存續期間內，本集團須維持特定之流動比率、自有資金比率、利息保障倍數、淨值、負債權益比及逾期比率等財務承諾。

(十八) 應付短期票券

	<u>111年3月31日</u>	<u>110年12月31日</u>	<u>110年3月31日</u>
應付商業本票	\$ 107,299,936	\$ 104,950,000	\$ 89,415,001
減：未攤銷折價	( <u>108,042</u> )	( <u>88,658</u> )	( <u>54,642</u> )
	<u>\$ 107,191,894</u>	<u>\$ 104,861,342</u>	<u>\$ 89,360,359</u>
年 利 率	<u>0.45%~1.19%</u>	<u>0.39%~1.04%</u>	<u>0.30%~1.16%</u>

(十九) 應付公司債(表列「應付到期長期負債」)

	<u>111年3月31日</u>	<u>110年12月31日</u>	<u>110年3月31日</u>
應付公司債	<u>\$ 15,200,000</u>	<u>\$ 12,200,000</u>	<u>\$ 9,400,000</u>

子公司和潤企業經主管機關核准募集及發行公司債資訊彙總如下：

1. 民國 111 年度第一次有擔保普通公司債，發行總額計 \$3,000,000，票面利率 0.57%，發行期間 3 年，流通期間自民國 111 年 1 月 13 日至 114 年 1 月 13 日，到期時按債券面額以現金一次償還。
2. 民國 110 年度第二次無擔保普通公司債，發行總額計 \$3,000,000，票面利率 0.56%，發行期間 5 年，流通期間自民國 110 年 7 月 22 日至 115 年 7 月 22 日，到期時按債券面額以現金一次償還。
3. 民國 110 年度第一次無擔保普通公司債，發行總額計 \$2,200,000，票面利率 0.55%，發行期間 5 年，流通期間自民國 110 年 4 月 15 日至 115 年 4 月 15 日，到期時按債券面額以現金一次償還。
4. 民國 109 年度第一次無擔保普通公司債，發行總額計 \$7,000,000，票面利率 0.70%，發行期間 5 年，流通期間自民國 109 年 4 月 22 日至 114 年 4 月 22 日，到期時按債券面額以現金一次償還。
5. 民國 107 年度第一次無擔保普通公司債，發行總額計 \$2,400,000，票面利率 0.73%，發行期間 3 年，流通期間自民國 107 年 7 月 6 日至 110 年

7月6日，到期時按債券面額以現金一次償還。此筆公司債於到期時已全數償還。

(二十) 長期借款

借款性質	借款期間 及還款方式	利率區間	擔保品	111年3月31日	110年12月31日	110年3月31日
長期銀行借款						
美元借款	美金4,800仟元借款自110年10月至113年10月，並按季付息	1.31%- 1.37%	無	\$ 137,404	\$ 132,902	-
	美金3,000仟元借款自107年9月至110年7月，並按季付息	1.38%	無	-	-	85,815
	美金3,500仟元借款自108年6月至110年10月，並按季付息	1.53%	無	-	-	100,118
	美金1,300仟元借款自108年6月至110年10月，並按季付息	1.53%	無	-	-	37,187
抵押借款	自108年12月至113年12月	1.20%	土地 (請詳附註八)	10,000	40,000	62,500
	自108年1月至111年1月	1.18%	應收租賃票據 (請詳附註八)	-	150,000	150,000
應付商業本票	自108年4月至113年11月	0.65%~ 1.06%	應收租賃票據 (請詳附註八)	5,800,000	5,800,000	-
	自107年6月至113年3月	0.67%~ 1.06%	應收租賃票據 (請詳附註八)	-	-	5,400,000
減：未攤銷折價				(6,915)	(7,274)	(8,117)
				5,940,489	6,115,628	5,827,503
減：一年或一營業週期內到期之長期負債				(1,308,364)	(1,379,045)	(2,399,937)
				\$ 4,632,125	\$ 4,736,583	\$ 3,427,566
借款利率區間				0.65%~1.37%	0.65%~1.51%	0.67%~2.20%

截至民國 111 年 3 月 31 日止，長期借款按到期年度列示如下：

到期年度	借款金額
一年內到期	\$ 1,310,000
一至二年內到期	2,600,000
二至三年內到期	2,037,404
	<u>\$ 5,947,404</u>

(二十一) 應付費用

	111年3月31日	110年12月31日	110年3月31日
應付薪資	\$ 2,508,173	\$ 2,761,874	\$ 2,239,972
應付經銷商獎金	286,455	271,415	375,138
應付員工酬勞	981,826	919,070	859,882
應付董事酬勞	487,202	385,761	453,300
應付利息	186,647	142,741	193,051
其他	1,795,873	2,476,779	1,475,901
	<u>\$ 6,246,176</u>	<u>\$ 6,957,640</u>	<u>\$ 5,597,244</u>

(二十二) 退休金

確定提撥計劃

1. 自民國 94 年 7 月 1 日起，本公司及國內子公司依據「勞工退休金條例」，訂有確定提撥之退休辦法，適用於本國籍之員工。本公司及國內子公司就員工選擇適用「勞工退休金條例」所定之勞工退休金制度部分，每月按薪資之 6% 提繳勞工退休金至勞保局員工個人帳戶，員工退休金之支付依員工個人之退休金專戶及累積收益之金額採月退休金或一次退休金方式領取。
2. 本公司之大陸子公司按中華人民共和國政府規定之養老保險制度每月依當地員工薪資總額之一定比率提撥養老保險金。每位員工之退休金由政府管理統籌安排，大陸子公司除按月提撥外，無進一步義務。
3. 民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 3 月 31 日，本集團依上開退休金辦法認列之退休金成本分別為 \$85,612 及 \$77,649。

(二十三) 負債準備

	111年	110年
1月1日餘額	\$ 4,838,945	\$ 4,141,106
本期新增之負債準備	618,140	525,147
本期使用之負債準備	(183,336)	(187,515)
本期迴轉之未使用金額	(165,696)	(129,357)
3月31日餘額	<u>\$ 5,108,053</u>	<u>\$ 4,349,381</u>

保固負債準備分析如下：

	111年3月31日	110年12月31日	110年3月31日
流動(帳列其他流動負債)	\$ 1,114,176	\$ 1,073,047	\$ 1,053,285
非流動	<u>\$ 3,993,877</u>	<u>\$ 3,765,898</u>	<u>\$ 3,296,096</u>

本集團之保固負債準備主係與車輛及冷氣機產品之銷售相關，保固負債準備係依據該產品之歷史保固資料估計。

#### (二十四) 存入保證金

	111年3月31日	110年12月31日	110年3月31日
車輛租賃押金	\$ 15,840,398	\$ 15,386,885	\$ 13,984,548
其他	97,332	108,278	107,541
	<u>\$ 15,937,730</u>	<u>\$ 15,495,163</u>	<u>\$ 14,092,089</u>

存入保證金分析如下：

	111年3月31日	110年12月31日	110年3月31日
流動(帳列其他流動負債)	\$ 8,068,690	\$ 7,210,866	\$ 6,780,667
非流動	<u>\$ 7,869,040</u>	<u>\$ 8,284,297</u>	<u>\$ 7,311,422</u>

#### (二十五) 股本

民國 111 年 3 月 31 日止，本公司額定資本額為 \$6,000,000，為 600,000,000 股，實收資本額為 \$5,461,792，每股面額 10 元。本公司已發行股份之股款均已收訖。本公司普通股期初與期末流通在外股數均為 546,179,184 股。

#### (二十六) 資本公積

依公司法規定，超過票面金額發行股票所得之溢額及受領贈與之所得之資本公積，除得用於彌補虧損外，於公司無累積虧損時，按股東原有股份之比例發給新股或現金。另依證券交易法之相關規定，以上開資本公積撥充資本時，每年以其合計數不超過實收資本額百分之十為限。公司非於盈餘公積填補資本虧損仍有不足時，不得以資本公積補充之。

#### (二十七) 保留盈餘

1. 依本公司章程規定，每年決算後如有盈餘，除依法繳納營利事業所得稅及彌補以往年度虧損外，應先提撥百分之十法定盈餘公積，及依相關法令規定提列或迴轉特別盈餘公積，如尚有盈餘時，股東股利以不低於百分之五十為原則，其中現金股利不得低於股利總數之百分之十。

前述盈餘分配之比率與分派方式，得視當年度實際獲利及資金狀況由董事會擬具議案，提請股東會決議分派之。

本公司董事會得以三分之二以上董事之出席，及出席董事過半數之決議，將應分派股息及紅利之全部或一部分，以發放現金之方式為之，並報告股東會，不適用前項應經股東會決議之規定。

2. 法定盈餘公積除彌補公司虧損及按股東原有股份之比例發給新股或現金外，不得使用之，惟發給新股或現金者，以該項公積超過實收資本額百分之二十五之部分為限。

3. (1) 本公司分派盈餘時，依法令規定須就當年度資產負債表日之其他權益項目借方餘額提列特別盈餘公積始得分派，嗣後其他權益項目借方餘額迴轉時，迴轉金額得列入可供分派盈餘中。

(2) 首次採用 IFRSs 時，民國 101 年 4 月 6 日金管證發字第 1010012865 號函提列之特別盈餘公積，本公司於嗣後使用、處分或重分類相

關資產時，就原提列特別盈餘公積之比例予以迴轉，前述相關資產若為投資性不動產時，屬土地部分於處分或重分類時迴轉，屬土地以外之部分，則於使用期間逐期迴轉。

4. 本公司民國 110 年 8 月 12 日及 109 年 6 月 19 日經股東會決議對民國 109 年及 108 年度盈餘分派股利分別為 \$9,285,046 及 \$7,646,509(每股分別為 17 元及 14 元)。民國 111 年 3 月 24 日經董事會決議，對民國 110 年度盈餘分派每股普通股股利 20 元，股利總計 \$10,923,584。
5. 有關員工酬勞及董事酬勞資訊，請詳附註六(三十二)。

## (二十八) 客戶合約之收入

### 1. 客戶合約收入之細分

本集團之收入源於提供隨時間逐步移轉及於某一時點移轉之商品及勞務，收入可細分為下列主要產品線：

<u>111年1月1日至</u> <u>3月31日</u>	豐田及日野				
部門別	產品代理	分期事業	租賃事業	其他部門	合計
部門別	\$ 33,534,177	\$ 403,388	\$ 1,575,821	\$ 17,744,807	\$ 53,258,193
內部部門別	( 1,775,834)	( 889)	( 80,323)	( 1,568,667)	( 3,425,713)
外部客戶合約收入	<u>\$ 31,758,343</u>	<u>\$ 402,499</u>	<u>\$ 1,495,498</u>	<u>\$ 16,176,140</u>	<u>\$ 49,832,480</u>
收入認列時點 於某一時點認列 之收入	\$ 31,758,343	\$ 326,130	\$ 1,494,458	\$ 15,749,244	\$ 49,328,175
隨時間逐步認列 之收入	-	76,369	1,040	426,896	504,305
	<u>\$ 31,758,343</u>	<u>\$ 402,499</u>	<u>\$ 1,495,498</u>	<u>\$ 16,176,140</u>	<u>\$ 49,832,480</u>

<u>110年1月1日至</u> <u>3月31日</u>	豐田及日野				
部門別	產品代理	分期事業	租賃事業	其他部門	合計
部門別	\$ 41,100,623	\$ 365,155	\$ 1,595,473	\$ 17,109,016	\$ 60,170,267
內部部門別	( 2,296,457)	( 10)	( 152,434)	( 1,138,342)	( 3,587,243)
外部客戶合約收入	<u>\$ 38,804,166</u>	<u>\$ 365,145</u>	<u>\$ 1,443,039</u>	<u>\$ 15,970,674</u>	<u>\$ 56,583,024</u>
收入認列時點 於某一時點認列 之收入	\$ 38,804,166	\$ 260,915	\$ 1,441,941	\$ 15,665,639	\$ 56,172,661
隨時間逐步認列 之收入	-	104,230	1,098	305,035	410,363
	<u>\$ 38,804,166</u>	<u>\$ 365,145</u>	<u>\$ 1,443,039</u>	<u>\$ 15,970,674</u>	<u>\$ 56,583,024</u>

### 2. 合約資產及合約負債

本集團認列客戶合約收入相關之合約資產及合約負債如下：

	<u>111年3月31日</u>	<u>110年12月31日</u>	<u>110年3月31日</u>
合約資產：			
合約資產-工程合約	<u>\$ 25,457</u>	<u>\$ 29,094</u>	<u>\$ 24,468</u>
合約負債：			
合約負債-商品銷售	\$ 1,415,396	\$ 1,367,624	\$ 1,291,379
合約負債-客戶忠誠計劃	2,945	3,627	5,539
	<u>\$ 1,418,341</u>	<u>\$ 1,371,251</u>	<u>\$ 1,296,918</u>

期初合約負債於民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 3 月 31 日認列之收入分別為\$736,321 及 \$735,290。

(二十九) 利息收入

	111年1月1日至3月31日	110年1月1日至3月31日
分期收款收入	\$ 2,959,962	\$ 2,242,657
融資租賃收入	668,130	558,389
存款及短期票券利息	48,776	40,191
其他利息收入	3,033	15,634
	<u>\$ 3,679,901</u>	<u>\$ 2,856,871</u>

(三十) 保費收入

保費收入明細如下：

	111年1月1日至3月31日	110年1月1日至3月31日
簽單保費收入	\$ 3,024,368	\$ 2,714,469
再保費收入	199,620	101,299
減：再保費支出	( 764,520)	( 692,600)
未滿期保費準備淨變動	( 234,115)	( 119,159)
	<u>\$ 2,225,353</u>	<u>\$ 2,004,009</u>

(三十一) 費用性質之額外資訊

	111年1月1日至3月31日	110年1月1日至3月31日
員工福利費用	\$ 2,539,278	\$ 2,576,827
折舊費用	2,812,077	2,560,182
攤銷費用	29,907	24,159
	<u>\$ 5,381,262</u>	<u>\$ 5,161,168</u>

(三十二) 員工福利費用

	111年1月1日至3月31日	110年1月1日至3月31日
薪資費用	\$ 2,174,512	\$ 2,217,618
勞健保費用	172,615	160,920
退休金費用	85,612	77,649
其他用人費用	106,539	120,640
	<u>\$ 2,539,278</u>	<u>\$ 2,576,827</u>

1. 依本公司章程規定，本公司每年如有獲利，應提撥百分之一為員工酬勞及不超過百分之二為董事酬勞，惟獨立董事不得參與酬勞之分配。但公司尚有累積虧損時，應先保留彌補數額。
2. 本公司民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 3 月 31 日員工酬勞估列金額分別為\$50,721 及 \$59,623；董事酬勞估列金額分別為\$101,441 及 \$119,246，前述金額帳列薪資費用科目。

民國 111 年 1 月 1 日至 3 月 31 日係依截至當期止之獲利情況，分別

以 1%及 2%估列。經民國 111 年 3 月 24 日董事會決議實際配發金額為 \$192,880 及 \$385,761。其中，員工酬勞將採現金之方式發放。

經董事會決議之民國 110 年度員工酬勞及董事酬勞與民國 110 年度財務報告認列之金額一致。其中，員工酬勞已採現金之方式發放。

本公司董事會通過之員工酬勞及董事酬勞相關資訊可至公開資訊觀測站查詢。

(三十三)所得稅

1. 所得稅費用

(1) 所得稅費用組成部分：

	<u>111年1月1日至3月31日</u>	<u>110年1月1日至3月31日</u>
當期所得稅：		
當期所得產生之所得稅	\$ 1,296,804	\$ 1,361,649
以前年度所得稅(高)		
低估數	-	1,234
當期所得稅總額	<u>1,296,804</u>	<u>1,362,883</u>
遞延所得稅：		
暫時性差異之原始產生		
及迴轉	<u>76,736</u>	<u>141,955</u>
遞延所得稅總額	<u>76,736</u>	<u>141,955</u>
所得稅費用	<u>\$ 1,373,540</u>	<u>\$ 1,504,838</u>

(2) 與其他綜合損益相關之所得稅金額：

	<u>111年1月1日至3月31日</u>	<u>110年1月1日至3月31日</u>
現金流量避險	<u>\$ 7,791</u>	<u>(\$ 4,452)</u>
透過其他綜合損益按公		
允價值變動之金融資		
產公允價值變動	<u>(\$ 6,206)</u>	<u>(\$ 5,094)</u>
指定適用覆蓋法之金融		
資產公允價值變動	<u>\$ 4,203</u>	<u>\$ 1,040</u>

2. 本公司營利事業所得稅業經稅捐稽徵機關核定至民國 109 年度。

(三十四) 每股盈餘

	111年1月1日至3月31日		
	稅後金額	加權平均流通 在外股數(仟股)	每股盈餘 (元)
<u>基本每股盈餘</u>			
歸屬於母公司普通股股東之本期 淨利	\$ 4,293,291	546,179	\$ 7.86
<u>稀釋每股盈餘</u>			
歸屬於母公司普通股股東之本期 淨利	\$ 4,293,291	546,179	
具稀釋作用之潛在普通股之影響 員工酬勞	-	391	
歸屬於母公司普通股股東之本期 淨利加潛在普通股之影響	\$ 4,293,291	546,570	\$ 7.85
	110年1月1日至3月31日		
	稅後金額	加權平均流通 在外股數(仟股)	每股盈餘 (元)
<u>基本每股盈餘</u>			
歸屬於母公司普通股股東之本期 淨利	\$ 5,003,846	546,179	\$ 9.16
<u>稀釋每股盈餘</u>			
歸屬於母公司普通股股東之本期 淨利	\$ 5,003,846	546,179	
具稀釋作用之潛在普通股之影響 員工酬勞	-	374	
歸屬於母公司普通股股東之本期 淨利加潛在普通股之影響	\$ 5,003,846	546,553	\$ 9.16

(三十五) 與非控制權益之交易

1. 子公司現金增資，本集團未依持股比例認購

(1) 本集團之子公司和泰移動服務股份有限公司於民國110年4月29日現金增資發行新股，本集團未依持股比例認購，對其持股比例降為54.22%。該筆交易減少非控制權益\$7,116，歸屬於母公司業主之權益增加\$7,116。

2. 處分子公司權益(未導致喪失控制)

(1) 本公司於民國111年1月20日以\$337,983(扣除證券交易稅)出售和泰聯網股份有限公司30%股權，對其持股比例降為70%。該交易處分價格與帳面價值差額造成非控制權益減少\$120,102，歸屬於母公司業主之權益增加\$119,102。



(2)本集團之子公司和運租車股份有限公司於民國 110 年 1 月 28 日出售和雲行動股份有限公司予和泰聯網股份有限公司 49.18%股權，該交易增加非控制權益\$17,254，歸屬於母公司業主之權益減少\$17,254。

(三十六)來自籌資活動之負債之變動

	短期借款	應付 短期票券	應付到期 長期負債	長期借款	存入保證金	租賃負債	應付股利	來自籌資活動 之負債總額
111年1月1日 籌資現金流量 之變動	\$ 66,766,240	\$104,861,342	\$ 13,579,045	\$ 4,736,583	\$ 15,495,163	\$ 2,125,133	\$ 7,159	\$207,570,665
匯率變動之影響	3,699,839	2,330,552	3,000,000	( 179,643)	442,567	( 105,791)	-	9,187,524
其他非現金 之變動	35,730	-	4,503	-	-	35,675	-	75,908
	( 157,026)	-	( 75,184)	75,185	-	46,134	10,923,583	10,812,692
111年3月31日	<u>\$ 70,344,783</u>	<u>\$107,191,894</u>	<u>\$ 16,508,364</u>	<u>\$ 4,632,125</u>	<u>\$ 15,937,730</u>	<u>\$ 2,101,151</u>	<u>\$ 10,930,742</u>	<u>\$227,646,789</u>
110年1月1日 籌資現金流量 之變動	\$ 48,292,510	\$ 84,021,875	\$ 12,249,530	\$ 3,136,165	\$ 13,646,358	\$ 1,767,701	\$ 7,212	\$163,121,351
匯率變動之影響	1,625,868	5,338,484	-	( 159,035)	445,731	( 109,516)	-	7,141,532
其他非現金 之變動	2,251	-	843	-	-	( 3,247)	-	( 153)
	1,112	-	( 450,436)	450,436	-	192,202	9,285,036	9,478,350
110年3月31日	<u>\$ 49,921,741</u>	<u>\$ 89,360,359</u>	<u>\$ 11,799,937</u>	<u>\$ 3,427,566</u>	<u>\$ 14,092,089</u>	<u>\$ 1,847,140</u>	<u>\$ 9,292,248</u>	<u>\$179,741,080</u>

(以下空白)

## 七、關係人交易

### (一) 關係人之名稱及與本集團之關係

關係人名稱	與本集團之關係
Toyota Industries Corporation	主要管理階層控制之個體
Toyota Motor Asia Pacific Pte Ltd. (TMAP)	主要管理階層控制之個體
Toyota South Africa Motors (Pty) Ltd.	主要管理階層控制之個體
Toyota-Motor-Europe-Nv/Sa(TME)	主要管理階層控制之個體
Toyota-Motor-Sales-USA(TMS)	主要管理階層控制之個體
Toyota Daihatsu Engineering & Manufacturing Co., Ltd.	主要管理階層控制之個體
三興(上海)企業管理諮詢有限公司	主要管理階層控制之個體
三興資訊股份有限公司	主要管理階層控制之個體
日本日野自動車工業株式會社(HINO)	主要管理階層控制之個體
日本豐田自動車株式會社(TMC)	主要管理階層控制之個體
和全保險代理人股份有限公司	主要管理階層控制之個體
和安保險代理人股份有限公司(和安)	主要管理階層控制之個體
和裕投資股份有限公司(和裕)	主要管理階層控制之個體
豐田汽車中國投資有限公司(豐田中國投資)	主要管理階層控制之個體
大全彩藝工業股份有限公司	關聯企業
中揚汽車股份有限公司	關聯企業
北京和凌雷克薩斯汽車銷售服務有限公司(北京 和凌)	關聯企業
北京和裕豐田汽車銷售服務有限公司	關聯企業
台灣柏原和泰股份有限公司	關聯企業
台灣橫濱輪胎股份有限公司	關聯企業
旭和螺絲工業股份有限公司	關聯企業
快順倉儲交通股份有限公司	關聯企業
旺孚企業有限公司	關聯企業
南一汽車配件股份有限公司	關聯企業
昶冠物流股份有限公司	關聯企業
重慶渝都豐田汽車服務有限公司	關聯企業
重慶渝潤汽車服務有限公司	關聯企業
重慶泰康和凌雷克薩斯汽車銷售服務有限公司 (重慶泰康和凌)	關聯企業
太原中都和凌雷克薩斯汽車銷售服務有限公司	關聯企業
晉中中部豐田汽車銷售服務有限公司	關聯企業
泰州中都雷克薩斯汽車銷售服務有限公司	關聯企業
通太資產管理股份有限公司	關聯企業
通友汽車材料股份有限公司	關聯企業
創新汽車零配件股份有限公司	關聯企業
廣州廣汽商貿長和汽車科技有限公司	關聯企業
臨沂和凌雷克薩斯汽車銷售服務有限公司	關聯企業

關係人名稱	與本集團之關係
臨沂和裕豐田汽車銷售服務有限公司	關聯企業
天津濱海新區和凌雷克薩斯汽車服務有限公司 (天津濱海和凌)	關聯企業
國瑞汽車股份有限公司(國瑞)	關聯企業
國都汽車股份有限公司(國都)	關聯企業
北都汽車股份有限公司(北都)	關聯企業
桃苗汽車股份有限公司(桃苗)	關聯企業
中部汽車股份有限公司(中部)	關聯企業
南都汽車股份有限公司(南都)	關聯企業
高都汽車股份有限公司(高都)	關聯企業
蘭揚汽車股份有限公司	關聯企業
和誠汽車零配件股份有限公司	關聯企業
和昭實業股份有限公司	關聯企業
和航汽車股份有限公司	關聯企業
和榮汽車股份有限公司	關聯企業
中誠汽車股份有限公司	關聯企業
恆運投資股份有限公司	關聯企業
泛台貨櫃運輸股份有限公司(泛台)	關聯企業
益台通運股份有限公司(益台)	關聯企業
樺台通運股份有限公司	關聯企業
車隼科技股份有限公司	關聯企業
廣泉機械廠股份有限公司	關聯企業
高輕股份有限公司	關聯企業
桃勁企業有限公司	關聯企業
南天科技股份有限公司	關聯企業
和如股份有限公司	關聯企業
新創汽車零配件股份有限公司	關聯企業
協興企業股份有限公司	關聯企業
中浩汽車股份有限公司	關聯企業
本公司董事、總經理及副總經理等	主要管理階層

(二) 與關係人間之重大交易事項

1. 收入

	<u>111年1月1日至3月31日</u>	<u>110年1月1日至3月31日</u>
(1) 銷貨收入：		
一 關聯企業		
中部	\$ 6,917,481	\$ 8,200,061
桃苗	6,385,161	7,537,573
北都	4,591,129	5,890,081
其他	14,483,625	17,955,097
一 主要管理階層控制之個體	28,933	35,162
	<u>\$ 32,406,329</u>	<u>\$ 39,617,974</u>

本公司及子公司銷貨予關係人係按一般交易條件辦理，授信條件請詳附註十三(一)重大交易事項相關資訊附表六說明。

	<u>111年1月1日至3月31日</u>	<u>110年1月1日至3月31日</u>
(2)租金收入：		
—關聯企業	\$ 34,225	\$ 33,813
—主要管理階層控制之個體	<u>2,578</u>	<u>2,431</u>
	<u>\$ 36,803</u>	<u>\$ 36,244</u>

本公司及子公司依一般市場行情與關係人簽訂租賃合約，並依合約按月收取租金。

	<u>111年1月1日至3月31日</u>	<u>110年1月1日至3月31日</u>
(3)勞務收入		
勞務銷售：		
—關聯企業	\$ 13,421	\$ 10,953
—主要管理階層控制之個體	8,927	5,600
業務委託收入：		
—關聯企業	<u>6,185</u>	<u>7,459</u>
	<u>\$ 28,533</u>	<u>\$ 24,012</u>

	<u>111年1月1日至3月31日</u>	<u>110年1月1日至3月31日</u>
(4)分期付款價差補貼收入：		
—關聯企業	<u>\$ 79,063</u>	<u>\$ 60,682</u>

	<u>111年1月1日至3月31日</u>	<u>110年1月1日至3月31日</u>
(5)保固收入(帳列銷貨成本減項)：		
—關聯企業		
國瑞	\$ 27,910	\$ 36,808
—主要管理階層控制之個體		
TMAP	<u>64,223</u>	<u>69,743</u>
	<u>\$ 92,133</u>	<u>\$ 106,551</u>

	<u>111年1月1日至3月31日</u>	<u>110年1月1日至3月31日</u>
(6)廣告補助收入及販促物收入：		
(帳列廣告費減項)		
—關聯企業		
國都	\$ 59,627	\$ 70,482
其他	27,365	32,163
—主要管理階層控制之個體		
TMC	13,062	31,046
其他	<u>190</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 100,244</u>	<u>\$ 133,691</u>

	<u>111年1月1日至3月31日</u>	<u>110年1月1日至3月31日</u>
(7)什項收入：		
— 關聯企業		
國都	\$ 32,564	\$ 38,202
其他	35,989	34,928
— 主要管理階層控制之個體	25,030	21,587
	<u>\$ 93,583</u>	<u>\$ 94,717</u>

## 2. 支出

	<u>111年1月1日至3月31日</u>	<u>110年1月1日至3月31日</u>
(1)商品購買：		
— 關聯企業		
國瑞	\$ 14,682,957	\$ 18,081,594
其他	629,346	653,309
— 主要管理階層控制之個體		
TMC	9,136,235	11,066,067
其他	4,789,286	5,528,621
	<u>\$ 29,237,824</u>	<u>\$ 35,329,591</u>

本公司及子公司銷售之國產車均係向國瑞購入，進口車及進口零件均係向 TMC、HINO、豐田中國投資、TMAP、TMS 及 TME 等購入，付款條件請參閱附註十三(一)重大交易事項相關資訊附表五說明。

	<u>111年1月1日至3月31日</u>	<u>110年1月1日至3月31日</u>
(2)保固成本：		
— 關聯企業		
國都	\$ 21,925	\$ 18,717
中部	19,305	15,866
桃苗	18,800	12,044
南都	14,056	10,056
高都	12,920	10,943
北都	12,285	9,741
其他	2,698	12,148
— 主要管理階層控制之個體	493	800
	<u>\$ 102,482</u>	<u>\$ 90,315</u>

	<u>111年1月1日至3月31日</u>	<u>110年1月1日至3月31日</u>
(3)運費：		
一 關聯企業		
泛台	\$ 44,496	\$ 49,618
益台	36,635	36,666
其他	644	1,214
	<u>\$ 81,775</u>	<u>\$ 87,498</u>
	<u>111年1月1日至3月31日</u>	<u>110年1月1日至3月31日</u>
(4)佣金費用：		
一 主要管理階層控制之個體 和安	\$ 264,620	\$ 258,065
	<u>111年1月1日至3月31日</u>	<u>110年1月1日至3月31日</u>
(5)其他：		
一 關聯企業		
國都	\$ 1,785,866	\$ 2,035,891
高都	1,355,482	1,640,912
北都	1,018,324	1,194,654
中部	612,444	1,919,348
桃苗	443,396	1,690,885
南都	-	1,234,067
其他	-	125,720
	<u>\$ 5,215,512</u>	<u>\$ 9,841,477</u>

如附註四(四十一)所述，子公司和潤企業與關係人合作之分期付款銷貨業務主要係為獲取利息收入，並無銷貨毛利，因此銷貨收入及銷貨成本係以淨額表達，另其因此交易所買賣之資產皆已設定動產擔保。其向關係人交易條件與非關係人相當，付款條件請參閱附註十三(一)重大交易事項相關資訊附表五說明。

自民國 111 年度起，因部分分期業務係與關係人合作，以與消費者共同簽署債權讓與協議型態進行，故未列於上述表格。

### 3. 應收(付)關係人款項

	<u>111年3月31日</u>	<u>110年12月31日</u>	<u>110年3月31日</u>
(1)應收關係人款項：			
一 關聯企業	\$ 2,847,693	\$ 2,022,437	\$ 2,590,637
一 主要管理階層控制之個體	22,163	21,414	10,943
	<u>\$ 2,869,856</u>	<u>\$ 2,043,851</u>	<u>\$ 2,601,580</u>

	<u>111年3月31日</u>	<u>110年12月31日</u>	<u>110年3月31日</u>
(2)其他應收關係人款項：			
—關聯企業	\$ 161,862	\$ 160,044	\$ 173,464
—主要管理階層控制之個體	<u>6,247</u>	<u>6,722</u>	<u>7,564</u>
	<u>\$ 168,109</u>	<u>\$ 166,766</u>	<u>\$ 181,028</u>
	<u>111年3月31日</u>	<u>110年12月31日</u>	<u>110年3月31日</u>
(3)應付帳款：			
—關聯企業	\$ 1,296,156	\$ 1,228,040	\$ 1,570,872
—主要管理階層控制之個體	<u>3,617,290</u>	<u>3,565,396</u>	<u>5,267,867</u>
	<u>\$ 4,913,446</u>	<u>\$ 4,793,436</u>	<u>\$ 6,838,739</u>
	<u>111年3月31日</u>	<u>110年12月31日</u>	<u>110年3月31日</u>
(4)應付費用及其他應付款：			
—關聯企業	\$ 253,777	\$ 221,742	\$ 228,882
—主要管理階層控制之個體	<u>63</u>	<u>1,336</u>	<u>1,067</u>
	<u>\$ 253,840</u>	<u>\$ 223,078</u>	<u>\$ 229,949</u>
	<u>111年3月31日</u>	<u>110年12月31日</u>	<u>110年3月31日</u>
(5)應付佣金：			
—主要管理階層控制之個體 和安	<u>\$ 88,991</u>	<u>\$ 93,342</u>	<u>\$ 72,670</u>
4. <u>預付貨款</u>			
	<u>111年3月31日</u>	<u>110年12月31日</u>	<u>110年3月31日</u>
主要管理階層控制之個體	<u>\$ 363,151</u>	<u>\$ 296,912</u>	<u>\$ 336,342</u>
5. <u>財產交易</u>			
購置出租資產及設備：			
	<u>111年1月1日至3月31日</u>	<u>110年1月1日至3月31日</u>	
—關聯企業			
國都	\$ 893,188	\$ 731,077	
中部	398,855	298,392	
北都	542,970	302,045	
桃苗	300,269	230,220	
其他	370,806	371,013	
—主要管理階層控制之個體	<u>1,898</u>	<u>6,070</u>	
	<u>\$ 2,507,986</u>	<u>\$ 1,938,817</u>	
6. <u>租賃交易－承租人</u>			

本集團依一般市場行情與關係人簽訂租賃合約，並依合約按月支付租金。

	<u>111年3月31日</u>	<u>110年12月31日</u>	<u>110年3月31日</u>
租賃負債：			
－主要管理階層控制之個體			
和裕	\$ 95,056	\$ 83,197	\$ 79,754
－關聯企業			
國瑞	11,659	13,099	-
其他	3,915	4,669	2,172
	<u>\$ 110,630</u>	<u>\$ 100,965</u>	<u>\$ 81,926</u>

#### 7. 資金貸與關係人

對關係人放款  
期末餘額：

	<u>111年3月31日</u>	<u>110年12月31日</u>	<u>110年3月31日</u>
－關聯企業			
重慶泰康和凌	\$ 135,279	\$ 130,281	\$ -
北京和凌	67,639	86,854	130,591
天津濱海和凌	90,186	43,427	43,530
其他	-	21,714	-
	<u>\$ 293,104</u>	<u>\$ 282,276</u>	<u>\$ 174,121</u>

#### (三) 主要管理階層薪酬資訊

	<u>111年1月1日至3月31日</u>	<u>110年1月1日至3月31日</u>
薪資及其他短期員工福利	\$ 134,553	\$ 157,944

#### 八、質押之資產

本集團之資產提供擔保明細如下：

目	<u>111年3月31日</u>	<u>110年12月31日</u>	<u>110年3月31日</u>	擔保用途
應收票據及帳款	\$ 4,179,081	\$ 5,349,850	\$ 3,900,409	短期借款及應付商業本票之副擔保
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產(註1)	300,300	300,300	300,300	營業保證金
受限制資產(註2)				
－活期存款及定期存款	518,829	510,548	953,913	短期借款額度、履約保證金及開立信用狀(註3)
－土地	543,133	543,133	543,133	長期借款
	<u>\$ 5,541,343</u>	<u>\$ 6,703,831</u>	<u>\$ 5,697,755</u>	

註1：表列「其他資產」科目項下。

註2：表列「其他金融資產－流動」及「其他金融資產－非流動」科目項下。

註3：因子公司和泰產險目前尚有未到期之全球性保險業務，故民國111年3月



31日、110年12月31日及110年3月31日質押定存單分別為\$10,245、\$9,913及\$10,187於金融機構作為開立信用狀之用，以維持前述業務之進行。

(以下空白)

## 九、重大或有負債及未認列之合約承諾

(一)截至民國 111 年 3 月 31 日止，子公司和泰產險已簽約尚未支付之工程價款為\$595,804。

(二)截至民國 111 年 3 月 31 日止，本公司與關係人及非關係人所簽訂之重要契約彙總如下：

契約性質	當事人	契約起訖日期	主要內容
<u>本公司</u>			
代理商契約	日本豐田自動車株式會社	111年1月1日至113年12月31日	在台灣地區販賣進口或國產之豐田車系、日野車系之各型車輛及零配件等。
	日本日野自動車工業株式會社	110年4月1日至115年3月31日(日野車)	
製品買賣契約	國瑞汽車(股)公司	84年7月1日起(日野車)、111年1月1日起(豐田車)除依終止條款規定情形外，持續有效。	國瑞汽車公司同意提供其授權製造之車輛及零配件供本公司在台灣地區銷售之用。
經銷契約	國都汽車(股)公司等經銷商	110年5月15日至113年5月14日	授權經銷商在主要販賣區域內，販賣本公司所提供之車輛與零配件、用品等。
業務委託契約	國都汽車(股)公司、國瑞汽車(股)公司及長源汽車(股)公司	98年7月1日起 91年6月1日起 92年1月1日起 除經雙方簽署書面同意終止契約外，持續有效。	委託本公司代為處理車輛販售、物流、售前、售後服務及販促管理等事宜。
<u>長源汽車股份有限公司</u>			
買賣契約	國瑞汽車(股)公司	自92年1月1日起，除經雙方同意終止契約或違反契約約定事項外，持續有效。	國瑞汽車公司同意提供其授權製造之各式車輛供本公司在台灣地區銷售之用。
<u>和泰豐田物料運搬股份有限公司</u>			
代理商契約	Toyota Industries Corporation	109年4月1日至112年3月31日	在台灣地區販賣進口之豐田車系之各型工業用、產業用之特種車輛及零配件。

## 十、重大之災害損失

無。

## 十一、重大之期後事項

(一)子公司和潤企業於民國 111 年 5 月 5 日董事會決議通過下列事項：

1. 擬籌組銀行聯貸案，金額預計為\$10,000,000至\$15,000,000間。
  2. 擬籌組海外聯貸案，金額預計為日幣20,000,000仟元至日幣30,000,000仟元間。
  3. 擬籌組海外借款案，金額預計為美金110,000仟元。
  4. 擬發行無擔保及有擔保普通公司債，金額預計為\$16,500,000。
- (二) 子公司和運國際租賃有限公司於民國111年5月5日董事會決議通過籌組銀行聯貸案，金額預計為人民幣800,000仟元至1,000,000仟元間。
- (三) 子公司和泰興業股份有限公司於民國111年4月29日標購桃園市沙崙產業園區廠房用地，交易總金額為\$1,018,235。

## 十二、其他

### (一) 資本管理

本集團之資本管理目標，係為保障集團能繼續經營，並考量公司未來資金需求及長期資金規劃，維持最佳資本結構以降低資金成本，以支持企業營運及股東權益之極大化。另本集團之子公司和泰產險依「保險法」相關規範有訂定其資本管理政策，請詳十二(十二)說明。

### (二) 金融工具

#### 1. 金融工具種類

	<u>111年3月31日</u>	<u>110年12月31日</u>	<u>110年3月31日</u>
<u>金融資產</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	\$ 9,211,417	\$ 8,794,920	\$ 8,114,763
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產			
選擇指定之權益工具投資	9,723,971	9,299,511	8,223,468
符合條件之債務工具投資	1,607,687	1,615,489	1,636,674
按攤銷後成本衡量之金融資產/放款及應收款			
現金及約當現金	29,862,932	25,813,580	21,575,740
應收票據	11,191,126	10,731,037	9,565,745
應收帳款	190,214,981	179,803,972	151,166,669
長期應收票據及帳款	4,580,797	4,082,783	2,716,367
其他應收款	1,614,089	1,492,994	1,516,355
存出保證金	799,061	817,143	738,769
其他金融資產	2,988,228	2,938,704	2,709,072
	<u>\$ 261,794,289</u>	<u>\$ 245,390,133</u>	<u>\$ 207,963,622</u>

	111年3月31日	110年12月31日	110年3月31日
<b>金融負債</b>			
透過損益按公允價值衡量之			
金融負債			
持有供交易之金融負債	\$ 11,656	\$ 27,780	\$ 6,429
按攤銷後成本衡量之金融負債			
短期借款	70,344,783	66,766,240	49,921,741
應付短期票券	107,191,894	104,861,342	89,360,359
應付票據	771,484	783,316	754,127
應付帳款	9,437,793	8,794,001	10,646,011
應付費用	6,246,176	6,957,640	5,597,244
其他應付款	12,582,226	1,407,173	10,562,785
應付佣金	526,083	545,799	420,632
應付公司債(包含一年或一營業週期內到期)	15,200,000	12,200,000	9,400,000
長期借款(包含一年或一營業週期內到期)	5,940,489	6,115,628	5,827,503
存入保證金	15,937,730	15,495,163	14,092,089
其他金融負債	49,316	53,707	63,406
	<u>\$ 244,239,630</u>	<u>\$ 224,007,789</u>	<u>\$ 196,652,326</u>
租賃負債	<u>\$ 2,101,151</u>	<u>\$ 2,125,133</u>	<u>\$ 1,847,140</u>
避險之金融負債	<u>\$ 707,700</u>	<u>\$ 578,276</u>	<u>\$ 385,735</u>

## 2. 風險管理政策

- (1) 本集團日常營運受多項財務風險之影響，包含市場風險(包括匯率風險、利率風險、及價格風險)、信用風險及流動性風險。為減少不確定性導致對本集團財務績效之不利影響，本集團承作遠期匯率合約以規避匯率風險；另承作換匯換利交易合約以規避匯率風險及將未來變動之現金流量轉換為固定。
  - (2) 風險管理工作由本集團內各公司之財務部門按照董事會核准之政策執行。本集團內各公司之財務部門透過與集團內各營運單位密切合作，以負責辨認、評估與規避財務風險。董事會對整體風險管理訂有書面原則，亦對特定範圍與事項提供書面政策，例如匯率風險、利率風險、信用風險、衍生與非衍生金融工具之使用，以及剩餘流動資金之投資。
  - (3) 本公司之子公司和泰產險之額外風險管理政策請詳十二(四)說明。
- ## 3. 重大財務風險之性質及程度

### (1) 市場風險

#### 匯率風險

- A. 本集團係跨國營運，因此受相對與本公司及各子公司功能性貨幣不同的交易所產生之匯率風險，主要為美元及人民幣。相關匯率風險來自未來之商業交易及已認列之資產與負債。

- B. 本集團管理階層已訂定政策，規定集團內各公司管理相對其功能性貨幣之匯率風險。各公司應透過集團財務部就其整體匯率風險進行避險。匯率風險的衡量是透過高度很有可能產生之美元及日幣支出的預期交易，採用遠期外匯合約以減少匯率波動對於預期購買存貨成本之影響。
- C. 本集團以遠期匯率交易規避匯率風險，惟未適用避險會計，帳列透過損益按公允價值衡量之金融資產或負債，請詳附註六(二)。另，本集團以換匯換利合約之交易規避向金融機構承作外幣貸款之匯率風險，帳列避險之金融資產及負債，請詳附註六(四)。
- D. 本集團從事之業務涉及若干非功能性貨幣(本公司及部分子公司之功能性貨幣為台幣、部分子公司之功能性貨幣為人民幣)，故受匯率波動之影響，考量已承作換匯換利合約之交易，具重大匯率波動影響之外幣資產及負債資訊如下：

		111年3月31日			110年12月31日			
		外幣(仟元)	匯率	帳面金額	外幣(仟元)	匯率	帳面金額	
<b>(外幣:功能性貨幣)</b>								
<b>金融資產</b>								
<u>貨幣性項目</u>								
美金:新台幣	USD	76,511	28.6250	\$ 2,190,127	USD	86,187	27.6800	\$ 2,385,656
日幣:新台幣	JPY	716,512	0.2353	168,595	JPY	695,429	0.2405	167,251
人民幣:新台幣	CNY	919	4.5093	4,144	CNY	9,711	4.3427	42,172
美金:人民幣	USD	-	6.3480	-	USD	76	6.3739	2,104
<b>金融負債</b>								
<u>貨幣性項目</u>								
美金:新台幣	USD	187,010	28.6250	\$ 5,353,161	USD	246,681	27.6800	\$ 6,828,130
日幣:新台幣	JPY	129,088	0.2353	30,374	JPY	176,564	0.2405	42,464
人民幣:新台幣	CNY	6,519	4.5093	29,396	CNY	15,181	4.3427	65,927
美金:人民幣	USD	4,800	6.3480	137,400	USD	4,800	6.3739	132,864
					110年3月31日			
		外幣(仟元)	匯率	帳面金額				
<b>(外幣:功能性貨幣)</b>								
<b>金融資產</b>								
<u>貨幣性項目</u>								
美金:新台幣	USD				USD	56,504	28.5350	\$ 1,612,342
日幣:新台幣	JPY				JPY	742,473	0.2577	191,335
人民幣:新台幣	CNY				CNY	5,495	4.3530	23,920
美金:人民幣	USD				USD	37,800	6.5552	1,078,623
<b>金融負債</b>								
<u>貨幣性項目</u>								
美金:新台幣	USD				USD	181,220	28.5350	\$ 5,171,113
日幣:新台幣	JPY				JPY	103,861	0.2577	26,765
人民幣:新台幣	CNY				CNY	8,804	4.3530	38,324
美金:人民幣	USD				USD	37,806	6.5552	1,078,794

註：由於合併個體中部分個體之功能性貨幣非為新台幣，因此於揭露時亦須予考量，例如當某一子公司之功能性貨幣為人民幣，但有美金之外幣部位亦列入考量。

- E. 本集團貨幣性項目因匯率波動具重大影響於民國111年及110年1月1日至3月31日認列之全部兌換(損)益(含已實現及未實現)彙總金額分別為(\$81,136)及\$104,391。

F. 本集團考量已承作換匯換利合約之交易，受重大匯率波動影響之外幣市場風險分析如下：

	111年1月1日至3月31日			110年1月1日至3月31日		
	敏感度分析			敏感度分析		
	變動幅度	影響損益	影響其他 綜合損益	變動幅度	影響損益	影響其他 綜合損益
<b>(外幣:功能性貨幣)</b>						
<b>金融資產</b>						
<b>貨幣性項目</b>						
美金：新台幣	1%	\$ 21,901	\$ -	1%	\$ 16,123	\$ -
日幣：新台幣	1%	1,686	-	1%	1,913	-
人民幣：新台幣	1%	41	-	1%	239	-
美金：人民幣(註)	1%	-	-	1%	10,786	-
<b>金融負債</b>						
<b>貨幣性項目</b>						
美金：新台幣	1%	53,532	-	1%	51,711	-
日幣：新台幣	1%	304	-	1%	268	-
人民幣：新台幣	1%	294	-	1%	383	-
美金：人民幣(註)	1%	1,374	-	1%	10,788	-

註：由於合併個體中部分個體之功能性貨幣非為新台幣，因此於揭露時亦須予考量，例如當某一子公司之功能性貨幣為人民幣，但有美金之外幣部位亦列入考量。

#### 價格風險及利率風險

- 本公司及子公司持有之透過損益按公允價值衡量之金融資產及透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產主要為國內類貨幣市場型基金及上市公司股票，均受市場價格波動之影響。
- 子公司和潤企業之利率風險主要來自向金融機構承作浮動利率計息之貸款，使集團暴露於現金流量利率風險。
- 子公司和潤企業從事換匯換利合約之交易係以 PVBP (Present Value of Basis Point)法評估市場風險，惟因簽訂之名目本金與被避險負債金額相等，且兩者之期間、重訂日、收付利息與本金之日期及衡量利率之指標均相同，可將市場風險相互抵銷，故預期不致發生重大之市場風險。
- 子公司和潤企業發行之債務類商品，均為固定利率之債務負債，並無市場利率波動之風險。
- 當借款利率上升或下跌 1%，而其他所有因素維持不變之情況下及考量已承作換匯換利之交易者，民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 3 月 31 日之稅後淨利將分別增加或減少 \$11,637 及 \$25,902，主要係因浮動利率借款導致利息費用隨之變動所致。

#### (2) 信用風險

- 本集團之信用風險係因客戶或金融工具之交易對手無法履行合約義務而導致本集團財務損失之風險，主要來自交易對手無法清償按收款條件支付之應收帳款，及分類為按攤銷後成本衡量與分類為透過其他綜合損益按公允價值衡量與透過損益按公允價值衡量之債務工具投資的合約現金流量。
- 本集團係以集團角度建立信用風險之管理。對於往來之銀行及金

融機構，設定僅有信用評等良好之機構，始可被接納為交易對象。依內部明定之授信政策，集團內各營運個體與每一新客戶於訂定付款及提出交貨之條款與條件前，須對其進行管理及信用風險分析。內部風險控管係透過考慮其財務狀況、過往經驗及其他因素，以評估客戶之信用品質。個別風險之限額係董事會依內部或外部之評等而制訂，並定期監控信用額度之使用。

- C. 子公司和潤企業與銀行簽訂有合作契約或協議書，共同合作辦理新車及中古車融資貸款業務。依合作契約規定，子公司和潤企業係負責開發客源，協助銀行推廣汽車分期付款及信用貸款業務，惟若貸款案件之借款人發生延滯繳款情形，子公司和潤企業應負責代償其借款餘額，惟可向銀行取得該債權及車輛動產抵押設定權。截至民國 111 年 3 月 31 日、110 年 12 月 31 日及 110 年 3 月 31 日，和潤企業因上述業務而具有資產負債表外信用風險之金融商品金額分別約為 \$4,866,389、\$5,211,354 及 \$6,411,266，子公司和潤企業並已代銀行收取分期還款票據分別約為 \$86,293、\$90,436 及 \$143,614；子公司和潤企業並依過去歷史經驗，對因提供上述服務而可能發生之財務保證合約負債進行評估，並認列財務保證費用，帳列「其他流動負債」科目項下。
- D. 本集團用 IFRS 9 提供以下之前提假設，作為判斷自原始認列後金融工具之信用風險是否有顯著增加之依據：
- (A) 當合約款項按約定之支付條款逾期超過 30 天，視為金融資產自原始認列後信用風險已顯著增加。
- (B) 於櫃買中心交易之債券投資，具有任一外部評等機構於資產負債表日評比為投資等級者，視該金融資產為信用風險低。
- E. 本集團除子公司和潤企業及和運國際租賃當合約款項按約定之支付條款逾期超過 150 天時視為違約，其餘個體係當合約款項逾期超過 90 天而預期無法收回時，視為已發生違約。
- F. 本集團係按客戶違約狀況之特性分組，並納入台灣經濟研究院景氣觀測報告對未來前瞻性的考量調整按特定期間歷史及現時資訊所建立之損失率，除子公司和潤企業、和運國際租賃及和泰產險外，估計應收帳款及合約資產的備抵損失為 \$46,138。
- G. 子公司和潤企業及和運國際租賃等按考量歷史經驗及參酌未來經濟狀況預測等前瞻性因子所建立之損失率，以估計應收分期帳款及票據與應收租賃款及票據的備抵損失，民國 111 年 3 月 31 日、110 年 12 月 31 日及 110 年 3 月 31 日之準備矩陣如下：

		逾期		逾期		逾期		逾期		
111年3月31日	未逾期	31-60天	61-90天	91-120天	121-150天	151天以上	合計			
帳面價值總額	\$ 219,365,846	\$ 727,686	\$ 237,032	\$ 195,700	\$ 147,706	\$ 494,910	\$ 221,168,880			
備抵損失	\$ 2,737,626	\$ 366,330	\$ 180,438	\$ 159,203	\$ 133,939	\$ 486,910	\$ 4,064,446			
110年12月31日	未逾期	逾期		逾期		逾期		合計		
帳面價值總額	\$ 208,270,199	\$ 471,249	\$ 253,201	\$ 187,611	\$ 127,510	\$ 410,656	\$ 209,720,426			
備抵損失	\$ 2,646,064	\$ 211,861	\$ 186,550	\$ 158,100	\$ 116,987	\$ 402,644	\$ 3,722,206			
110年3月31日	未逾期	逾期		逾期		逾期		合計		
帳面價值總額	\$ 172,482,491	\$ 513,985	\$ 238,756	\$ 162,059	\$ 131,415	\$ 471,754	\$ 174,000,460			
備抵損失	\$ 2,300,561	\$ 237,004	\$ 181,237	\$ 132,729	\$ 121,113	\$ 430,114	\$ 3,402,758			

H. 子公司和泰產險民國 111 年 3 月 31 日、110 年 12 月 31 日及 110 年 3 月 31 日之信用風險資訊請詳附註十二(五)1 說明。

I. 本集團(註)採簡化作法之備抵損失變動表如下：

	111年		110年	
	應收款項		應收款項	
期初	\$	3,782,588	\$	3,414,181
減損損失提列		581,144		450,050
沖銷	(	296,346)	(	339,202)
其他		64,988	(	5,235)
期末	\$	4,132,374	\$	3,519,794

註：含本集團所有合併個體。

民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 3 月 31 日呆帳收回利益分別計 \$159,526 及 \$156,863，表列預期信用減損損失減項。

### (3) 流動性風險

- A. 現金流量預測是由集團內各營運個體執行，並由集團內各公司之財務部門予以彙總。集團內各公司之財務部門監控集團流動資金需求之預測，確保其有足夠資金得以支應營運需要，並在任何時候維持足夠之未支用的借款承諾額度，以使集團不致違反相關之借款限額或條款，此等預測考量集團之債務融資計劃、債務條款遵循、符合內部資產負債表之財務比率目標。
- B. 本集團於民國 111 年 3 月 31 日、110 年 12 月 31 日及 110 年 3 月 31 日之未動用借款額度分別為 \$84,884,441、\$86,372,762 及 \$78,058,076。
- C. 下表係本集團之非衍生性金融負債及以淨額或總額交割之衍生性金融負債，按相關到期日予以分組，非衍生性金融負債係依據資產負債表日至合約到期日之剩餘期間進行分析；衍生性金融負債係依據資產負債表日至預期到期日之剩餘期間進行分析。下表所揭露之合約現金流量金額係未折現之金額。

#### 非衍生性金融負債：

111年3月31日	1年以內	1至2年內	2年以上
短期借款	\$59,568,849	\$ 2,200,562	\$ 9,003,013
應付短期票券	87,111,270	19,580,988	499,636
應付票據	771,484	-	-
應付帳款	9,437,793	-	-
應付費用	6,246,176	-	-
其他應付款	12,582,226	-	-
應付佣金	526,083	-	-
租賃負債	451,591	386,832	1,474,541
應付公司債	104,000	104,000	15,336,331
長期借款(包含一年或一營業週期內到期)	1,310,000	2,600,000	2,037,404



非衍生性金融負債：

110年12月31日	1年以內	1至2年內	2年以上
短期借款	\$56,460,349	\$ 3,235,302	\$ 7,582,358
應付短期票券	85,077,760	16,785,779	2,997,803
應付票據	783,316	-	-
應付帳款	8,794,001	-	-
應付費用	6,957,640	-	-
其他應付款	1,407,173	-	-
應付佣金	545,799	-	-
租賃負債	469,489	394,007	1,520,751
應付公司債	77,900	77,900	12,334,873
長期借款(包含一年或 一營業週期內到期)	1,512,902	2,310,000	2,300,000

非衍生性金融負債：

110年3月31日	1年以內	1至2年內	2年以上
短期借款	\$45,783,243	\$ 2,694,915	\$ 1,443,583
應付短期票券	74,573,563	11,290,653	3,496,143
應付票據	754,127	-	-
應付帳款	10,646,011	-	-
應付費用	5,597,244	-	-
其他應付款	10,562,785	-	-
應付佣金	420,632	-	-
租賃負債	353,240	293,030	1,368,825
應付公司債	2,453,656	49,000	7,101,088
長期借款(包含一年或 一營業週期內到期)	2,403,120	1,630,000	1,802,500

衍生性金融負債：

111年3月31日	1年以內	1至2年內	2年以上
換匯換利	\$ -	\$ 172,488	\$ 535,212
遠期外匯合約	11,656	-	-

衍生性金融負債：

110年12月31日	1年以內	1至2年內	2年以上
換匯換利	\$ -	\$ -	\$ 578,276
遠期外匯合約	27,780	-	-

衍生性金融負債：

110年3月31日	1年以內	1至2年內	2年以上
換匯換利	\$ 287,952	\$ -	\$ 97,783
遠期外匯合約	6,429	-	-

(4)本公司之子公司和泰產險之保險合約風險說明請詳十二(五)說明。

### (三)公允價值資訊

1. 為衡量金融及非金融工具之公允價值所採用評價技術的各等級定義如下：

第一等級：企業於衡量日可取得之相同資產或負債於活絡市場之報價（未經調整）。活絡市場係指有充分頻率及數量之資產或負債交易發生，以在持續基礎上提供定價資訊之市場。本集團投資之上市櫃股票投資及受益憑證等的公允價值皆屬之。

第二等級：資產或負債直接或間接之可觀察輸入值，但包括於第一等級之報價者除外。本集團投資之衍生工具等的公允價值均屬之。

第三等級：資產或負債之不可觀察輸入值。本集團投資之無活絡市場之權益工具投資及基礎建設基金屬之。

2. 以成本衡量之投資性不動產的公允價值資訊請詳附註六(十四)說明。

3. 非以公允價值衡量之金融工具

包括現金及約當現金、應收票據、應收帳款、其他應收款、短期借款、應付票據、應付帳款、應付費用、其他應付款、應付佣金及應付公司債的帳面金額係公允價值之合理近似值。

(以下空白)

4. 以公允價值衡量之金融及非金融工具，本集團依資產及負債之性質、特性及風險及公允價值等級之基礎分類，相關資訊如下：

(1) 本集團依資產及負債之性質分類，相關資訊如下：

111年3月31日	第一等級	第二等級	第三等級	合計
資產				
重覆性公允價值				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
國內外受益憑證	\$ 2,670,186	\$ -	\$ 474,849	\$ 3,145,035
遠期外匯	-	256,238	-	256,238
換匯合約	-	288	-	288
債券投資	-	1,035,718	-	1,035,718
權益證券	1,919,519	-	-	1,919,519
股票指數型基金	1,702,765	-	-	1,702,765
理財商品	-	1,151,854	-	1,151,854
避險之衍生金融資產	-	2,719	-	2,719
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
債券投資(註)	-	1,907,987	-	1,907,987
權益證券	9,345,122	-	378,849	9,723,971
合計	<u>\$ 15,637,592</u>	<u>\$ 4,354,804</u>	<u>\$ 853,698</u>	<u>\$ 20,846,094</u>
負債				
重覆性公允價值				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
換匯合約	\$ -	\$ 11,656	\$ -	\$ 11,656
避險之衍生金融負債	-	707,700	-	707,700
合計	<u>\$ -</u>	<u>\$ 719,356</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 719,356</u>

註：含抵繳存出保證金

(以下空白)

110年12月31日	第一等級	第二等級	第三等級	合計
資產				
<u>重複性公允價值</u>				
透過損益按公允價值衡				
量之金融資產				
國內外受益憑證	\$ 2,636,248	\$ -	\$ 437,495	\$ 3,073,743
遠期外匯	-	10,987	-	10,987
換匯合約	-	1,600	-	1,600
債券投資	-	1,035,718	-	1,035,718
權益證券	2,056,154	-	-	2,056,154
股票指數型基金	1,933,425	-	-	1,933,425
理財商品	-	683,293	-	683,293
透過其他綜合損益按公				
允價值衡量之金融資產				
債券投資(註)	-	1,915,788	-	1,915,788
權益證券	8,932,741	-	366,770	9,299,511
合計	<u>\$ 15,558,568</u>	<u>\$ 3,647,386</u>	<u>\$ 804,265</u>	<u>\$ 20,010,219</u>
負債				
<u>重複性公允價值</u>				
透過損益按公允價值衡				
量之金融負債				
遠期外匯合約	\$ -	\$ 27,722	\$ -	\$ 27,722
換匯合約	-	58	-	58
避險之衍生金融負債	-	578,276	-	578,276
合計	<u>\$ -</u>	<u>\$ 606,056</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 606,056</u>
註:含抵繳存出保證金				

(以下空白)

110年3月31日	第一等級	第二等級	第三等級	合計
資產				
<u>重複性公允價值</u>				
透過損益按公允價值衡 量之金融資產				
國內外受益憑證	\$ 2,975,586	\$ -	\$ 394,875	\$ 3,370,461
遠期外匯	-	219,113	-	219,113
換匯合約	-	773	-	773
債券投資	-	1,051,390	-	1,051,390
權益證券	1,028,753	-	-	1,028,753
股票指數型基金	1,594,290	-	-	1,594,290
理財商品	-	849,983	-	849,983
透過其他綜合損益按公 允價值衡量之金融資產				
債券投資(註)	-	1,936,974	-	1,936,974
權益證券	7,852,773	-	370,695	8,223,468
合計	<u>\$ 13,451,402</u>	<u>\$ 4,058,233</u>	<u>\$ 765,570</u>	<u>\$ 18,275,205</u>
負債				
<u>重複性公允價值</u>				
透過損益按公允價值衡 量之金融負債				
遠期外匯合約	\$ -	\$ 1,083	\$ -	\$ 1,083
換匯合約	-	5,346	-	5,346
避險之衍生金融負債	-	385,735	-	385,735
合計	<u>\$ -</u>	<u>\$ 392,164</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 392,164</u>

註:含抵繳存出保證金

(2) 本集團用以衡量公允價值所使用之方法及假設說明如下：

A. 本集團採用市場報價作為公允價輸入值(即第一等級)者，依工具之特性分列如下：

<u>上市(櫃)公司股票</u>		<u>受益憑證</u>	<u>開放型基金</u>	<u>股票指數型基金</u>
市場報價	收盤價	收盤價	淨值	收盤價

B. 除上述有活絡市場之金融工具外，子公司和泰產險投資屬國內投資者係以證券櫃檯買賣中心之公開價格資訊為公允價值，屬國外投資者除基礎建設基金及不動產私募基金以淨資產負債表法作為評估之依據外，其他以瑞士 SIX 財務資訊系統之公開價格資訊為公允價值，其餘金融工具之公允價值係以評價技術或參考交易對手報價取得。透過評價技術所取得之公允價值可參照其他實質上條件及特性相似之金融工具之現時公允價值、現金流量折現法或以其他評價技術，包括以合併資產負債表日可取得之市場資訊運用模型計算而得。

C. 當評估非標準化且複雜性較低之金融工具時，例如無活絡市場之債務工具、利率交換合約及換匯合約，本集團採用廣為市場參與者使用之評價技術。此類金融工具之評價模型所使用之參數通常

為市場可觀查資訊。遠期外匯合約通常係根據目前之遠期匯率評價。

D. 本集團將信用風險評價調整納入金融工具及非金融工具公允價值計算考量，以分別反映交易對手信用風險及本集團信用品質。

5. 下表列示民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 3 月 31 日第三等級之變動：

	111年		110年	
	受益憑證	權益證券	受益憑證	權益證券
1月1日	\$ 437,495	\$ 366,770		
帳列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	-	12,079		
帳列透過損益按公允價值衡量之金融資產認列於當期(損)益	21,017			
本期取得	16,337	-		
3月31日	\$ 474,849	\$ 378,849		
	110年		110年	
	受益憑證	權益證券	受益憑證	權益證券
1月1日	\$ 383,543	\$ 346,148		
帳列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	-	24,547		
帳列透過損益按公允價值衡量之金融資產認列於當期(損)益	5,199	-		
本期取得	6,133	-		
3月31日	\$ 394,875	\$ 370,695		

6. 民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 3 月 31 日皆無第一等級、第二等級及第三等級間之任何移轉。

7. 本集團對於公允價值歸類於第三等級之評價流程係由財務部負責進行金融工具之獨立公允價值驗證，藉獨立來源資料使評價結果貼近市場狀態、確認資料來源係獨立、可靠、與其他資源一致以及代表可執行價格，並定期校準評價模型、進行回溯測試、更新評價模型所需輸入值及資料及其他任何必要之公允價值調整，以確保評價結果係屬合理。

8. 有關屬第三等級公允價值衡量項目所使用評價模型之重大不可觀察輸入值之量化資訊及重大不可觀察輸入值變動之敏感度分析說明如下：

	111年3月31日		重大不可觀察輸入值	區間(加權平均)	輸入值與公允價值關係
	公允價值	評價技術			
非衍生權益工具：					
非上市櫃公司股票	\$ 378,849	資產法、可類比上市上櫃公司法	淨資產價值、本益比乘數	-	乘數及控制權溢價愈高，公允價值愈高
基礎建設基金及不動產私募基金	474,849	淨資產價值法	不適用	不適用	不適用

	<u>110年12月31日</u>		重大不可	區間	輸入值與
	<u>公允價值</u>	<u>評價技術</u>	<u>觀察輸入值</u>	<u>(加權平均)</u>	<u>公允價值關係</u>
非衍生權益工具：					
非上市櫃公司股票	\$ 366,770	資產法、可類比上市上櫃公司法	淨資產價值、本益比乘數	-	乘數及控制權溢價愈高，公允價值愈高
基礎建設基金及不動產私募基金	437,495	淨資產價值法	不適用	不適用	不適用
	<u>110年3月31日</u>		重大不可	區間	輸入值與
	<u>公允價值</u>	<u>評價技術</u>	<u>觀察輸入值</u>	<u>(加權平均)</u>	<u>公允價值關係</u>
非衍生權益工具：					
非上市櫃公司股票	\$ 370,695	資產法、可類比上市上櫃公司法	淨資產價值、本益比乘數	-	乘數及控制權溢價愈高，公允價值愈高
基礎建設基金及不動產私募基金	394,875	淨資產價值法	不適用	不適用	不適用

9. 本集團經審慎評估選擇採用之評價模型及評價參數，惟當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資產及金融負債，若評價參數增加或減少 1%，則對民國 111 年 3 月 31 日、110 年 12 月 31 日及 110 年 3 月 31 日之其他綜合損益無重大影響。

#### (四) 其他事項

新型冠狀病毒肺炎疫情流行以及政府推動多項防疫措施未影響本集團之營運。

#### (五) 子公司和泰產險合約風險管理之性質與範圍

##### 1. 保險合約風險管理之目標、政策、程序及方法：

##### (1) 風險管理之架構、組織及權責範圍

子公司和泰產險設置隸屬董事會之風險管理委員會，亦設置獨立之風險管理部，俾便有效規劃、宣導並監督風險管理事宜。

子公司和泰產險風險管理之目標如下：

- 在不超過公司風險胃納額度原則下，保護公司資本。
- 透過有效資本運用以增加價值創造並達成最適風險報酬。
- 透過提供一致、可靠與及時的風險資訊，以支援決策過程。
- 透過促進核心價值觀與健全風險文化，以保護公司品牌與聲譽。

原則上，子公司和泰產險是採取「三道防線」的方式以確保分層負責的風險管理模式。第一道防線是業務單位，要確保在其職責範圍內有效控管營運風險；第二道防線是風險管理單位與法令遵循單位，主要是宣導風險相關認知、風險管理機制建立、協助風險評估、建議與監督；第三道防線為內、外部稽核，從事獨立檢查，以確保第一、二道防線所建立風險控制之有效性。

依據保險業風險管理實務守則要求，子公司和泰產險已建立「風險管理政策」並業經董事會核准在案，據以建構企業風險管理架構。

(2) 風險報告及衡量系統之範圍及性質

A. 風險報告

子公司和泰產險各業務單位定期將風險資訊傳遞予風險管理部進行監控，逾風險限額時，提出超限處理報告及因應措施。

風險管理單位彙整各單位所提供之風險資訊，審閱並追蹤風險改善情況。於每季「風險管理委員會」中，依據會議議程報告整合性風險管理進度。會議紀錄經總經理核簽後，每季陳報風險管理委員會與董事會，以定期監控風險管理機制是否健全。

B. 衡量系統之範圍及性質

配合主管機關要求，進行敏感度分析、情境分析或壓力測試，以了解相關風險對公司經營績效之量化影響。

(3) 承受、衡量、監督及控制保險風險之程式，及確保適當風險分類及保費水準之核保政策

子公司和泰產險保險風險管理範圍涵蓋商品設計、定價、核保、再保險、巨災、理賠及準備金相關風險，這些風險係由第一線相關負責單位，諸如核保、理賠、再保險、產品發展及精算等部門，依據「風險管理政策」、相關功能政策、程序及法令規定之規範，訂定適當之管理機制，並將風險管理融入於日常作業中，包含授權、作業流程及風險限額管理等，並須按年填具風險管理政策遵循狀況自行評估表，以及保險業風險管理實務守則檢核表，以符合「風險管理政策」及「保險業風險管理實務守則」之相關規定。

(4) 以企業整體基礎評估及管理保險風險之範圍

子公司和泰產險風險管理單位每年會協同所有業務單位執行整體風險評估，各單位主管針對所負責的功能進行風險辨識、風險衡量及風險回應。之後每季依據整體風險評估結果，報告相關改善行動進度。保險風險所涵蓋的範圍，包括商品設計及訂價風險、核保風險、再保險風險、巨災風險、理賠風險、準備金相關風險等，亦包含在整體風險評估之內。

(5) 限制保險風險暴險及避免不當集中風險之方法

子公司和泰產險辦理自留及再保險之分出、分入業務已依「保險業辦理再保險分出分入及其他危險分散機制管理辦法」建立風險管理機制，考量風險承擔能力，制定再保險風險管理計畫據以執行。茲依各險別每一危險單位保險之自留限額揭露如下：



項 目	111年3月31日	110年12月31日	110年3月31日
一般火災保險	\$ 50,000	\$ 50,000	\$ 50,000
火險附加保險	50,000	50,000	50,000
長期火災保險	50,000	50,000	50,000
住宅綜合保險	50,000	50,000	50,000
海上貨物保險	20,000	20,000	20,000
內陸運輸保險	20,000	20,000	20,000
汽車保險	無最高自留限額	無最高自留限額	無最高自留限額
其他責任保險	50,000	50,000	50,000
工程保險	50,000	50,000	50,000
保證保險	60,000	60,000	60,000
其他財產保險	50,000	50,000	50,000
傷害險	50,000	50,000	50,000

子公司和泰產險除了管控每一危險/每一事故之自留額度以限制暴露風險外，另依各險別業務特性及配合營運策略安排再保險合約或安排臨時再保以適當分散公司承擔之風險。關於主要的再保險人信用風險係考量其信用評等，財務狀況及所在地區，以期提供公司穩健及適當的再保險保障。

(6) 資產負債管理之方法

子公司和泰產險每季召開「資產負債管理委員會」，衡量與分析資產及負債之配合情形，並檢視投資活動與資金之流動性，確保履行到期責任或支應未來可能之理賠金額。

(7) 特定事件發生時，須承受額外之負債或投入額外業主權益之承諾，其管理、監督及控制程序

子公司和泰產險已依據「保險業資本適足性管理辦法」規範，於每半年編製資本適足性管理報表，以定期監測並落實資本適足性之管理。目前子公司和泰產險符合自有資本與風險資本之比率不得低於百分之二百之規定。

(六) 保險合約之信用風險、流動性風險及市場風險

子公司和泰產險保險合約係屬短期保單，其提存之各種準備金均不以折現利率估算，故不致產生重大市場利率風險。

1. 信用風險

(1) 子公司和泰產險之信用風險係因客戶或金融工具之交易對手無法履行合約義務而導致本公司財務損失之風險，主要來自交易對手無法清償按收款條件支付之應收款項、其他金融資產及分類為透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資的合約現金流量。

(2) 除依國際會計準則以歷史損失率為基礎，並就前瞻性總體經濟資訊，估計預期信用損失外，另需依子公司和泰產險「資產評估及逾期放款催收款呆帳處理辦法」及相關處理程序規範提列備抵損失。

(3) 子公司和泰產險採用 IFRS 9 提供以下之前提假設，作為判斷自原始認列後信用風險是否有顯著增加之依據：

- A. 當合約款項按約定之支付條款逾期超過 30 天，視為金融資產自原始認列後信用風險已顯著增加。
- B. 若債券或非短期定期存款單發行銀行，經任一外部信評機構於資產負債表日評比為投資等級者，視該金融資產為低信用風險；當債券或非短期定期存款單發行銀行之信用評等遭調降至非投資等級，子公司和泰產險判斷該投資標的係屬信用風險已顯著增加。
- (4) 子公司和泰產險採用 IFRS 9 提供以下前提假設，視為金融資產已信用減損：
- A. 當合約款項按約定之支付條款逾期超過 90 天，視為金融資產自原始認列後信用風險已信用減損及已發生違約。
- B. 若債券發行公司或非短期定期存款單發行銀行發生重大財務困難，並宣告進入破產或財務重整程序，該金融資產視為已信用減損。
- C. 若公司依「保險業資產評估及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定進行積極清理後，經評估不可收回部分，於提報董事會決議通過後予以沖銷，惟本公司仍會持續進行追索之法律程序以保全債權之權利。
- (5) 子公司和泰產險民國 111 年 3 月 31 日、110 年 12 月 31 日及 110 年 3 月 31 日將應收款項(不含應收債券息及應收定存息)及其他資產(不含營業保證金及受限制定期存款)納入減損評估範圍，其預期損失率如下：

	111年3月31日		
	按12個月 未逾期或逾期不 超過30天	信用風險已顯著增加 逾期超過30天	已信用減損者 逾期超過90天
	預期損失率	0%	0%
帳面價值總額	\$ 1,166,954	\$ -	\$ 160
備抵損失	9,000	-	160
	110年12月31日		
	按12個月 未逾期或逾期不 超過30天	信用風險已顯著增加 逾期超過30天	已信用減損者 逾期超過90天
	預期損失率	0%	0%
帳面價值總額	\$ 1,019,368	\$ -	\$ 160
備抵損失	9,000	-	160

110年3月31日

	按存續期間		
	按12個月	信用風險已顯著增加	已信用減損者
	未逾期或逾期不 超過30天	逾期超過30天	逾期超過90天
預期損失率	0%	0%	100%
帳面價值總額	\$ 1,007,703	\$ -	\$ 160
備抵損失	-	-	160

另參考「保險業資產評估及逾期放款催收款呆帳處理辦法」提列備抵損失。民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 3 月 31 日之備抵損失變動如下：

	111年				
	按12個月	信用風險 已顯著增加	已信用 減損者	依「保險業資產 評估及逾期放款 催收款呆帳處理 辦法」需補提	合計
				減損金額	
1月1日	\$ -	\$ -	\$ 160	\$ 26,115	\$ 26,275
本期迴轉	-	-	-	4,663	4,663
3月31日	\$ -	\$ -	\$ 160	\$ 30,778	\$ 30,938

	110年				
	按12個月	信用風險 已顯著增加	已信用 減損者	依「保險業資產 評估及逾期放款 催收款呆帳處理 辦法」需補提	合計
				減損金額	
1月1日	\$ -	\$ -	\$ 160	\$ 12,712	\$ 12,872
本期迴轉	-	-	-	(502)	(502)
3月31日	\$ -	\$ -	\$ 160	\$ 12,210	\$ 12,370

上列金融資產評估截至民國 111 年 3 月 31 日、110 年 12 月 31 日及 110 年 3 月 31 日止備抵損失分別為 \$30,908、\$26,275 及 \$12,370，其最大暴險金額分別為 \$1,136,206、\$993,253 及 \$995,493。

- (6) 子公司和泰產險截至民國 111 年 3 月 31 日、110 年 12 月 31 日及 110 年 3 月 31 日止透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產(含營業保證金)、應收債券息、非短期之定期存款帳面價值總額(不含評價調整)及應收定存息為 \$3,659,200、\$3,639,966 及 \$3,538,760，皆屬投資等級。其外部信用風險評等等級資訊如下：

信用風險評等	111年3月31日	110年12月31日	110年3月31日
tw AAA	\$ 866,471	\$ 877,651	\$ 881,679
tw AA+	395,407	433,262	440,901
tw AA	484,093	495,366	407,900
tw AA-	964,890	922,900	851,889
tw A+	333,269	336,112	397,617
tw A	496,813	470,990	472,139
tw A-	118,257	103,685	86,635
	<u>\$ 3,659,200</u>	<u>\$ 3,639,966</u>	<u>\$ 3,538,760</u>

上列金融資產按 12 個月內評估之預期損失率分別為 0%~0.07%、0%~0.07%及 0%~0.07%，備抵損失金額分別為\$619、\$592 及\$592，其最大暴險金額分別為\$3,658,581、\$3,639,374 及\$3,538,168。前述備抵損失金額係按標準普爾研究報告對未來前瞻性的考量調整歷史及現時資訊，以計算預期損失率。民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 3 月 31 日之備抵損失變動如下：

	111年	110年
1月1日	\$ 592	\$ 581
本期提列(迴轉)	27	11
3月31日	<u>\$ 619</u>	<u>\$ 592</u>

(7)再保信用風險

子公司和泰產險再保往來之交易對象信用品質良好，且子公司和泰產險與多個交易對象往來以分散信用風險，預期發生違約之可能性甚低，另子公司和泰產險往來再保人名單均經公司審查及核准，核保單位亦不定期查詢最新核准的名單。民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 3 月 31 日往來再保險人之再保費支出及評等分布狀況如下(若透過再保險經紀人安排再保者，則列示再保險經紀人之評等)：

111年1月1日至3月31日

信用評等(S&P)	再保費支出	百分比
AA	\$ 222,841	32.18
AA-	20,165	2.91
A+	261,827	37.80
A	31,277	4.52
A-	2,844	0.41
BBB+	15,423	2.23
無評等	138,185	19.95
總計	<u>\$ 692,562</u>	<u>100.00</u>

110年1月1日至3月31日

信用評等(S&P)	再保費支出	百分比
AA	\$ 228,640	36.40
AA-	16,892	2.69
A+	234,841	37.39
A	26,942	4.29
A-	6,999	1.12
BBB+	1,366	0.22
無評等	112,385	17.89
總計	\$ 628,065	100.00

註：不含強制車險及住宅地震險

## 2. 流動性風險

資金流動性風險係指公司無法於合理之時間內、以合理之資金成本，取得必要且充足之資金供給，以致產生資金供需缺口之風險，或子公司和泰產險為獲得必要之資金供給而必須以低於市場價格出售資產而蒙受損失之風險；簡言之，即子公司和泰產險無足夠之流動性資產可供支應到期之負債，或需要很高之成本方能滿足相關負債之需求。

### (1) 現金流量管控與避險策略

子公司和泰產險之營運資金足以支應保險業務及日常營運需求，因以下管控與避險措施，故未有因無法籌措資金以履行合約義務之流動性風險。

- A. 因子公司和泰產險投資之債券及權益工具多數具活絡市場，故預期可在市場上以接近公允價值之價格出售金融資產。
- B. 為確保資金足以支付到期負債或增加資產之需求，主要藉由金融機構存款、短期票券等工具以調節資金。
- C. 為確保流動性風險管理之正確性及即時性，進行現金流量分析，依據年度計畫之營業收入與支出預估年度及各月現金淨流入（出），定期製作現金流量預估表並依資金調撥流程檢核收入及支出項目，作為資金調度之依據，以因應各項資金流動之需求。

### (2) 流動性風險管理

為有效管理流動性風險，除了持有相當比重之流動性資產外，亦限制非流動性之投資金額比重，同時定期檢視流動性資產與流動性負債狀況，以確保該項需求得到充分保障。

下表係子公司和泰產險保險負債、非衍生及衍生金融負債，依據報導期間結束日至合約到期日之剩餘期間進行分析如下：

#### A. 非衍生金融負債

111年3月31日	未折現之合約現金流量			
	1年以內	1-5年	5-10年	10年以上
保險負債	\$ 9,410,136	\$ 2,457,962	\$ 192,086	\$ 1,945,962
應付款項	1,563,488	-	-	-
存入保證金	2,642	1,758	-	-
租賃負債	54,486	53,899	-	-

110年12月31日	未折現之合約現金流量			
	1年以內	1-5年	5-10年	10年以上
保險負債	\$ 8,902,416	\$ 2,350,482	\$ 183,219	\$ 1,922,258
應付款項	1,445,680	-	-	-
存入保證金	2,125	2,186	-	-
租賃負債	54,789	65,277	-	-

110年3月31日	未折現之合約現金流量			
	1年以內	1-5年	5-10年	10年以上
保險負債	\$ 7,785,704	\$ 1,959,997	\$ 183,748	\$ 1,908,166
應付款項	1,248,738	-	-	-
存入保證金	684	3,698	-	-
租賃負債	55,590	55,429	-	-

#### B. 衍生工具

子公司和泰產險民國 111 年 3 月 31 日以淨額交割之衍生工具依據報導期間結束日至合約到期日之剩餘期間皆為 3 個月以內。

### 3. 市場風險

市場風險係因金融市場變動而造成子公司和泰產險財務報告中之價值或現金流量變動之風險，主要風險驅動因子如下：

- 股票市場價格
- 利率和風險溢酬
- 匯率

子公司和泰產險採用「策略資產配置」方式來界定子公司和泰產險風險承受能力，定期衡量並檢視該項風險；依據子公司和泰產險「風險管理政策」、「投資準則」與主管機關相關規定，限制個別投資標的的投資額度，限制低流動性資產之投資，並管理資產及負債利率敏感性之差異。子公司和泰產險亦配合主管機關要求進行相關壓力測試，以確保市場風險管理之有效性。

以下針對個別風險驅動因子，進一步說明子公司和泰產險現行風險管理機制。

#### (1) 價格風險

價格風險主要係持有權益商品投資價格的不確定性而引起。惟子公司和泰產險業已透過適當的多樣化投資組合來分散價格風險，以減少投資集中於任何特殊行業或特定發行機構的風險。

在其他條件不變下，價格可能發生的合理變動之敏感性分析如下：

		111年3月31日	
		變動	其他綜合損益影響數
上市櫃公司股票、ETF 及國內外受益憑證	價格上升	10%	\$ 487,131
	價格下降	10%	( 487,131)
		110年3月31日	
		變動	其他綜合損益影響數
上市櫃公司股票、ETF 及國內外受益憑證	價格上升	10%	\$ 422,517
	價格下降	10%	( 422,517)

### (2) 利率風險

利率風險是指因市場利率的變動而使金融工具價值變動的風險。子公司和泰產險從事之投資，主要為固定利率之債券投資，故市場利率變動將使債券投資之公允價格隨之變動，若市場利率上升，債券投資之公允價值將下降。惟子公司和泰產險係以追求長期穩健及可預測獲利為主，因此較不受市場短期利率波動之影響，故預期不致發生重大之利率風險。

在其他條件不變下，利率可能發生的合理變動之敏感性分析如下：

		111年3月31日	
		變動	公允價值變動數
固定收益投資	利率增加	100基點	(\$ 83,204)
	利率減少	100基點	83,204
		110年3月31日	
		變動	公允價值變動數
固定收益投資	利率增加	100基點	(\$ 99,936)
	利率減少	100基點	99,936

### (3) 匯率風險

匯率風險係指金融工具的公允價值或未來現金流量因外匯匯率變動而發生波動的風險。

子公司和泰產險具匯率影響之主要幣別為美金，美金對台幣之衡量匯率分別列示如下：

	111年3月31日	110年12月31日	110年3月31日
衡量匯率	28.58	27.66	28.51

美金資產負債金額列示如下：

	111年3月31日	110年12月31日	110年3月31日
美金資產	USD 51,813仟元	USD 48,984仟元	USD 49,413仟元
美金負債	USD 1,054仟元	USD 890仟元	USD 1,124仟元

匯率風險將影響子公司和泰產險外幣資產及外幣負債，外幣投資資產項目屬全權委託投資者使用換匯合約進行避險，已有效控管該部分風險，在其他條件不變下，並扣除避險名目本金後匯率可能發生合理變動之敏感性分析如下：

		111年3月31日	
		變動	損益影響數
美金淨資產	新臺幣增值	5% (\$	38,318)
	新臺幣貶值	5%	38,318
		110年3月31日	
		變動	損益影響數
美金淨資產	新臺幣增值	5% (\$	32,354)
	新臺幣貶值	5%	32,354

## (七) 保險風險資訊

### 1. 保險風險集中度

子公司和泰產險承接業務包括火險、工程險、意外險、運輸險、汽車險及個人傷害險。其中運輸險、汽車險及個人傷害險之保險標的物具移動性，相對風險集中程度較分散，意外險則具適法性與前項險種均透過承保限額管控達到風險之分散。

另火險與工程險業務之保險標的物不具移動性，相對風險集中程度較易集中，主要係透過再保分出方式以達到風險之分散。子公司和泰產險民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 3 月 31 日之火險與工程險保費收入及自留保費，所顯示的保險風險集中情況列示如下：

		111年1月1日至3月31日	
險	種	保費收入	自留保費
火險		\$ 596,234	\$ 253,657
工程險		42,562	12,920
		110年1月1日至3月31日	
險	種	保費收入	自留保費
火險		\$ 452,916	\$ 128,895
工程險		28,228	8,057

子公司和泰產險已建置重大賠案系統，記錄各險種之損失狀況及公司承擔之風險，包括地震、颱風、火災、空難及各種人為之巨災事件；另提供資料由再保經紀人執行巨災風險衡量模型以作 10 年、50 年、100 年及 250 年預期發生年度分析，該模型涵蓋火險、工程險、水險、車險及地震與颱風風險並每月提供風險累積報表，監控風險累積。藉由嚴謹的再保策略與安排，配合系統監控風險累積，子公司和泰產險能適當及有效的避免風險過於集中，以達到風險分散之目的。

### 2. 保險風險敏感度分析

子公司和泰產險主要係透過損失發展模式及各險種預期損失率估計賠款準備金，由於存在不確定因素，如外部環境改變(係指法令變更或司法判決等)、趨勢或是賠款給付方式改變等，可能改變損失發展型態及預期損失率而影響賠款準備金估計結果。故子公司和泰產險以最終損失率進行敏感度測試對民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 3 月 31 日之結果顯示如下：



111年1月1日至3月31日

險別	最終損失率增加5%		最終損失率減少5%	
	持有再保險 前賠款準備 金增加總額	持有再保險 後賠款準備 金增加淨額	持有再保險 前賠款準備 金減少總額	持有再保險 後賠款準備 金減少淨額
	一般汽車財產損失險	\$ 52,152	\$ 44,956	\$ 52,152
一般汽車責任險	27,217	24,151	27,217	24,151
個人財產險	923	767	923	767
商業財產險	16,594	7,191	16,594	7,191
責任險	14,290	11,067	14,290	11,067
運輸險	3,184	2,278	3,184	2,278
工程險	2,179	589	2,179	589
傷害險	13,341	12,952	13,341	12,952
健康險	3,663	3,565	3,663	3,565
國外分進	259	129	259	129

110年1月1日至3月31日

險別	最終損失率增加5%		最終損失率減少5%	
	持有再保險 前賠款準備 金增加總額	持有再保險 後賠款準備 金增加淨額	持有再保險 前賠款準備 金減少總額	持有再保險 後賠款準備 金減少淨額
	一般汽車財產損失險	\$ 49,406	\$ 42,714	\$ 49,406
一般汽車責任險	23,379	20,827	23,379	20,827
個人財產險	1,105	845	1,105	845
商業財產險	15,032	6,621	15,032	6,621
責任險	11,306	8,465	11,306	8,465
運輸險	2,699	2,019	2,699	2,019
工程險	1,757	499	1,757	499
傷害險	12,927	12,526	12,927	12,526
健康險	1,839	1,625	1,839	1,625
國外分進	63	59	63	59

敏感度測試係採用民國111年及110年1月1日至3月31日自留滿期保費為基礎，計算最終損失率增加或減少5%對子公司和泰產險損益之影響。

### 3. 理賠發展趨勢

截至民國 111 年 3 月 31 日、110 年 12 月 31 日及 110 年 3 月 31 日止，子公司和泰產險之理賠趨勢如下表：

#### (1) 直接業務

111年3月31日		意 外 年 度				111年1月1日	
發展年度	107年度以前	108年度	109年度	110年度	至3月31日	總計	
承保年底	\$ 27,880,901	\$ 3,732,983	\$ 4,699,953	\$ 5,811,398	\$ 1,474,086		
第一年後	27,532,055	3,730,672	4,765,156	5,807,463	-		
第二年後	27,247,411	3,690,308	4,773,700	-	-		
第三年後	27,111,389	3,687,411	-	-	-		
第四年後	27,082,810	-	-	-	-		
累積理賠估計金額	27,082,810	3,687,411	4,773,700	5,807,463	1,474,086		
累積理賠金額	( 26,330,781)	( 3,158,522)	( 3,982,669)	( 3,866,745)	( 376,397)		
小計	\$ 752,029	\$ 528,889	\$ 791,031	\$ 1,940,718	\$ 1,097,689	\$ 5,110,356	
調節項目(註)						431,249	
資產負債表金額(表列保險負債之賠款準備)						\$ 5,541,605	

110年12月31日		意 外 年 度				110年1月1日	
發展年度	106年度以前	107年度	108年度	109年度	110年度	總計	
承保年底	\$ 25,453,700	\$ 2,584,648	\$ 3,732,983	\$ 4,699,953	\$ 5,811,398		
第一年後	25,296,252	2,563,399	3,730,672	4,769,156	-		
第二年後	24,968,656	2,510,423	3,690,307	-	-		
第三年後	24,736,988	2,427,157	-	-	-		
第四年後	24,684,232	-	-	-	-		
累積理賠估計金額	24,684,232	2,427,157	3,690,307	4,769,156	5,811,398		
累積理賠金額	( 24,115,950)	( 2,207,836)	( 3,155,441)	( 3,937,503)	( 3,109,276)		
小計	\$ 568,282	\$ 219,321	\$ 534,866	\$ 831,653	\$ 2,702,122	\$ 4,856,244	
調節項目(註)						453,326	
資產負債表金額(表列保險負債之賠款準備)						\$ 5,309,570	

110年3月31日		意 外 年 度				110年1月1日	
發展年度	106年度以前	107年度	108年度	109年度	至3月31日	總計	
承保年底	\$ 25,453,700	\$ 2,584,648	\$ 3,732,983	\$ 4,699,953	\$ 1,460,380		
第一年後	25,296,252	2,563,399	3,730,672	4,746,610	-		
第二年後	24,968,656	2,510,423	3,710,407	-	-		
第三年後	24,736,988	2,497,863	-	-	-		
第四年後	24,709,119	-	-	-	-		
累積理賠估計金額	24,709,119	2,497,863	3,710,407	4,746,610	1,460,380		
累積理賠金額	( 24,135,132)	( 2,195,217)	( 3,147,020)	( 3,554,572)	( 304,258)		
小計	\$ 573,987	\$ 302,646	\$ 563,387	\$ 1,192,038	\$ 1,156,122	\$ 3,788,180	
調節項目(註)						387,607	
資產負債表金額(表列保險負債之賠款準備)						\$ 4,175,787	

註：調節項目包括政策性地震險、強制車險及核能險之理賠估計金額與所有險總之總額不可分配理賠費用準備金。

## (2) 自留業務

111年3月31日		意 外 年 度				111年1月1日	總計
發展年度	107年以前	108年度	109年度	110年度	至3月31日		
承保年底	\$ 18,897,808	\$ 3,215,297	\$ 4,058,783	\$ 4,559,471	\$ 1,205,102		
第一年後	18,702,131	3,224,195	4,130,722	4,554,844	-		
第二年後	18,465,817	3,193,907	4,134,835	-	-		
第三年後	18,413,564	3,184,991	-	-	-		
第四年後	18,391,370	-	-	-	-		
累積理賠估計金額	18,391,370	3,184,991	4,134,835	4,554,844	1,205,102		
累積理賠金額	( 17,895,487)	( 2,821,737)	( 3,551,471)	( 3,394,996)	( 333,459)		
小計	\$ 495,883	\$ 363,254	\$ 583,364	\$ 1,159,848	\$ 871,643	\$ 3,473,992	
調節項目(註)						290,597	
						<u>\$ 3,764,589</u>	

110年12月31日		意 外 年 度				總計
發展年度	106年以前	107年度	108年度	109年度	110年度	
承保年底	\$ 16,695,227	\$ 2,301,559	\$ 3,215,297	\$ 4,058,783	\$ 4,559,471	
第一年後	16,596,248	2,293,058	3,224,195	4,130,722	-	
第二年後	16,409,073	2,237,166	3,193,907	-	-	
第三年後	16,228,651	2,167,503	-	-	-	
第四年後	16,246,061	-	-	-	-	
累積理賠估計金額	16,246,061	2,167,503	3,193,907	4,130,722	4,559,471	
累積理賠金額	( 15,882,867)	( 2,006,557)	( 2,820,197)	( 3,517,360)	( 2,722,061)	
小計	\$ 363,194	\$ 160,946	\$ 373,710	\$ 613,362	\$ 1,837,410	\$ 3,348,622
調節項目(註)						299,102
						<u>\$ 3,647,724</u>

110年3月31日		意 外 年 度				110年1月1日	總計
發展年度	106年度以前	107年度	108年度	109年度	至3月31日		
承保年底	\$ 16,695,227	\$ 2,301,559	\$ 3,215,297	\$ 4,058,783	\$ 1,145,594		
第一年後	6,596,248	2,293,058	3,224,195	4,101,177	-		
第二年後	16,409,073	2,237,166	3,213,623	-	-		
第三年後	16,228,651	2,234,385	-	-	-		
第四年後	16,207,776	-	-	-	-		
累積理賠估計金額	16,207,776	2,234,385	3,213,623	4,101,177	1,145,594		
累積理賠金額	( 15,850,436)	( 1,998,208)	( 2,808,741)	( 3,173,533)	( 267,635)		
小計	\$ 357,340	\$ 236,177	\$ 404,882	\$ 927,644	\$ 877,959	\$ 2,804,002	
調節項目(註)						256,536	
						<u>\$ 3,060,538</u>	

註：調節項目包括政策性地震險、強制車險及核能險之理賠估計金額與所有險總之總額不可分配理賠費用準備金。

依據上表，每個意外年度之累積理賠估計金額，為依據目前現時可得之資訊估計之，然而，最終結果可能因賠案之後續發展而偏離原始估計。

(八) 子公司和泰產險資產及負債預期於十二個月內或超過十二個月回收及償付之總金額

111年3月31日	帳面價值	十二個月內	超過十二個月
資 產			
現金及約當現金	\$ 5,312,768	\$ 5,312,768	\$ -
應收款項	1,058,718	1,058,718	-
透過損益按公允價值衡量之金融資產	5,407,316	4,871,598	535,718
透過其他綜合損益按公允價值衡量之 金融資產	1,607,687	413,783	1,193,904
其他金融資產	1,713,629	1,635,179	78,450
使用權資產	103,798	-	103,798
投資性不動產	574,646	-	574,646
再保險合約資產	3,428,623	2,638,972	789,651
不動產及設備	3,194,710	-	3,194,710
無形資產	128,531	-	128,531
其他資產	694,527	469,287	225,240
負 債			
應付款項	\$ 1,563,488	\$ 1,563,488	\$ -
本期所得稅負債	127,437	127,437	-
透過損益按公允價值衡量之金融負債	11,656	11,656	-
保險負債	14,006,146	9,410,136	4,596,010
租賃負債	104,789	54,486	50,303
其他負債	119,967	118,208	1,759
110年12月31日	帳面價值	十二個月內	超過十二個月
資 產			
現金及約當現金	\$ 4,601,617	\$ 4,601,617	\$ -
應收款項	918,846	918,846	-
透過損益按公允價值衡量之金融資產	5,827,968	5,292,250	535,718
透過其他綜合損益按公允價值衡量之 金融資產	1,615,489	322,124	1,293,365
其他金融資產	1,679,537	1,569,219	110,318
使用權資產	118,045	-	118,045
投資性不動產	575,527	-	575,527
再保險合約資產	3,125,902	2,396,571	729,331
不動產及設備	3,173,583	-	3,173,583
無形資產	135,332	-	135,332
其他資產	650,943	220,898	430,045
負 債			
應付款項	\$ 1,445,680	\$ 1,445,680	\$ -
本期所得稅負債	95,167	95,167	-
透過損益按公允價值衡量之金融負債	58	58	-
保險負債	13,358,375	8,902,416	4,455,959
租賃負債	118,752	54,789	63,963
其他負債	97,410	95,224	2,186

110年3月31日	帳面價值	十二個月內	超過十二個月
資 產			
現金及約當現金	\$ 4,143,329	\$ 4,143,329	\$ -
應收款項	909,024	909,024	-
透過損益按公允價值衡量之金融資產	4,777,332	4,225,942	551,390
透過其他綜合損益按公允價值衡量之 金融資產	1,636,674	46,340	1,590,334
其他金融資產	1,623,129	1,568,170	54,959
使用權資產	107,805	-	107,805
投資性不動產	350,932	-	350,932
再保險合約資產	2,526,490	1,855,096	671,394
不動產及設備	3,011,637	-	3,011,637
無形資產	167,283	-	167,283
其他資產	596,102	154,340	441,762
負 債			
應付款項	\$ 1,248,738	\$ 1,248,738	\$ -
本期所得稅負債	87,751	87,751	-
透過損益按公允價值衡量之金融負債	5,346	5,346	-
保險負債	11,837,615	7,785,704	4,051,911
租賃負債	109,564	55,590	53,974
其他負債	99,145	95,447	3,698

(九) 子公司和泰產險資金委託投資相關資訊

子公司和泰產險於民國 107 年 12 月 12 日與統一證券投資信託股份有限公司(簡稱：統一投信)簽訂全權委託投資契約，委任統一投信代為操作及管理國內上市櫃公司股票及短期票券之投資，委託操作之額度為 \$600,000。本公司於民國 109 年 7 月、12 月、110 年 3 月及 6 月分別調整額度為 \$860,000、\$920,000、\$1,050,000 及 \$1,200,000。

子公司和泰產險於民國 110 年 3 月 24 日與國泰證券投資信託股份有限公司(簡稱：國泰投信)簽訂全權委託投資契約，委任國泰投信代為操作及管理國內上市櫃公司股票及短期票券之投資，委託操作之額度為 \$800,000。

子公司和泰產險於民國 110 年 4 月 6 日與日盛證券投資信託股份有限公司(簡稱：日盛投信)簽訂全權委託投資契約，委任日盛投信代為操作及管理國內上市櫃公司股票及短期票券之投資，委託操作之額度為 \$600,000。

子公司和泰產險於民國 104 年度起與摩根證券投資信託股份有限公司(簡稱：摩根投信)簽定全權委託投資契約，委任摩根投信代為操作及管理國內外各類債券之投資，本項委託合約以法規上限為限額。

(十) 子公司和泰產險自留滿期毛保費計算明細：

111 年 1 月 1 日 至 3 月 31 日						
險別	保費收入 (1)	再保費收入 (2)	再保費支出 (3)	自留保費 (4)=(1)+(2)-(3)	未滿期保費	
					準備淨變動 (5)	自留滿期毛保費 (6)=(4)-(5)
強制險	\$ 115,050	\$ 42,923	\$ 46,744	\$ 111,229	\$ 4,134	\$ 107,095
非強制險	2,952,514	156,697	717,776	2,391,435	229,981	2,161,454
小計	3,067,564	199,620	764,520	2,502,664	234,115	2,268,549
折讓	( )	-	-	( )	-	( )
合計	\$ 3,067,563	\$ 199,620	\$ 764,520	\$ 2,502,663	\$ 234,115	\$ 2,268,548

110 年 1 月 1 日 至 3 月 31 日						
險別	保費收入 (1)	再保費收入 (2)	再保費支出 (3)	自留保費 (4)=(1)+(2)-(3)	未滿期保費	
					準備淨變動 (5)	自留滿期毛保費 (6)=(4)-(5)
強制險	\$ 98,927	\$ 39,832	\$ 38,931	\$ 99,828	\$ 2,289	\$ 97,539
非強制險	2,640,743	61,467	653,669	2,048,541	116,871	1,931,670
小計	2,739,670	101,299	692,600	2,148,369	119,160	2,029,209
折讓	( )	-	-	( )	-	( )
合計	\$ 2,739,669	\$ 101,299	\$ 692,600	\$ 2,148,368	\$ 119,160	\$ 2,029,208

(十一) 子公司和泰產險自留賠款計算明細：

111 年 1 月 1 日 至 3 月 31 日				
險別	保險賠款 (1)	再保賠款 (2)	攤回再保賠款 (3)	自留賠款 (4)=(1)+(2)-(3)
強制險	\$ 69,551	\$ 36,049	\$ 40,924	\$ 64,676
非強制險	1,186,860	2,230	140,996	1,048,094
合計	\$ 1,256,411	\$ 38,279	\$ 181,920	\$ 1,112,770

110 年 1 月 1 日 至 3 月 31 日				
險別	保險賠款 (1)	再保賠款 (2)	攤回再保賠款 (3)	自留賠款 (4)=(1)+(2)-(3)
強制險	\$ 71,388	\$ 36,566	\$ 42,597	\$ 65,357
非強制險	960,610	653	96,464	864,799
合計	\$ 1,031,998	\$ 37,219	\$ 139,061	\$ 930,156

(十二) 強制汽車責任保險財務資訊

子公司和泰產險經營強制汽車責任保險業務，依據「強制汽車責任保險法」設立獨立會計，記載該保險之業務及財務狀況。

1. 強制汽車責任保險民國 111 年 3 月 31 日、110 年 12 月 31 日及 110 年 3 月 31 日資產負債明細表如下：

	<u>111年3月31日</u>	<u>110年12月31日</u>	<u>110年3月31日</u>
<b>資產</b>			
現金及銀行存款	\$ 1,686,492	\$ 1,669,184	\$ 1,625,218
應收票據	2,749	5,815	2,055
應收保費	6,542	7,135	6,175
應攤回再保險賠款與給付	12,517	19,416	13,754
應收再保往來款項	27,222	15,742	14,146
分出未滿期保費準備	94,750	90,900	83,580
分出賠款準備	128,251	141,825	125,313
暫付及待結轉款項	-	63	116
合計	<u>\$ 1,958,523</u>	<u>\$ 1,950,080</u>	<u>\$ 1,870,357</u>
	<u>111年3月31日</u>	<u>110年12月31日</u>	<u>110年3月31日</u>
<b>負債</b>			
應付保險賠款與給付	\$ 13,421	\$ 10,490	\$ 11,836
應付再保往來款項	17,445	17,025	15,563
未滿期保費準備	252,726	244,742	227,190
賠款準備	332,876	359,828	313,947
特別準備	1,341,987	1,317,951	1,301,806
暫收及待結轉款項	68	44	15
合計	<u>\$ 1,958,523</u>	<u>\$ 1,950,080</u>	<u>\$ 1,870,357</u>

截至民國 111 年 3 月 31 日、110 年 12 月 31 日及 110 年 3 月 31 日止，子公司和泰產險分別將持有非短期之定期存款 \$1,543,113、\$1,553,013 及 \$1,496,613，表列於本集團資產負債表之其他金融資產。

2. 強制汽車責任保險民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 3 月 31 日收入成本明細表如下：

	<u>111年1月1日至3月31日</u>	<u>110年1月1日至3月31日</u>
營業收入		
純保費收入	\$ 77,905	\$ 64,883
再保費收入	42,923	39,832
減：再保費支出	( 46,744)	( 38,931)
未滿期保費準備淨變動	( 4,134)	( 2,289)
自留滿期保費收入	69,950	63,495
利息收入	2,488	2,470
合計	<u>\$ 72,438</u>	<u>\$ 65,965</u>
營業成本		
保險賠款	\$ 69,551	\$ 71,388
再保賠款	36,049	36,566
減：攤回再保賠款	( 40,924)	( 42,597)
自留保險賠款	64,676	65,357
賠款準備淨變動	( 13,378)	7,456
特別準備淨變動	24,037	( 6,848)
合計	<u>\$ 75,335</u>	<u>\$ 65,965</u>

### (十三) 資本管理-和泰產險

子公司和泰產險資本管理之主要目標為確保資本適足與清償能力，以支持公司持續發展，從而能夠持續地對股東創造利益。

台灣保險業通常依資本適足率衡量公司之資本是否適足，依「保險法」第 143 條之 4 規定，自有資本與風險資本之比率不得低於 200%。子公司和泰產險依「保險業資本適足性管理辦法」之要求，每半年計算一次資本適足率，以確保能夠持續地達到法令資本需求。另將淨值比率納為輔助資本適足率之監理指標。

資本適足率之計算方式為自有資本除以風險資本。自有資本指經主管機關認許之資本總額，其範圍包括經認許之業主權益及其他依主管機關規定之調整項目；風險資本指依照保險業實際經營所承受之風險程度，計算而得之資本總額。子公司和泰產險依「保險業資本適足性管理辦法」計算之資本適足率，近二年皆達 300%以上，符合法令要求。另依保險業財務報告編製準則第 15 條規定，子公司和泰產險民國 111 年 3 月 31 日、110 年 12 月 31 日及 110 年 3 月 31 日之淨值比率分別為 31.09%、32.28%及 32.18%。



(十四) 子公司和潤企業流動資產及流動負債預期於十二個月內或超過十二個月回收及償付之總金額

<u>111年3月31日</u>	<u>帳面價值</u>	<u>十二個月內</u>	<u>超過十二個月</u>
<u>資產</u>			
現金及約當現金	\$ 3,726,719	\$ 3,726,719	\$ -
避險之金融資產-流動	2,719	-	2,719
應收帳款及票據淨額	189,350,592	70,836,100	118,514,492
其他應收款	81,914	81,914	-
存貨	3,133	3,133	-
預付款項	6,739,810	4,294,731	2,445,079
其他金融資產-流動	359,000	359,000	-
<u>負債</u>			
短期借款	\$ 63,135,064	\$ 52,089,177	\$ 11,045,887
應付短期票券	98,364,367	78,283,743	20,080,624
避險之金融負債-流動	707,700	-	707,700
應付票據	699,644	699,644	-
應付帳款(含關係人)	339,453	339,453	-
其他應付款	3,021,717	3,021,717	-
本期所得稅負債	789,464	789,464	-
租賃負債-流動	123,515	123,515	-
應付公司債	15,200,000	-	15,200,000
財務保證負債-流動	49,317	49,317	-
存入保證金-流動	3,870,319	1,615,093	2,255,226
其他流動負債-其他	70,467	70,467	-

(以下空白)

110年12月31日	帳面價值	十二個月內	超過十二個月
<u>資產</u>			
現金及約當現金	\$ 1,058,573	\$ 1,058,573	\$ -
應收帳款及票據淨額	180,626,267	67,839,669	112,786,598
其他應收款	69,294	69,294	-
存貨	2,976	2,976	-
預付款項	6,629,871	4,348,752	2,281,119
其他金融資產-流動	439,157	409,157	30,000
<u>負債</u>			
短期借款	\$ 57,098,277	\$ 46,454,154	\$ 10,644,123
應付短期票券	96,914,188	77,130,606	19,783,582
避險之金融負債-流動	578,276	-	578,276
應付票據	685,111	685,111	-
應付帳款(含關係人)	313,806	313,806	-
其他應付款	2,960,046	2,960,046	-
本期所得稅負債	512,634	512,634	-
租賃負債-流動	136,059	136,059	-
應付公司債	12,200,000	-	12,200,000
財務保證負債-流動	53,707	53,707	-
存入保證金-流動	3,707,171	1,549,677	2,157,494
其他流動負債-其他	61,293	61,293	-

(以下空白)

110年3月31日	帳面價值	十二個月內	超過十二個月
<u>資產</u>			
現金及約當現金	\$ 537,122	\$ 537,122	\$ -
應收帳款及票據淨額	150,835,636	58,655,916	92,179,720
其他應收款	75,621	75,621	-
存貨	5,352	5,352	-
預付款項	6,260,777	4,328,930	1,931,847
其他金融資產-流動	272,088	242,088	30,000
<u>負債</u>			
短期借款	\$ 43,967,209	\$ 39,828,711	\$ 4,138,498
應付短期票券	82,171,497	67,384,702	14,786,795
避險之金融負債-流動	385,735	287,952	97,783
應付票據	671,888	671,888	-
應付帳款(含關係人)	560,457	560,457	-
其他應付款	1,898,117	1,898,117	-
本期所得稅負債	773,379	773,379	-
租賃負債-流動	124,733	124,733	-
應付公司債	8,400,000	2,400,000	7,000,000
一年或一營業週期內到期長期負債	223,120	223,120	-
財務保證負債-流動	63,406	63,406	-
存入保證金-流動	3,069,044	1,236,350	1,832,694
其他流動負債-其他	32,114	32,114	-

### 十三、附註揭露事項

本公司民國 111 年第一季重大交易事項相關資訊列示如下

#### (一)重大交易事項相關資訊

1. 資金貸與他人：請詳附表一。
2. 為他人背書保證：請詳附表二。
3. 期末持有有價證券情形(不包含投資子公司、關聯企業及合資控制部分)：請詳附表三。
4. 累積買進或賣出同一有價證券之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之二十以上：請詳附表四。
5. 取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之二十以上：無。
6. 處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之二十以上：無。
7. 與關係人進、銷貨之金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上：請詳附表五。
8. 應收關係人款項達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上：請詳附表六。
9. 從事衍生性金融商品交易：

截至民國111年3月31日止，尚未到期之衍生性金融商品交易如下：

持有衍生性商品之公司	衍生性金融商品	合約金額(仟元)	到期日	帳面價值	公平價值
和泰汽車股份有限公司	遠期外匯合約	USD 351,037	111/4/8 ~111/10/7	\$ 256,238	\$ 256,238
和泰產物保險股份有限公司	換匯合約	USD 24,410	111/4/8 ~111/7/14	( 11,368)	( 11,368)
和潤企業股份有限公司	換匯換利交易	JPY 33,800,000	112/8/7 ~113/9/9	( 695,222)	( 695,222)
和運國際租賃有限公司	換匯換利交易	USD 65,000	113/8/30 ~114/1/13	( 9,759)	( 9,759)

10. 母公司與子公司及各子公司間之業務關係及重要交易往來情形及金額：請詳附表七。

#### (二)轉投資事業相關資訊

被投資公司名稱、所在地區等相關資訊：請詳附表八。

#### (三)大陸投資資訊

1. 基本資料：請詳附表九。
2. 直接或間接經由第三地區事業與轉投資大陸之被投資公司所發生之重大事項：
  - (1)進貨金額及百分比與相關應付款項之期末餘額百分比：無。
  - (2)銷貨金額及百分比與相關應收款項之期末餘額百分比：無。
  - (3)財產交易金額及其所產生之損益數額：無。
  - (4)票據背書、保證或提供擔保品之期末餘額及其目的：請詳附表二。
  - (5)資金融通之最高餘額、期末餘額、利率區間及當期利息總額：請詳附表一。

(6)其他對當期損益或財務狀況有重大影響之交易事項，如勞務之提供或收受等：無。

#### (四)主要股東資訊

主要股東資訊：請詳附表十。

### 十四、部門資訊

#### (一)一般性資訊

本公司管理階層已依據營運決策者於制定決策所使用之報導資訊辨認應報導部門。本公司以產業別之角度經營業務。本公司應報導部門如下：

1. 豐田及日野產品代理部門：代理豐田及日野車輛、零件等產品，並銷售予經銷商。此部門即和泰汽車股份有限公司，截至民國 111 年 3 月 31 日止，本公司自有資本率為 69%。
2. 分期事業部門：各種車輛之分期買賣業務。
3. 租賃事業部門：各種車輛之分期租賃業務。
4. 其他部門：未報導之其他經營活動及營運部門。

#### (二)部門資訊之衡量

1. 營運部門之會計政策皆與附註四所述之重要會計政策彙總說明相同。
2. 本公司營運部門損益係以稅前淨利衡量，並作為評估績效之基礎。

#### (三)部門損益、資產與負債之資訊

提供予主要營運決策者之應報導部門資訊如下：

項 目	111 年 1 月 1 日 至 3 月 31 日					
	豐田及日野產品 代理	分期事業	租賃事業	其他部門	調節及銷除	合 計
來自企業外客戶之收入	\$ 32,506,454	\$ 3,403,395	\$ 6,352,565	\$ 18,910,482		\$ 61,172,896
來自企業內他部門之收入(註)	3,603,219	160,514	286,727	3,466,957	( 7,517,417)	-
收入合計	\$ 36,109,673	\$ 3,563,909	\$ 6,639,292	\$ 22,377,439	(\$ 7,517,417)	\$ 61,172,896
部門損益(註)	\$ 4,919,892	\$ 1,057,388	\$ 645,602	\$ 4,162,031	(\$ 4,166,148)	\$ 6,618,765
部門資產	\$ 98,227,107	\$ 188,629,327	\$ 94,882,290	\$ 120,414,188	(\$ 133,857,246)	\$ 368,295,666

項 目	110 年 1 月 1 日 至 3 月 31 日					
	豐田及日野產品 代理	分期事業	租賃事業	其他部門	調節及銷除	合 計
來自企業外客戶之收入	\$ 39,934,306	\$ 2,665,901	\$ 5,635,526	\$ 18,589,863	\$ -	\$ 66,825,596
來自企業內他部門之收入(註)	3,997,445	141,534	324,325	3,595,460	( 8,058,764)	-
收入合計	\$ 43,931,751	\$ 2,807,435	\$ 5,959,851	\$ 22,185,323	(\$ 8,058,764)	\$ 66,825,596
部門損益(註)	\$ 5,783,423	\$ 954,531	\$ 561,856	\$ 3,804,352	(\$ 3,775,122)	\$ 7,329,040
部門資產	\$ 88,966,124	\$ 146,572,943	\$ 59,727,320	\$ 103,712,094	(\$ 92,921,125)	\$ 306,057,356

註：係部門間銷售貨物及提供勞務收入。合併個體將部門間之銷售及移轉，視為與第三人間之交易，以現時市價衡量。

#### (四)部門損益之調節資訊

1. 由於本公司營運決策者於評估部門績效及決策如何分配資源時，係以稅前淨利為基礎，故無調節之必要。
2. 提供主要營運決策者之總資產金額，與本公司財務報表內之資產採一致之衡量方式。

## 和泰汽車股份有限公司

## 資金貸與他人

民國111年1月1日至3月31日

附表一

單位：新台幣仟元

(除特別註明者外)

編號	貸出資金之公司	貸與對象	往來項目	是否為關係人	本期最高金額	期末餘額	實際動支金額	利率區間	資金貸與性質	業務往來金額	有短期融通資金必要之原因	提列備抵呆帳金額	擔保品		對個別對象資金貸與限額	資金貸與總限額	備註
													名稱	價值			
1	上海和凌汽車服務有限公司	和通汽車投資有限公司	其他應收款	Y	\$ 541,115	\$ 541,115	\$ 4,058	2.15%	短期融通資金	-	營業週轉	\$ -	無	-	\$ 1,326,131	\$ 2,652,262	註1
2	上海和裕豐田汽車服務有限公司	和通汽車投資有限公司	其他應收款	Y	270,558	270,558	11,003	2.15%	短期融通資金	-	營業週轉	-	無	-	503,548	1,007,097	"
3	上海和展汽車服務有限公司	和通汽車投資有限公司	其他應收款	Y	135,279	135,279	-	2.15%	短期融通資金	-	營業週轉	-	無	-	185,559	371,117	"
4	上海楊浦和凌雷克薩斯汽車銷售服務有限公司	和通汽車投資有限公司	其他應收款	Y	383,290	383,290	143,035	2.15%	短期融通資金	-	營業週轉	-	無	-	726,367	1,452,734	"
5	上海和冕汽車科技有限公司	和通汽車投資有限公司	其他應收款	Y	554,643	554,643	46,671	2.15%	短期融通資金	-	營業週轉	-	無	-	1,014,120	2,028,240	"
6	上海廣心文化傳媒有限公司	和通汽車投資有限公司	其他應收款	Y	8,117	8,117	-	2.15%	短期融通資金	-	營業週轉	-	無	-	11,028	22,056	"
7	上海和昕汽車服務諮詢有限公司	和通汽車投資有限公司	其他應收款	Y	5,411	5,411	-	2.15%	短期融通資金	-	營業週轉	-	無	-	13,442	26,885	"
8	上海和晨汽車科技有限公司	和通汽車投資有限公司	其他應收款	Y	180,372	180,372	-	2.15%	短期融通資金	-	營業週轉	-	無	-	302,701	605,402	"
9	上海嘉定和凌雷克薩斯汽車服務有限公司	和通汽車投資有限公司	其他應收款	Y	180,372	180,372	47,753	2.15%	短期融通資金	-	營業週轉	-	無	-	314,776	629,552	"
10	上海和乾物流設備貿易有限公司	和通汽車投資有限公司	其他應收款	Y	103,714	103,714	80,356	2.15%	短期融通資金	-	營業週轉	-	無	-	188,135	376,270	"
11	重慶和凌雷克薩斯汽車銷售服務有限公司	和通汽車投資有限公司	其他應收款	Y	360,744	360,744	102,087	2.15%	短期融通資金	-	營業週轉	-	無	-	533,232	1,066,465	"
11	重慶和凌雷克薩斯汽車銷售服務有限公司	重慶泰康和凌雷克薩斯汽車銷售服務有限公司	其他應收款	Y	45,093	45,093	-	3.35%	短期融通資金	-	營業週轉	-	無	-	106,646	213,293	註4
12	天津和凌雷克薩斯汽車銷售服務有限公司	和通汽車投資有限公司	其他應收款	Y	360,744	360,744	199,897	2.15%	短期融通資金	-	營業週轉	-	無	-	532,459	1,064,917	註1
13	天津和裕豐田汽車銷售服務有限公司	和通汽車投資有限公司	其他應收款	Y	18,037	18,037	135	2.15%	短期融通資金	-	營業週轉	-	無	-	239,430	478,860	"
14	天津和展汽車服務有限公司	和通汽車投資有限公司	其他應收款	Y	180,372	180,372	123,825	2.15%	短期融通資金	-	營業週轉	-	無	-	324,236	648,472	"
15	天津和德國際貿易有限公司	和通汽車投資有限公司	其他應收款	Y	63,130	63,130	-	2.15%	短期融通資金	-	營業週轉	-	無	-	114,076	228,153	"
16	唐山和凌雷克薩斯汽車銷售服務有限公司	和通汽車投資有限公司	其他應收款	Y	225,465	225,465	179,560	2.15%	短期融通資金	-	營業週轉	-	無	-	371,348	742,695	"
17	南昌和凌雷克薩斯汽車銷售服務有限公司	和通汽車投資有限公司	其他應收款	Y	315,651	315,651	269,926	2.15%	短期融通資金	-	營業週轉	-	無	-	472,790	945,581	"
18	襄庄和裕豐田汽車銷售服務有限公司	和通汽車投資有限公司	其他應收款	Y	135,279	135,279	9,515	2.15%	短期融通資金	-	營業週轉	-	無	-	269,262	538,524	"
19	襄庄和萬汽車銷售服務有限公司	和通汽車投資有限公司	其他應收款	Y	36,074	36,074	31,565	2.15%	短期融通資金	-	營業週轉	-	無	-	49,837	99,674	"
20	和通汽車投資有限公司	上海和凌汽車服務有限公司	其他應收款	Y	563,662	563,662	-	2.85%	短期融通資金	-	營業週轉	-	無	-	9,410,417	18,820,834	註2
20	和通汽車投資有限公司	上海和裕豐田汽車服務有限公司	其他應收款	Y	225,465	225,465	-	2.85%	短期融通資金	-	營業週轉	-	無	-	9,410,417	18,820,834	"
20	和通汽車投資有限公司	上海和展汽車服務有限公司	其他應收款	Y	135,279	135,279	115,033	2.85%	短期融通資金	-	營業週轉	-	無	-	9,410,417	18,820,834	"
20	和通汽車投資有限公司	上海楊浦和凌雷克薩斯汽車銷售服務有限公司	其他應收款	Y	293,104	293,104	-	2.85%	短期融通資金	-	營業週轉	-	無	-	9,410,417	18,820,834	"
20	和通汽車投資有限公司	上海和冕汽車科技有限公司	其他應收款	Y	90,186	90,186	-	2.85%	短期融通資金	-	營業週轉	-	無	-	9,410,417	18,820,834	"
20	和通汽車投資有限公司	上海廣心文化傳媒有限公司	其他應收款	Y	9,019	9,019	-	2.85%	短期融通資金	-	營業週轉	-	無	-	9,410,417	18,820,834	"
20	和通汽車投資有限公司	上海和昕汽車服務諮詢有限公司	其他應收款	Y	13,528	13,528	-	2.85%	短期融通資金	-	營業週轉	-	無	-	9,410,417	18,820,834	"

編號	貸出資金之公司	貸與對象	往來項目	是否為關係人	本期最高金額	期末餘額	實際動支金額	利率區間	資金貸與性質	業務往來金額	有短期融通資金必要之原因	提列備抵呆帳金額	擔保品		對個別對象資金貸與限額	資金貸與總限額	備註
													名稱	價值			
20	和通汽車投資有限公司	上海和晨汽車科技有限公司	其他應收款	Y	225,465	225,465	168,512	2.85%	短期融通資金	-	營業週轉	-	無	-	9,410,417	18,820,834	註2
20	和通汽車投資有限公司	上海嘉定和凌雷克薩斯汽車服務有限公司	其他應收款	Y	180,372	180,372	-	2.85%	短期融通資金	-	營業週轉	-	無	-	9,410,417	18,820,834	"
20	和通汽車投資有限公司	上海和乾物流設備貿易有限公司	其他應收款	Y	45,093	45,093	-	3.35%	短期融通資金	-	營業週轉	-	無	-	9,410,417	18,820,834	"
20	和通汽車投資有限公司	重慶和凌雷克薩斯汽車銷售服務有限公司	其他應收款	Y	473,476	473,476	-	2.85%	短期融通資金	-	營業週轉	-	無	-	9,410,417	18,820,834	"
20	和通汽車投資有限公司	天津和凌雷克薩斯汽車銷售服務有限公司	其他應收款	Y	360,744	360,744	-	2.85%	短期融通資金	-	營業週轉	-	無	-	9,410,417	18,820,834	"
20	和通汽車投資有限公司	天津和裕豐田汽車銷售服務有限公司	其他應收款	Y	180,372	180,372	-	2.85%	短期融通資金	-	營業週轉	-	無	-	9,410,417	18,820,834	"
20	和通汽車投資有限公司	天津和展汽車服務有限公司	其他應收款	Y	135,279	135,279	-	2.85%	短期融通資金	-	營業週轉	-	無	-	9,410,417	18,820,834	"
20	和通汽車投資有限公司	天津和億國際貿易有限公司	其他應收款	Y	225,465	225,465	21,509	2.85%	短期融通資金	-	營業週轉	-	無	-	9,410,417	18,820,834	"
20	和通汽車投資有限公司	唐山和凌雷克薩斯汽車銷售服務有限公司	其他應收款	Y	360,744	360,744	-	2.85%	短期融通資金	-	營業週轉	-	無	-	9,410,417	18,820,834	"
20	和通汽車投資有限公司	南昌和凌雷克薩斯汽車銷售服務有限公司	其他應收款	Y	225,465	225,465	-	2.85%	短期融通資金	-	營業週轉	-	無	-	9,410,417	18,820,834	"
20	和通汽車投資有限公司	襄庄和裕豐田汽車銷售服務有限公司	其他應收款	Y	180,372	180,372	-	2.85%	短期融通資金	-	營業週轉	-	無	-	9,410,417	18,820,834	"
20	和通汽車投資有限公司	襄庄和萬汽車銷售服務有限公司	其他應收款	Y	45,093	45,093	-	2.85%	短期融通資金	-	營業週轉	-	無	-	9,410,417	18,820,834	"
20	和通汽車投資有限公司	南京和展汽車銷售服務有限公司	其他應收款	Y	90,186	90,186	41,260	2.85%	短期融通資金	-	營業週轉	-	無	-	1,882,083	3,764,167	註3
20	和通汽車投資有限公司	和運國際租賃有限公司	其他應收款	Y	766,580	766,580	766,580	3.35%	短期融通資金	-	營業週轉	-	無	-	1,882,083	3,764,167	"
20	和通汽車投資有限公司	北京和凌雷克薩斯汽車銷售服務有限公司	其他應收款	Y	135,279	135,279	67,639	3.35%	短期融通資金	-	營業週轉	-	無	-	1,882,083	3,764,167	"
20	和通汽車投資有限公司	重慶泰康和凌雷克薩斯汽車銷售服務有限公司	其他應收款	Y	135,279	135,279	135,279	3.35%	短期融通資金	-	營業週轉	-	無	-	1,882,083	3,764,167	"
20	和通汽車投資有限公司	天津濱海新區和凌雷克薩斯汽車服務有限公司	其他應收款	Y	90,186	90,186	90,186	3.35%	短期融通資金	-	營業週轉	-	無	-	1,882,083	3,764,167	"
20	和通汽車投資有限公司	太原中都和凌雷克薩斯汽車銷售服務有限公司	其他應收款	Y	67,639	67,639	-	3.35%	短期融通資金	-	營業週轉	-	無	-	1,882,083	3,764,167	"
21	和運國際租賃股份有限公司	和運(上海)商業保理有限公司	其他應收款	Y	225,465	225,465	-	4.30%	短期融通資金	-	營業週轉	-	無	-	4,899,633	9,799,266	註1
22	和潤企業股份有限公司	和勁企業股份有限公司	其他應收款	Y	2,000,000	2,000,000	-	0.72%	短期融通資金	-	營業週轉	-	無	-	2,374,080	4,748,160	註5

註1：資金貸與公司與受資金貸與公司，同為本公司直接及間接持有表決權股份百分之百之國外公司時，資金貸與金額以不超過資金貸與公司淨值之百分之二百為限，及對單一企業以不超過資金貸與公司淨值之百分之一百為限。

註2：和通汽車投資有限公司資金貸與同為本公司直接及間接持有表決權股份百分之百之國外公司時，資金貸與他人總額以不超過股東權益總額百分之二百為限及對單一企業以不超過股東權益總額百分之一百為限。

註3：資金貸與公司(和通汽車)與受資金貸與公司(南京和展、和運國際、北京和凌、重慶泰康和凌、天津濱海新區和凌、太原中都和凌)為營運週轉需要而有短期融通資金之必要者，依和通汽車資金貸與他人作業程序規定；資金貸與他人總額以不超過淨值之百分之四十為限及對單一企業以不超過淨值之百分之二十為限。

註4：資金貸與公司(重慶和凌)與受資金貸與公司(重慶泰康和凌)為營運週轉需要而有短期融通資金之必要者，依重慶和凌資金貸與他人作業程序規定；資金貸與他人總額以不超過淨值之百分之四十為限及對單一企業以不超過淨值之百分之二十為限。

註5：資金貸與公司(和潤企業)與受資金貸與公司(和勁企業)為營運週轉需要而有短期融通資金之必要者，依和潤企業資金貸與他人作業程序規定，資金貸與他人總額以不超過淨值百分之二十為限及對單一企業以不超過淨值之百分之十為限。

和泰汽車股份有限公司  
為他人背書保證  
民國111年1月1日至3月31日

附表二

單位：新台幣仟元  
(除特別註明者外)

編號	背書保證者 公司名稱	被背書保證對象		對單一企業 背書保證限額	本期最高 背書保證餘額	期末背書 保證餘額	實際動支金額	以財產擔保 之背書保證 金額	累計背書保證金 額佔最近期財務 報表淨值之比率	背書保證 最高限額	屬母公司對 子公司背書 保證	屬子公司對 母公司背書 保證	屬對大陸地 區背書保證	備註
		公司名稱	關係											
1	和潤企業股份有限公司	和勁企業股份有限公司	註2.1	\$ 23,740,798	\$ 6,000,000	\$ 6,000,000	\$1,600,000	-	25.27%	\$ 23,740,798	Y	N	Y	註1
1	和潤企業股份有限公司	和運國際租賃有限公司	註2.1	23,740,798	2,254,647	2,254,647	1,508,252	-	9.50%	23,740,798	Y	N	Y	"
1	和潤企業股份有限公司	和運(上海)商業保理有限公司	註2.1	23,740,798	368,590	368,590	260,039	-	1.55%	23,740,798	Y	N	Y	"

註1：和潤企業(股)背書保證責任總額不超過股東權益總額之百分之一百為限，而對單一企業背書保證則以不超過股東權益總額之百分之一百為限。淨值以最近期會計師簽證之財務報表所載為準。

註2：背書保證與被背書保證之關係

1. 公司直接及間接按持有表決權之股份超過百分之五十之公司。
2. 公司直接及間接按持有表決權之股份達百分之九十以上之公司。

和泰汽車股份有限公司

期末持有有價證券情形（不包含投資子公司、關聯企業及合資控制部分）

民國111年1月1日至3月31日

附表三

單位：新台幣仟元

(除特別註明者外)

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期		末		備註
				股數	帳面金額	持股比例	公允價值	
和泰汽車股份有限公司	股票－兆豐金控(股)公司	無	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	20,617,157	\$ 884,476	0.15%	\$ 884,476	
	－日本豐田自動車株式會社	略	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	15,956,000	8,344,258	0.10%	8,344,258	
	－士林電機廠(股)公司等	無	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	略	114,068	0.00%~0.42%	114,068	
	泰安產物保險(股)公司等	略	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	略	337,518	0.42%~3.10%	337,518	
	南山人壽無到期日次順位公司債	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	略	\$ 500,000	-	\$ 500,000	
	股票－日本豐田自動車株式會社	略	透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動	781,500	\$ 364,437	0.00%	\$ 408,689	
				金融資產評價調整		44,252	-	-
			合計		\$ 908,689	-	\$ 908,689	
和展投資有限公司	和安保險代理人股份有限公司等	略	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	略	\$ 3,809	0.50%	\$ 3,809	
	受益憑證－富蘭克林華美貨幣市場基金	不適用	透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動	1,912,503	\$ 20,000	-	\$ 20,005	
			金融資產評價調整		5	-	-	
			合計		\$ 20,005	-	\$ 20,005	
和泰豐田物料運搬股份有限公司	受益憑證－富蘭克林華美貨幣市場基金	不適用	透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動	49,471,383	\$ 506,728	-	\$ 517,486	
			金融資產評價調整		10,758	-	-	
			合計		\$ 517,486	-	\$ 517,486	
車美仕股份有限公司	和安保險代理人股份有限公司等	略	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	略	\$ 4,001	0.06%~0.50%	\$ 4,001	
	受益憑證－富蘭克林華美貨幣市場基金	不適用	透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動	35,665,722	\$ 370,000	-	\$ 373,074	
			金融資產評價調整		3,074	-	-	
			合計		\$ 373,074	-	\$ 373,074	
和泰興業股份有限公司	股票－第一金融控股股份有限公司等	略	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	略	\$ 2,320	-	\$ 2,320	
	和安保險代理人股份有限公司等	略	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	略	\$ 4,001	0.06%~0.50%	\$ 4,001	
	統一美元100%保本結構型商品85號	不適用	透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動	略	\$ 248,942	-	\$ 249,406	
			金融資產評價調整		464	-	-	
			合計		\$ 249,406	-	\$ 249,406	
和泰服務行銷股份有限公司	受益憑證－台銀貨幣型基金	不適用	透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動	2,527,891	\$ 30,000	-	\$ 30,573	
			金融資產評價調整		573	-	-	
			合計		\$ 30,573	-	\$ 30,573	
和潤企業股份有限公司	和安保險代理人股份有限公司等	略	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	略	\$ 3,809	0.50%	\$ 3,809	
和運租車股份有限公司	和安保險代理人股份有限公司等	略	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	略	\$ 3,809	0.50%	\$ 3,809	
和泰聯網股份有限公司	受益憑證－富蘭克林華美貨幣市場基金	不適用	透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動	16,713,369	\$ 174,602	-	\$ 174,827	
	兆豐國際寶鑽貨幣市場基金	不適用	透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動	7,974,387	100,545	-	101,154	
			金融資產評價調整		834	-	-	
			合計		\$ 275,981	-	\$ 275,981	



持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券 發行人之關係	帳列科目	期 末				備註
				股 數	帳面金額	持股比例	公允價值	
和泰移動服務股份有限公司	受益憑證－富蘭克林華美貨幣市場基金	不適用	透過損益按公允價值衡量之金融資產-流動	8,647,816	\$ 90,000	-	\$ 90,459	
	兆豐國際寶鑽貨幣市場基金	不適用	透過損益按公允價值衡量之金融資產-流動	3,962,122	50,000	-	50,259	
	中國信託華盈貨幣市場基金	不適用	透過損益按公允價值衡量之金融資產-流動	6,688,569	74,342	-	74,458	
			金融資產評價調整		834	-	-	
			合計		\$ 215,176	-	\$ 215,176	
和通汽車投資有限公司	結構性存款－富邦華一銀行	不適用	透過損益按公允價值衡量之金融資產-流動	略	\$ 225,465	-	\$ 225,563	
	結構性存款－國泰世華銀行	不適用	透過損益按公允價值衡量之金融資產-流動	略	676,394	-	676,887	
			金融資產評價調整		591	-	-	
			合計		\$ 902,450	-	\$ 902,450	
Shanghai Ho-Yu (BVI)	YU-TU(BVI)Finance Investment Corporat	無	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	略	\$ 21,903	10.48%	\$ 21,903	
裕城交通股份有限公司	中國信託華盈貨幣市場基金	不適用	透過損益按公允價值衡量之金融資產-流動	2,696,193	\$ 30,000	-	\$ 30,014	
			金融資產評價調整		14	-	-	
			合計		\$ 30,014	-	\$ 30,014	
泉安交通股份有限公司	中國信託華盈貨幣市場基金	不適用	透過損益按公允價值衡量之金融資產-流動	2,246,828	\$ 25,000	-	\$ 25,012	
			金融資產評價調整		12	-	-	
			合計		\$ 25,012	-	\$ 25,012	

和泰汽車股份有限公司

累積買進或賣出同一有價證券之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之二十以上

民國111年1月1日至3月31日

附表四

單位：新台幣仟元

(除特別註明者外)

買、賣之公司	有價證券種類及名稱	帳列科目	交易對象	關係	期初		買入		賣出				期末		備註
					股數	金額	股數	金額	股數	售價	帳面成本	處分損益	股數	金額	
和潤企業股份有限公司	和潤電能股份有限公司	採權益法之長期股權投資	和潤電能股份有限公司	子公司	-	\$ -			-	\$ -	\$ -	\$ -	-	-	註2
和通汽車投資有限公司	結構型存款	透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動	不適用	不適用	-	\$ 217,136		\$ 450,929	-	\$ -	\$ -	\$ -	-	\$ 676,887	

註1：和泰產物保險股份有限公司因屬保險業得免揭露。

註2：相關資訊請詳附表八。

和泰汽車股份有限公司

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

民國111年1月1日至3月31日

附表五

單位：新台幣仟元

(除特別註明者外)

進(銷)貨之公司	交易對象名稱	關係	交易情形				交易條件與一般交易不同之情形及原因		應收(付)票據、帳款		備註
			進(銷)貨	金額	佔總進(銷)貨之比率	授信期間	單價	授信期間	餘額	佔總應收(付)票據、帳款之比率	
和泰汽車股份有限公司	中部汽車(股)公司	關聯企業	銷 貨	\$ 6,906,070	21%	週結次週一及次週三收款，並自交易日起按一般利率計息	正常	正常	\$ 508,653	19%	
和泰汽車股份有限公司	桃苗汽車(股)公司	關聯企業	銷 貨	6,374,369	19%	週結次週一及次週三收款，並自交易日起按一般利率計息	正常	正常	442,508	16%	
和泰汽車股份有限公司	北都汽車(股)公司	關聯企業	銷 貨	4,583,492	14%	週結次週一及次週三收款，並自交易日起按一般利率計息	正常	正常	326,153	12%	
和泰汽車股份有限公司	高都汽車(股)公司	關聯企業	銷 貨	4,717,711	14%	週結次週一及次週三收款，並自交易日起按一般利率計息	正常	正常	375,127	14%	
和泰汽車股份有限公司	國都汽車(股)公司	關聯企業	銷 貨	4,149,224	12%	週結次週一及次週三收款，並自交易日起按一般利率計息	正常	正常	321,890	12%	
和泰汽車股份有限公司	南都汽車(股)公司	關聯企業	銷 貨	4,236,939	13%	週結次週一及次週三收款，並自交易日起按一般利率計息	正常	正常	334,829	12%	
和泰汽車股份有限公司	長源汽車(股)公司	子公司	銷 貨	482,005	1%	週結次週一及次週三收款，並自交易日起按一般利率計息	進口大車及零件均售予該公司，故不適用	正常	252,525	9%	
和泰汽車股份有限公司	蘭揚汽車(股)公司	關聯企業	銷 貨	698,919	2%	週結次週一及次週三收款，並自交易日起按一般利率計息	正常	正常	47,774	2%	
和泰汽車股份有限公司	東部汽車(股)公司	子公司	銷 貨	659,519	2%	週結次週一及次週三收款，並自交易日起按一般利率計息	正常	正常	50,766	2%	
和泰汽車股份有限公司	和運租車(股)公司	子公司	銷 貨	226,502	1%	即期收款	正常	正常	12,267	-	
和泰汽車股份有限公司	日本豐田自動車株式會社	主要管理階層控制之個體	進 貨	9,136,235	30%	月結15天付款	係進口車主要供應商，故不適用	正常	( 3,009,238)	41%	
和泰汽車股份有限公司	國瑞汽車(股)公司	關聯企業	進 貨	12,053,587	40%	週結次週一及次週三收款，並自交易日起按一般利率計息	係國產車主要供應商，故不適用	正常	( 769,167)	11%	
和泰汽車股份有限公司	車美仕(股)公司	子公司	進 貨	480,436	2%	月結16天付款	係小型車部分配件主要供應商，故不適用	正常	( 196,115)	3%	

進(銷)貨之公司	交易對象名稱	關係	交易情形				交易條件與一般交易不同之情形及原因		應收(付)票據、帳款		備註
			進(銷)貨	金額	佔總進(銷)貨之比率	授信期間	單價	授信期間	餘額	佔總應收(付)票據、帳款之比率	
和泰汽車股份有限公司	Toyota Motor Europe-NV/SA	主要管理階層控制之個體	進 貨	312,788	1%	月結15天付款	係進口車主要供應商，故不適用	正常	( 88,928)	1%	
和泰汽車股份有限公司	台灣橫濱輪胎(股)公司	關聯企業	進 貨	243,259	1%	月結16天付款	係車輛輪胎主要供應商，故不適用	正常	( 91,127)	1%	
和泰汽車股份有限公司	TOYOTA-MOTOR-SALES-USA	主要管理階層控制之個體	進 貨	26,197	-	月結15天付款	係進口車主要供應商，故不適用	正常	-	-	
長源汽車股份有限公司	和運租車(股)公司	關聯企業	銷 貨	107,653	3%	即期收款	正常	正常	86	-	
長源汽車股份有限公司	國瑞汽車(股)公司	關聯企業	進 貨	2,629,371	84%	週結次週一及次週三付款	係國產車主要供應商，故不適用	不適用	( 156,478)	24%	
長源汽車股份有限公司	和泰汽車(股)公司	為其最終母公司	進 貨	482,005	15%	週結次週一及次週三收款，並自交易日起按一般利率計息	係進口大車及零件主要供應商，故不適用	不適用	( 252,525)	38%	
車美仕股份有限公司	和泰汽車(股)公司	為其最終母公司	銷 貨	480,436	27%	月結16天收款	正常	正常	196,115	20%	
車美仕股份有限公司	國瑞汽車(股)公司	關聯企業	銷 貨	280,984	16%	月結10日收款	正常	正常	184,588	19%	
車美仕股份有限公司	興聯科技(股)公司	子公司	進 貨	126,421	9%	月結10日付款	正常	正常	( 58,857)	9%	
車美仕股份有限公司	車隼科技(股)公司	關聯企業	進 貨	353,578	25%	月結21日付款	正常	正常	( 128,161)	20%	
和運租車股份有限公司	國都汽車(股)公司	關聯企業	進 貨	815,565	19%	即期付款	正常	正常	( 1,894)	2%	註
和運租車股份有限公司	北都汽車(股)公司	關聯企業	進 貨	390,724	9%	即期付款	正常	正常	( 11)	-	〃
和運租車股份有限公司	和泰汽車(股)公司	為其最終母公司	進 貨	226,502	5%	即期付款	正常	正常	( 12,267)	-	〃
和運租車股份有限公司	中部汽車(股)公司	關聯企業	進 貨	299,366	7%	即期付款	正常	正常	-	-	〃
和運租車股份有限公司	桃苗汽車(股)公司	關聯企業	進 貨	244,977	6%	即期付款	正常	正常	-	-	〃
和運租車股份有限公司	高都汽車(股)公司	關聯企業	進 貨	186,860	4%	即期付款	正常	正常	443	-	〃
和運租車股份有限公司	長源汽車(股)公司	關聯企業	進 貨	107,653	2%	即期付款	正常	正常	( 86)	-	〃
和運租車股份有限公司	南都汽車(股)公司	關聯企業	進 貨	123,811	3%	即期付款	正常	正常	-	-	〃
東部汽車股份有限公司	和泰汽車(股)公司	為其最終母公司	進 貨	659,519	93%	週結次週一及次週三付款，並自交易日起按一般利率計息	正常	正常	( 50,766)	82%	
和泰豐田物料運搬股份有限公司	Toyota Industries Corporation	主要管理階層控制之個體	進 貨	100,988	61%	月結15日付款	係進口大車及零件主要供應商，故不適用	正常	( 20,286)	31%	
興聯科技股份有限公司	車美仕(股)公司	母公司	銷 貨	126,421	92%	月結10日收款	正常	正常	58,857	95%	
上海和凌汽車服務有限公司	豐田汽車中國投資有限公司	主要管理階層控制之個體	進 貨	648,022	97%	預付貨款	正常	正常	-	-	
重慶和凌雷克薩斯汽車銷售服務有限公司	豐田汽車中國投資有限公司	主要管理階層控制之個體	進 貨	673,220	98%	預付貨款	正常	正常	-	-	
上海楊浦和凌雷克薩斯汽車銷售服務有限公司	豐田汽車中國投資有限公司	主要管理階層控制之個體	進 貨	550,703	98%	預付貨款	正常	正常	-	-	

進(銷)貨之公司	交易對象名稱	關係	交易情形				交易條件與一般交易不同之情形及原因		應收(付)票據、帳款		備註
			進(銷)貨	金額	佔總進(銷)貨之比率	授信期間	單價	授信期間	餘額	佔總應收(付)票據、帳款之比率	
天津和凌雷克薩斯汽車銷售服務有限公司	豐田汽車中國投資有限公司	主要管理階層控制之個體	進 貨	433,687	96%	預付貨款	正常	正常	-	-	

註：和運、和雲及和運國際對母公司及關聯企業之進貨，係供和運、和雲及和運國際出租資產使用，帳列不動產、廠房及設備項下。

## 和泰汽車股份有限公司

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

民國111年3月31日

附表六

單位：新台幣仟元

(除特別註明者外)

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	提列備抵呆帳金額
						金額	處理方式		
和泰汽車股份有限公司	中部汽車(股)公司	關聯企業	應收帳款	\$ 508,653	65.22	-	-	508,653	-
			其他應收款	\$ 8,177				8,177	
和泰汽車股份有限公司	桃苗汽車(股)公司	關聯企業	應收帳款	\$ 442,508	66.88	-	-	442,508	-
			其他應收款	\$ 7,518				7,518	
和泰汽車股份有限公司	長源汽車(股)公司	子公司	應收帳款	\$ 252,525	7.77	-	-	252,525	-
			其他應收款	\$ 113,013				113,013	
和泰汽車股份有限公司	北都汽車(股)公司	關聯企業	應收帳款	\$ 326,153	65.89	-	-	326,153	-
			其他應收款	\$ 4,926				4,926	
和泰汽車股份有限公司	南都汽車(股)公司	關聯企業	應收帳款	\$ 334,829	57.82	-	-	334,829	-
			其他應收款	\$ 12,720				12,720	
和泰汽車股份有限公司	高都汽車(股)公司	關聯企業	應收帳款	\$ 375,127	58.60	-	-	375,127	-
			其他應收款	\$ 5,876				5,876	
和泰汽車股份有限公司	國都汽車(股)公司	關聯企業	應收帳款	\$ 321,890	81.89	-	-	321,890	-
			其他應收款	\$ 79,342				79,342	
車美仕股份有限公司	國瑞汽車(股)公司	關聯企業	應收帳款	\$ 184,588	5.00	-	-	184,588	-
車美仕股份有限公司	和泰汽車(股)公司	為其最終母公司	應收帳款	\$ 196,115	5.87	-	-	196,115	-

和泰汽車股份有限公司  
 母公司與子公司及各子公司間之業務關係及重要交易往來情形及金額  
 民國111年1月1日至3月31日

附表七

單位：新台幣仟元  
 (除特別註明者外)

編號 (註1)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係 (註2)	交易往來情形			
				科目	金額	交易條件	佔合併總營收 或總資產 之比率
0	和泰汽車股份有限公司	長源汽車股份有限公司	1	銷貨收入	\$ 482,005	週結次週一及次週三收款，並自交易日起按一般利率計算	1%
0	和泰汽車股份有限公司	長源汽車股份有限公司	1	勞務收入	379,416	次二月16日	1%
0	和泰汽車股份有限公司	長源汽車股份有限公司	1	應收帳款	252,525	週結次週一及次週三收款，並自交易日起按一般利率計算	-
0	和泰汽車股份有限公司	長源汽車股份有限公司	1	其他應收款	113,013		-
0	和泰汽車股份有限公司	東部汽車股份有限公司	1	銷貨收入	659,519	週結次週一及次週三收款，並自交易日起按一般利率計算	1%
0	和泰汽車股份有限公司	東部汽車股份有限公司	1	應收帳款	50,766		-
0	和泰汽車股份有限公司	車美仕股份有限公司	1	應付帳款	196,115	月結16天	-
0	和泰汽車股份有限公司	和運租車股份有限公司	1	銷貨收入	226,502	即期收款	-
0	和泰汽車股份有限公司	和潤企業股份有限公司	1	銷貨折讓	50,979	月結16日	-
1	長源汽車股份有限公司	和運租車股份有限公司	3	銷貨收入	107,653	即期收款	-
1	長源汽車股份有限公司	和勁企業股份有限公司	3	銷貨收入	161,270		-
2	東部汽車股份有限公司	和運租車股份有限公司	3	銷貨收入	52,444		-
3	車美仕股份有限公司	和泰汽車股份有限公司	3	銷貨收入	480,436	月結16日收款	1%
3	車美仕股份有限公司	興聯科技股份有限公司	3	應付帳款	58,857		-
4	凱美士汽車科技(上海)有限公司	和通汽車投資有限公司	3	銷貨收入	49,227	月結30日收款	-
4	凱美士汽車科技(上海)有限公司	車美仕股份有限公司	3	銷貨收入	48,775	月結30日收款	-
4	凱美士汽車科技(上海)有限公司	車美仕股份有限公司	3	應收帳款	44,802		-
5	和通汽車投資有限公司	天津和凌雷克薩斯汽車銷售服務有限公司	3	其他應付款	199,897		-
5	和通汽車投資有限公司	天津和展汽車服務有限公司	3	其他應付款	123,825		-

編號 (註1)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係 (註2)	交易往來情形			
				科目	金額	交易條件	佔合併總營收 或總資產 之比率
5	和通汽車投資有限公司	上海楊浦和凌雷克薩斯汽車銷售服務有限公司	3	其他應付款	143,035		-
5	和通汽車投資有限公司	重慶和凌雷克薩斯汽車銷售服務有限公司	3	其他應付款	102,087		-
5	和通汽車投資有限公司	唐山和凌雷克薩斯汽車銷售服務有限公司	3	其他應付款	179,560		-
5	和通汽車投資有限公司	南昌和凌雷克薩斯汽車銷售服務有限公司	3	其他應付款	269,926		-
5	和通汽車投資有限公司	上海和晨汽車科技有限公司	3	其他應收款	168,512		-
5	和通汽車投資有限公司	上海和乾物流設備貿易有限公司	3	其他應付款	80,356		-
5	和通汽車投資有限公司	和運國際租賃有限公司	3	其他應收款	766,580		-
5	和通汽車投資有限公司	上海嘉定和凌雷克薩斯汽車銷售服務有限公司	3	其他應付款	47,753		-
5	和通汽車投資有限公司	上海和展汽車服務有限公司	3	其他應收款	115,033		-
6	和通汽車投資有限公司	上海和冕汽車科技有限公司	3	其他應付款	46,671		-
7	和運租車股份有限公司	和雲行動服務股份有限公司	3	銷貨收入	78,176	即期收款	-
7	和運租車股份有限公司	和雲行動服務股份有限公司	3	應收帳款	62,332		-
8	和泰服務行銷股份有限公司	和泰興業股份有限公司	3	銷貨收入	74,877	月結60日收款	-
9	和泰冷凍空調器材股份有限公司	和泰興業股份有限公司	3	銷貨收入	82,126		-
10	興聯科技股份有限公司	車美仕股份有限公司	3	銷貨收入	126,421		-

註1：母公司及子公司相互間之業務往來資訊應分別於編號欄註明，編號之填寫方法如下：

- (1). 母公司填0。
- (2). 子公司依公司別由阿拉伯數字1開始依序編號。

註2：與交易人之關係有以下三種，標示種類即可(若係母子公司間或各子公司間之同一筆交易，則無須重複揭露。如：母公司對子公司之交易，若母公司已揭露，則子公司部分無須重複揭露；子公司對子公司之交易，若其一子公司已揭露，則另一子公司無須重複揭露)：

- (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：交易往來金額佔合併總營收或總資產比率之計算，若屬資產負債項目者，以期末餘額佔合併總資產之方式計算；若屬損益項目者，以期中累積金額佔合併總營收之方式計算。



## 和泰汽車股份有限公司

被投資公司名稱、所在地區等相關資訊（不包含大陸被投資公司）

民國111年1月1日至3月31日

附表八

單位：新台幣仟元

(除特別註明者外)

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			
和泰汽車股份有限公司	和展投資有限公司	台灣	一般投資業務	\$ 7,201,122	\$ 7,201,122	-	100.00	\$ 24,271,118	\$ 854,841	\$ 854,841	子公司
和泰汽車股份有限公司	國瑞汽車股份有限公司	台灣	汽車、零件銷售及汽車製造等業務	4,390,907	4,390,907	103,800,000	30.00	5,323,627	277,895	81,607	採權益法評價被投資公司
和泰汽車股份有限公司	Shanghai Ho-Yu (BVI) Investment Co., Ltd.	英屬維京群島	一般投資業務	3,117,187	3,117,187	108,897,360	100.00	9,978,958	360,142	360,142	子公司
和泰汽車股份有限公司	長源汽車股份有限公司	台灣	汽車、零件銷售及汽車修理等業務	326,463	326,463	313,500,000	100.00	4,602,590	127,052	127,052	子公司
和泰汽車股份有限公司	中部汽車股份有限公司	台灣	汽車、零件銷售及汽車修理等業務	2,098,966	2,098,966	15,000,000	20.00	2,703,003	257,521	50,736	採權益法評價被投資公司
和泰汽車股份有限公司	和泰興業股份有限公司	台灣	代理銷售冷氣空調系統及承包冷氣空調工程	73,787	73,787	24,710,856	45.01	3,612,462	445,886	200,594	子公司
和泰汽車股份有限公司	桃苗汽車股份有限公司	台灣	汽車、零件銷售及汽車修理等業務	1,324,655	1,324,655	15,153,573	20.00	1,726,950	263,490	51,529	採權益法評價被投資公司
和泰汽車股份有限公司	高都汽車股份有限公司	台灣	汽車、零件銷售及汽車修理等業務	1,236,592	1,236,592	22,161,150	20.00	1,447,486	191,294	36,708	採權益法評價被投資公司
和泰汽車股份有限公司	車美仕股份有限公司	台灣	車輛用品買賣	153,030	153,030	22,950,000	51.00	1,702,395	253,319	129,193	子公司
和泰汽車股份有限公司	車隼科技股份有限公司	台灣	車輛用品買賣	16,500	16,500	1,650,000	15.00	17,867	2,646	397	採權益法評價被投資公司
和泰汽車股份有限公司	北都汽車股份有限公司	台灣	汽車、零件銷售及汽車修理等業務	201,700	201,700	25,438,987	34.81	1,262,630	165,799	57,715	採權益法評價被投資公司
和泰汽車股份有限公司	國都汽車股份有限公司	台灣	汽車、零件銷售及汽車修理等業務	1,010,667	1,010,667	17,553,761	20.18	1,371,316	251,983	50,850	採權益法評價被投資公司
和泰汽車股份有限公司	南都汽車股份有限公司	台灣	汽車、零件銷售及汽車修理等業務	186,851	186,851	14,806,073	23.67	1,184,492	222,974	52,778	採權益法評價被投資公司
和泰汽車股份有限公司	和泰豐田物料運搬股份有限公司	台灣	產業用車輛銷售及修理等業務	50,000	50,000	70,597,690	100.00	1,077,999	47,373	47,373	子公司
和泰汽車股份有限公司	東部汽車股份有限公司	台灣	汽車、零件銷售及汽車修理等業務	80,000	80,000	39,268,179	100.00	455,507	10,359	10,359	子公司
和泰汽車股份有限公司	蘭揚汽車股份有限公司	台灣	汽車、零件銷售及汽車修理等業務	256,000	256,000	2,000,000	20.00	305,860	22,999	4,429	採權益法評價被投資公司
和泰汽車股份有限公司	大全彩藝工業股份有限公司	台灣	包裝產品之生產銷售	87,520	87,520	1,295,108	44.44	397,434	6,201	2,756	採權益法評價被投資公司
和泰汽車股份有限公司	旭和螺絲股份有限公司	台灣	精密工業用螺絲製造及銷售	7,400	7,400	211,433	21.14	127,723	6,197	1,310	採權益法評價被投資公司

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			
和泰汽車股份有限公司	台灣橫濱輪胎股份有限公司	台灣	汽車輪胎及各種輪胎、內胎之買賣及進出口貿易業務	3,000	3,000	3,000	25.00	119,798	23,061	5,765	採權益法評價被投資公司
和泰汽車股份有限公司	興聯科技股份有限公司	台灣	電子零組件製造	10,763	10,763	960,961	20.00	35,606	3,226	645	子公司
和泰汽車股份有限公司	和泰聯網股份有限公司	台灣	電子商務交易平台服務	879,060	879,060	113,000,000	70.00	527,037	25,988	21,025	子公司
和泰汽車股份有限公司	和泰車體製造股份有限公司	台灣	車輛組裝業務	500,000	500,000	50,000,000	50.00	499,783	(1,544)	(772)	子公司
和泰汽車股份有限公司	和潤電能股份有限公司	台灣	太陽能發電相關業務	180,000	-	18,000,000	18.00	180,000	-	-	子公司
Shanghai Ho-Yu (BVI) Investment Co., Ltd.	Tienjin Ho Yu Investment Co., Ltd.	英屬維京群島	一般投資業務	100,188	100,188	3,500,000	70.00	171,655	5,664	-	孫公司
Shanghai Ho-Yu (BVI) Investment Co., Ltd.	Beijing Ho-Yu (BVI) Investment Co., Ltd.	英屬維京群島	一般投資業務	34,350	34,350	1,200,000	40.00	-	-	-	子公司採權益法評價之被投資公司
和展投資有限公司	和潤企業股份有限公司	台灣	各種車輛之分期買賣及租賃業務	62,003	62,003	233,782,831	45.39	10,797,357	868,329	-	孫公司
和展投資有限公司	和運租車股份有限公司	台灣	小客車租賃業務	181,907	181,907	83,629,381	66.04	3,434,230	273,405	-	孫公司
和展投資有限公司	和昭實業股份有限公司	台灣	汽車之分期買賣業務	34,756	34,756	3,823,128	18.29	394,284	6,799	-	子公司採權益法評價之被投資公司
和展投資有限公司	北都汽車股份有限公司	台灣	汽車、零件銷售及汽車修理等業務	77	77	2,000	-	123	165,799	-	採權益法評價之被投資公司
和展投資有限公司	和泰產物保險股份有限公司	台灣	各項產物保險業務	6,831,887	6,831,887	19,960,531	99.80	9,289,224	272,079	-	孫公司
和展投資有限公司	恆運投資股份有限公司	台灣	一般投資業務	298,864	298,864	20,470,156	40.00	341,180	28,777	-	子公司採權益法評價之被投資公司
和潤企業股份有限公司	HOYUN INTERNATIONAL LIMITED	英屬維京群島	一般投資業務	1,156,450	1,156,450	40,400,000	50.50	2,474,942	194,983	-	孫公司
和運租車股份有限公司	HOYUN INTERNATIONAL LIMITED	英屬維京群島	一般投資業務	1,133,550	1,133,550	39,600,000	49.50	2,425,095	194,983	-	孫公司
和潤企業股份有限公司	和雲行動服務股份有限公司	台灣	小客車租賃業務	310,000	310,000	31,000,000	50.82	325,467	18,737	-	孫公司
和泰聯網股份有限公司	和雲行動服務股份有限公司	台灣	小客車租賃業務	300,000	300,000	30,000,000	49.18	314,964	18,737	-	孫公司
和泰聯網股份有限公司	和泰移動服務股份有限公司	台灣	計程車派遣服務	180,000	180,000	18,000,000	41.10	149,870	(6,780)	-	孫公司
和潤企業股份有限公司	和泰移動服務股份有限公司	台灣	計程車派遣服務	120,000	120,000	12,000,000	27.40	101,291	(6,780)	-	孫公司

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			
和潤企業股份有限公司	和勁企業股份有限公司	台灣	汽車之分期買賣業務	810,000	810,000	81,000,000	81.00	775,883	( 30,320)		孫公司
和潤企業股份有限公司	和潤電能股份有限公司	台灣	太陽能發電相關業務	800,000	-	80,000,000	80.00	800,000	-	-	子公司
和泰移動服務股份有限公司	泉安交通股份有限公司	台灣	計程車服務	9,748	9,748	3,400,000	100.00	35,463	28	-	孫公司
和泰移動服務股份有限公司	裕城交通股份有限公司	台灣	計程車服務	39,225	39,225	7,000,000	100.00	98,149	1,082	-	孫公司
和泰興業股份有限公司	Ichiban International Co., Ltd.	薩摩亞	一般投資業務	83,040	83,040	3,000,000	100.00	107,149	( 821)	-	孫公司
和泰興業股份有限公司	和泰服務行銷股份有限公司	台灣	空調設備維修及零件買賣	100,000	100,000	27,190,239	100.00	777,489	30,241	-	孫公司
和泰興業股份有限公司	台灣柏原和泰股份有限公司	台灣	漆料、塗料批發零售	26,820	26,820	882,000	24.50	6,710	-	-	子公司採權益法評價之被投資公司
和泰興業股份有限公司	和泰冷凍空調器材股份有限公司	台灣	空調設備及零件買賣	50,000	50,000	5,000,000	100.00	95,765	3,375	-	孫公司
和泰興業股份有限公司	興昊物流股份有限公司	台灣	汽車貨運	51,000	51,000	5,100,000	51.00	93,121	18,428	-	孫公司
興昊物流股份有限公司	隆昊搬家貨運有限公司	台灣	汽車貨運	10,000	10,000	1,000,000	100.00	17,979	2,103	-	孫公司
興昊物流股份有限公司	和泰運輸有限公司	台灣	汽車貨運	25,000	25,000	2,500,000	100.00	50,168	12,834	-	孫公司
和泰服務行銷股份有限公司	台灣柏原和泰股份有限公司	台灣	漆料、塗料批發零售	8,820	8,820	882,000	24.50	8,121	-	-	子公司採權益法評價之被投資公司
Ichiban International Co., Ltd.	Air Master International Co., Ltd.	薩摩亞	一般投資業務	83,040	83,040	3,000,000	100.00	107,136	( 821)	-	孫公司
車美仕股份有限公司	興聯科技股份有限公司	台灣	電子零組件製造	33,242	33,242	2,968,016	61.77	113,283	3,226	-	子公司
車美仕股份有限公司	車隼科技股份有限公司	台灣	車輛用品買賣	38,500	38,500	3,850,000	35.00	41,691	2,646	-	採權益法評價之被投資公司
東部汽車股份有限公司	多羅滿汽車零配件股份有限公司	台灣	汽車零配件批發、零售	500	500	138,718	100.00	11,356	732	-	孫公司
東部汽車股份有限公司	遠來旺汽車零配件股份有限公司	台灣	汽車零配件批發、零售	500	500	50,000	100.00	915	146	-	孫公司
東部汽車股份有限公司	和泰聯網股份有限公司	台灣	電子商務交易平台服務	5,650	-	565,000	0.50	5,650	25,988	-	子公司
東部汽車股份有限公司	和泰移動服務股份有限公司	台灣	計程車派遣服務	3,000	3,000	300,000	0.68	3,000	( 6,780)	-	子公司
長源汽車股份有限公司	和泰車體製造股份有限公司	台灣	車輛組裝業務	200,000	200,000	20,000,000	20.00	199,907	( 1,544)	-	子公司
和泰車體製造股份有限公司	和泰車體銷售股份有限公司	台灣	車輛銷售業務	40,000	40,000	4,000	100.00	36,888	( 602)	-	孫公司

和泰汽車股份有限公司  
大陸投資資訊－基本資料  
民國111年1月1日至3月31日

附表九

單位：新台幣仟元

(除特別註明者外)

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)	本期末自台灣匯出累積投資金額	本期匯出或收回投資金額		本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	期末投資帳面金額	截至本期止已匯回投資收益	備註
					匯出	收回							
和通汽車投資有限公司	投資經營決策、資金運作與財務管理、資訊服務、人員培訓等經營管理服務	3,665,288	註二	1,759,006	-	-	1,759,006	359,491	100.00	359,491	9,777,917	-	註2.3
上海和裕豐田汽車服務有限公司	汽車銷售維修服務	96,466	註二	96,466	-	-	96,466	34,490	100.00	34,490	538,807	-	"
重慶渝都豐田汽車服務有限公司	汽車銷售維修服務	135,279	註二	10,520	-	-	10,520	-	10.48	-	10,520	-	"
北京和裕豐田汽車銷售服務有限公司	汽車銷售維修服務	85,875	註二	28,625	-	-	28,625	-	40.00	-	-	-	"
重慶和凌雷克薩斯汽車銷售服務有限公司	汽車銷售維修服務	171,750	註二	171,750	-	-	171,750	62,781	100.00	62,781	597,412	-	"
上海和展汽車服務有限公司	汽車銷售維修服務	85,875	註二	85,875	-	-	85,875	13,030	100.00	13,030	198,879	-	"
天津和裕豐田汽車銷售服務有限公司	汽車銷售維修服務	143,125	註二	100,188	-	-	100,188	5,664	70.00	3,965	171,655	-	"
上海和凌汽車服務有限公司	汽車銷售維修服務	100,188	註三	75,141	-	-	75,141	111,489	100.00	111,489	1,440,104	-	"
重慶渝潤汽車銷售服務有限公司	汽車銷售維修服務	135,279	註二	11,271	-	-	11,271	-	10.48	-	11,271	26,106	"
上海和乾物流設備貿易有限公司	產業用車輛及配件之銷售業務	171,750	註二	171,750	-	-	171,750	2,666	100.00	2,666	183,850	-	"
襄庄和裕豐田汽車銷售服務有限公司	汽車銷售維修服務	390,731	註二	266,213	-	-	266,213	3,248	100.00	3,248	272,583	-	"
襄庄和萬汽車銷售服務有限公司	汽車銷售維修服務	45,093	註三	-	-	-	-	218	100.00	218	50,060	-	"
唐山和凌雷克薩斯汽車銷售服務有限公司	汽車銷售維修服務	166,025	註二	166,025	-	-	166,025	27,805	100.00	27,805	399,772	-	"
南昌和凌雷克薩斯汽車銷售服務有限公司	汽車銷售維修服務	186,063	註二	186,063	-	-	186,063	72,461	100.00	72,461	546,866	-	"
和運國際租賃有限公司	汽車租賃、批發、零售及支援服務	2,290,000	註二	2,290,000	-	-	2,290,000	194,983	55.61	108,436	2,724,957	-	註2.1
和運(上海)商業保理有限公司	保理業務	225,465	註三	-	-	-	-	4,423	55.61	2,460	147,462	-	註2.3
和運(上海)汽車租賃有限公司	汽車租賃業務	676,394	註三	-	-	-	-	9,073	55.61	5,046	315,403	-	"
和展制冷設備貿易(上海)有限公司	冷氣空調設備買賣	85,875	註二	85,875	-	-	85,875	(821)	45.01	(370)	49,866	-	"

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	期末投資帳面金額	截至本期止已匯回投資收益	備註
					匯出	收回							
天津和凌雷克薩斯汽車銷售服務有限公司	汽車銷售維修服務	343,500	註三	-	-	-	-	34,434	100.00	34,434	567,659	-	註2.3
天津和展汽車服務有限公司	汽車銷售維修服務	309,338	註三	-	-	-	-	4,976	100.00	4,976	329,323	-	"
臨沂和裕豐田汽車銷售服務有限公司	汽車銷售維修服務	343,500	註三	-	-	-	-	495	35.00	173	61,419	-	"
凱美士汽車科技(上海)有限公司	車輛用品買賣	38,071	註一	38,071	-	-	38,071	11,549	51.00	5,890	167,480	-	"
廣州廣汽商貿長和汽車科技有限公司	車輛用品買賣	91,409	註一	41,134	-	-	41,134	14,674	22.95	3,368	46,837	131,149	"
臨沂和凌雷克薩斯汽車銷售服務有限公司	汽車銷售維修服務	286,250	註三	-	-	-	-	15,663	35.00	5,482	153,987	-	"
泰州中都雷克薩斯汽車服務有限公司	汽車銷售維修服務	429,375	註三	-	-	-	-	13,430	35.00	4,701	214,712	-	"
北京和凌雷克薩斯汽車銷售服務有限公司	汽車銷售維修服務	343,500	註三	-	-	-	-	15,650	35.00	5,478	211,013	-	"
晉中中部豐田汽車銷售服務有限公司	汽車銷售維修服務	400,750	註三	-	-	-	-	(3,701)	35.00	(1,295)	51,854	-	"
上海和德二手車經營有限公司	中古車買賣	18,939	註三	-	-	-	-	(117)	71.43	(84)	(1,001)	-	"
上海廣心文化傳媒有限公司	各類廣告設計、製作等服務	4,509	註三	-	-	-	-	(23)	100.00	(23)	11,005	-	"
上海楊浦和凌雷克薩斯汽車銷售服務有限公司	汽車銷售維修服務	482,048	註三	-	-	-	-	37,450	100.00	36,405	763,582	-	"
上海和冕汽車科技有限公司	車輛用品買賣及物業管理	1,037,139	註三	-	-	-	-	1,680	100.00	1,680	1,015,837	-	"
上海和昕汽車服務諮詢有限公司	諮詢服務	13,528	註三	-	-	-	-	(1,063)	100.00	(1,063)	12,355	-	"
天津和德國際貿易有限公司	進口車輛銷售	90,186	註三	-	-	-	-	1,061	100.00	1,061	115,161	-	"
重慶泰康和凌雷克薩斯汽車銷售服務有限公司	汽車銷售維修服務	45,093	註三	-	-	-	-	973	50.00	487	1,508	-	"
上海和晨汽車科技有限公司	車輛用品買賣及物業管理	286,250	註三	-	-	-	-	(2,176)	100.00	(2,176)	300,477	-	"
上海嘉定和凌雷克薩斯汽車服務有限公司	汽車銷售維修服務	300,563	註三	-	-	-	-	8,036	100.00	8,036	322,991	-	"
天津濱海新區和凌雷克薩斯汽車服務有限公司	汽車銷售維修服務	135,279	註三	-	-	-	-	7,194	35.00	2,518	46,376	-	"
天津永達信通科技有限公司	車輛用品買賣及物業管理	265,057	註三	-	-	-	-	(200)	35.00	(1,231)	173,517	-	"
南京和展汽車銷售服務有限公司	汽車銷售維修服務	135,279	註三	-	-	-	-	(189)	70.00	(132)	94,269	-	"
山西太原中都和凌雷克薩斯汽車銷售服務有限公司	汽車銷售維修服務	123,088	註三	-	-	-	-	9,004	35.00	3,151	46,980	-	"

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	期末投資帳面金額	截至本期止已匯回投資收益	備註
					匯出	收回							
上海眾信交通設施工程有限公司	物業管理	22,547	註三	-	-	-	-	2,121	100.00	(1,213)	497,890	-	註2.3
上海豐藝建築裝璜有限公司	物業管理	252,521	註三	-	-	-	-	5,126	70.00	69	663,643	-	"
上海和康設備租賃有限公司	租賃業務	766,581	註三	-	-	-	-	-	100.00	-	766,581	-	"
青島和凌雷克薩斯汽車銷售服務有限公司	汽車銷售維修服務	135,279	註三	-	-	-	-	-	70.00	-	135,279	-	"

註1：投資方式區分為下列三種，標示種類別即可：

註一：直接投資大陸公司。

註二：透過第三地區投資設立公司再投資大陸公司。

註三：其他方式。

註2：本期認列投資損益欄中：

投資損益認列基礎分為下列三種，應予註明

1. 經台灣母公司簽證會計師核閱簽證之財務報告。

2. 經本所其他會計師核閱之財務報表評價而得。

3. 其他-係依該公司未經會計師核閱之自編財務報表評價及揭露。

註3：本表相關數字應以新臺幣列示。

公司名稱	本期期末累計自台灣匯出赴大陸地區投資金額	經濟部投審會核准投資金額	依經濟部投審會規定赴大陸地區投資限額
和泰汽車股份有限公司	\$ 2,971,987	\$ 5,999,473	\$ 53,939,717

和泰汽車股份有限公司  
主要股東資訊  
民國111年1月1日至3月31日

附表十

主要股東名稱	股份	
	持有股數	持股比例
和裕投資股份有限公司	48,267,625	8.83%
豐田自動車株式會社	44,406,112	8.13%
豐岡企業股份有限公司	40,569,353	7.42%
金元山投資股份有限公司	36,071,520	6.60%