

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 年第二季  
(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 年第二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 ~ 126
	(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 ~ 39
	(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	39 ~ 41
	(六) 重要會計項目之說明	41 ~ 78
	(七) 關係人交易	79 ~ 88
	(八) 質押之資產	88
	(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	89

項	目	頁	次
(十)	重大之災害損失	89	
(十一)	重大之期後事項	90	
(十二)	其他	90 ~ 124	
(十三)	附註揭露事項	124 ~ 125	
	1. 重大交易事項相關資訊	124 ~ 125	
	2. 轉投資事業相關資訊	125	
	3. 大陸投資資訊	125	
	4. 主要股東資訊	125	
(十四)	部門資訊	125 ~ 126	



資誠

會計師核閱報告

(111)財審報字第 22001265 號

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 6 月 30 日之合併資產負債表，暨民國 111 年及 110 年 4 月 1 日至 6 月 30 日、民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之合併綜合損益表，暨民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之合併權益變動表及合併現金流量表，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 6 月 30 日之資產總額分別為新台幣 67,677,255 仟元及新台幣 58,980,802 仟元，皆占合併資產總額之 18%；負債總額分別為新台幣 18,659,124 仟元及新台幣 14,693,803 仟元，皆占合併負債總額之 6%；其民國 111 年及 110 年 4 月 1 日至 6 月 30 日、民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之收入總額分別為新台幣 17,395,338 仟元、新台幣 18,329,953 仟元、新台幣 34,658,679 仟元及新台幣 35,662,435 仟元，分別佔合併收入

~4~

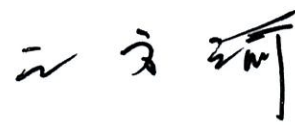
總額之 30%、28%、29%及 27%；綜合損益總額分別為新台幣 1,399,449 仟元、新台幣 1,460,847 仟元、新台幣 3,381,751 仟元及新台幣 3,264,742 仟元，分別占合併綜合損益總額之(78)%、25%、81%及 28%。

### 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 6 月 30 日之合併財務狀況，暨民國 111 年及 110 年 4 月 1 日至 6 月 30 日、民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之合併財務績效，暨民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之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 8 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6月30日及民國110年12月31日、6月30日

(民國111年及110年6月30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6月30日		110年12月31日		110年6月30日	
			金額	%	金額	%	金額	%
<b>流動資產</b>								
1100	現金及約當現金	六(一)	\$ 28,729,811	8	\$ 25,813,580	7	\$ 21,272,572	6
1120	透過損益按公允價值衡量之	六(二)						
	金融資產—流動		5,013,400	1	7,759,202	2	8,447,722	3
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		616,450	-	322,124	-	39,568	-
1150	避險之金融資產	六(四)	80,271	-	-	-	-	-
1190	其他金融資產—流動	六(一)及八	2,736,130	1	2,794,794	1	2,510,151	1
1195	合約資產—流動	六(二十八)	29,888	-	29,094	-	32,105	-
1201	應收票據	六(五)、七及						
		八	11,252,759	3	10,731,037	3	10,018,669	3
1202	應收帳款	六(五)、七及						
		八	199,440,151	53	179,803,972	52	160,408,695	49
1203	其他應收款	七	1,855,112	-	1,492,994	1	1,599,053	-
1270	存貨	六(七)	11,437,162	3	10,014,885	3	12,752,608	4
1280	預付款項	六(八)	9,493,743	2	8,431,594	2	8,858,748	3
1310	再保險合約資產淨額	六(九)	2,914,758	1	2,396,571	1	2,030,755	1
	<b>流動資產總計</b>		<u>273,599,635</u>	<u>72</u>	<u>249,589,847</u>	<u>72</u>	<u>227,970,646</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		1,002,836	-	1,035,718	-	1,038,055	-
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		9,584,786	3	10,592,876	3	10,573,895	3
1470	採用權益法之投資	六(十)	18,032,336	5	17,336,071	5	17,237,726	5
1480	其他金融資產—非流動	六(一)	184,128	-	143,910	-	192,407	-
1500	不動產、廠房及設備淨額	六(十一)	56,419,958	15	53,619,235	15	51,672,808	16
1595	使用權資產	六(十二)	3,404,993	1	3,436,960	1	3,209,471	1
1600	投資性不動產淨額	六(十四)	3,088,361	1	2,531,683	1	2,566,209	1
1700	無形資產淨額	六(十五)	1,275,460	-	1,297,739	-	1,312,865	1
1800	遞延所得稅資產淨額	六(三十三)	3,059,588	1	1,975,833	1	1,924,699	1
1900	其他資產	六(五)(九)						
		(十六)	9,121,722	2	8,052,912	2	6,723,928	2
	<b>非流動資產總計</b>		<u>105,174,168</u>	<u>28</u>	<u>100,022,937</u>	<u>28</u>	<u>96,452,063</u>	<u>30</u>
1XXX	<b>資產總計</b>		<u>\$ 378,773,803</u>	<u>100</u>	<u>\$ 349,612,784</u>	<u>100</u>	<u>\$ 324,422,709</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6月30日及民國110年12月31日、6月30日

(民國111年及110年6月30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6月30日		110年12月31日		110年6月30日		
		金額	%	金額	%	金額	%	
<b>流動負債</b>								
2110	短期借款	六(十七)	\$ 82,890,921	23	\$ 66,766,240	19	\$ 48,773,816	15
2120	應付短期票券	六(十八)	96,853,209	26	104,861,342	30	97,810,234	30
2140	透過損益按公允價值衡量之金融負債—流動	六(二)	3,349	-	27,780	-	28,949	-
2150	避險之金融負債	六(四)	1,102,458	-	578,276	-	411,795	-
2165	合約負債—流動	六(二十八)	1,575,545	-	1,371,251	-	1,324,063	1
2201	應付票據		776,919	-	783,316	-	816,958	-
2202	應付帳款	七	9,602,285	3	8,794,001	3	13,856,270	4
2203	應付費用	六(二十一)及七	4,770,452	1	6,957,640	2	4,722,949	2
2204	其他應付款	七	14,628,089	4	1,407,173	1	11,097,699	4
2250	應付佣金	七	483,795	-	545,799	-	384,233	-
2260	應付再保往來款項		869,333	-	586,589	-	784,575	-
2270	應付保險賠款與給付		89,671	-	41,741	-	44,032	-
2310	本期所得稅負債		2,452,267	1	3,671,592	1	2,393,050	1
2320	預收款項		200,205	-	252,312	-	159,338	-
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)	23,899,252	6	13,579,045	4	13,895,290	4
2335	租賃負債—流動	七	429,823	-	422,689	-	376,227	-
2350	其他流動負債	六(九)(二十三)(二十四)	23,837,341	6	17,732,741	5	17,471,991	5
	<b>流動負債總計</b>		<u>264,464,914</u>	<u>70</u>	<u>228,379,527</u>	<u>65</u>	<u>214,351,469</u>	<u>66</u>
<b>非流動負債</b>								
2550	長期借款	六(二十)	4,236,793	1	4,736,583	1	3,620,007	1
2600	負債準備	六(九)(二十三)	10,098,673	3	8,221,857	2	7,599,614	2
2620	存入保證金	六(二十四)	7,998,930	2	8,284,297	3	7,433,149	2
2625	租賃負債—非流動	七	1,669,418	-	1,702,444	1	1,485,186	1
2630	遞延所得稅負債	六(三十三)	4,142,946	1	3,822,039	1	3,546,335	1
2660	其他負債		64	-	72	-	89	-
	<b>非流動負債總計</b>		<u>28,146,824</u>	<u>7</u>	<u>26,767,292</u>	<u>8</u>	<u>23,684,380</u>	<u>7</u>
2XXX	<b>負債總計</b>		<u>292,611,738</u>	<u>77</u>	<u>255,146,819</u>	<u>73</u>	<u>238,035,849</u>	<u>73</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	2,808,181	1
保留盈餘								
3310	法定盈餘公積	六(二十七)	15,553,282	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		38,873,700	10	47,944,833	14	42,207,837	13
其他權益								
3400	其他權益		1,869,398	1	3,248,943	1	2,848,053	1
31XX	<b>歸屬於母公司業主之權益合計</b>		<u>65,066,594</u>	<u>17</u>	<u>73,770,851</u>	<u>21</u>	<u>66,252,039</u>	<u>21</u>
32XX	<b>非控制權益</b>		<u>21,095,471</u>	<u>6</u>	<u>20,695,114</u>	<u>6</u>	<u>20,134,821</u>	<u>6</u>
3XXX	<b>權益總計</b>		<u>86,162,065</u>	<u>23</u>	<u>94,465,965</u>	<u>27</u>	<u>86,386,860</u>	<u>27</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>\$ 378,773,803</u>	<u>100</u>	<u>\$ 349,612,784</u>	<u>100</u>	<u>\$ 324,422,709</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

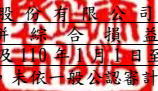


經理人：蘇純興



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6月30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(虧損)為新台幣元外)

項目	附註	111年4月1日至6月30日		110年4月1日至6月30日		111年1月1日至6月30日		110年1月1日至6月30日		
		金額	%	金額	%	金額	%	金額	%	
<b>收入</b>										
4010	利息收入	六(三)(二十九)	\$ 3,993,690	7	\$ 2,984,915	5	\$ 7,673,591	6	\$ 5,841,786	4
4020	保費收入	六(三十)	2,328,161	4	2,058,774	3	4,553,514	4	4,062,783	3
4040	再保佣金收入		114,351	-	110,631	-	257,677	-	230,414	-
4050	手續費收入		2,864	-	2,942	-	5,529	-	5,578	-
4060	採用權益法認列之關聯企業及合資利益之份額	六(十)	526,765	1	530,086	1	964,252	1	1,212,243	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		141,255	-	117,993	-	165,926	-	134,863	-
4160	銷貨收入淨額	六(二十八)及七								
4161	銷貨收入		45,709,161	80	57,296,507	87	96,461,724	81	114,485,630	87
4162	銷貨退回		( 238,901)	-	( 298,271)	-	( 568,655)	-	( 524,612)	-
4163	銷貨折讓		( 1,122,154)	( 2)	( 1,349,069)	( 2)	( 2,231,592)	( 2)	( 2,216,515)	( 2)
4170	租賃收入		4,182,827	7	3,616,110	5	8,381,173	7	7,291,642	6
4180	勞務收入	六(二十八)及七	555,618	1	472,091	1	1,074,727	1	959,779	1
4210	處分不動產、廠房及設備利益		2,426	-	8,584	-	6,784	-	18,136	-
4230	投資性不動產利益	六(十四)	44,192	-	39,354	-	88,409	-	79,342	-
4260	兌換(損)益		160,874	-	328,577	-	79,738	-	432,968	-
4270	其他收入		409,005	1	248,885	-	665,142	1	431,928	-
4256	投資之預期信用(減損損失)迴轉利益		61	-	6	-	34	( 5)	-	
4245	採用覆蓋法重分類之損益	六(二)	674,752	1	( 119,285)	-	927,332	1	( 182,194)	-
4280	未實現銷貨損益		( 60,706)	( 1)	( 148,544)	( 1)	( 39,126)	( 1)	( 175,831)	( 1)
4290	已實現銷貨損益		66,381	-	44,478	-	66,381	-	44,478	-
	收入合計		57,490,622	100	65,944,764	100	118,532,560	100	132,132,413	100
<b>支出</b>										
5010	利息費用		( 672,134)	( 1)	( 451,139)	( 1)	( 1,238,871)	( 1)	( 911,072)	( 1)
5030	承保費用		( 78)	( 0)	( 92)	( 0)	( 130)	( 0)	( 296)	( 0)
5040	佣金費用	七	( 1,467,596)	( 3)	( 1,233,881)	( 2)	( 2,937,876)	( 2)	( 2,418,587)	( 2)
5050	保險賠款與給付		( 1,837,796)	( 3)	( 1,021,196)	( 1)	( 2,944,566)	( 2)	( 1,940,540)	( 1)
5070	其他保險負債淨變動	六(九)	( 5,601,305)	( 10)	( 136,751)	( 0)	( 5,741,809)	( 5)	( 435,013)	( 0)
5110	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損失	六(二)	( 1,012,385)	( 2)	( 191,771)	( 0)	( 881,455)	( 1)	( 829,707)	( 1)
5190	銷貨成本	六(七)及七	( 38,056,248)	( 66)	( 49,218,103)	( 74)	( 81,046,627)	( 68)	( 98,531,411)	( 75)
5200	租賃成本		( 3,415,040)	( 6)	( 3,035,896)	( 5)	( 6,822,453)	( 6)	( 6,020,312)	( 5)
5210	勞務成本		( 556,526)	( 1)	( 380,579)	( 1)	( 988,755)	( 1)	( 704,060)	( 1)
5230	營業費用	六(三十一)(三十二)及七								
5231	推銷費用		( 2,452,919)	( 4)	( 2,589,018)	( 4)	( 4,863,576)	( 4)	( 4,686,452)	( 4)
5232	管理及總務費用		( 1,455,351)	( 3)	( 1,404,408)	( 2)	( 3,007,207)	( 3)	( 2,949,659)	( 2)
5233	研究發展費用		( 26,469)	( 0)	( 33,686)	( 0)	( 54,879)	( 0)	( 56,835)	( 0)
5287	非投資之預期信用減損損失	十二(六)	( 292,012)	( 0)	( 361,258)	( 0)	( 713,630)	( 1)	( 654,444)	( 0)
5270	投資性不動產費用及損失	六(十四)	( 10,275)	( 0)	( 7,997)	( 0)	( 19,084)	( 0)	( 16,532)	( 0)
5320	其他支出		( 20,622)	( 0)	( 8,101)	( 0)	( 39,011)	( 0)	( 53,437)	( 0)
	支出合計		( 56,876,756)	( 99)	( 59,690,334)	( 90)	( 111,299,929)	( 94)	( 118,548,943)	( 90)
6100	繼續營業單位稅前淨利		613,866	1	6,254,430	10	7,232,631	6	13,583,470	10
6200	所得稅費用	六(三十三)	( 465,401)	( 1)	( 1,272,204)	( 2)	( 1,838,941)	( 1)	( 2,777,042)	( 2)
6500	本期淨利		\$ 148,465	-	\$ 4,982,226	8	\$ 5,393,690	5	\$ 10,806,428	8

(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6月30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(虧損)為新台幣元外)

項目	附註	111年4月1日至6月30日		110年4月1日至6月30日		111年1月1日至6月30日		110年1月1日至6月30日		
		金額	%	金額	%	金額	%	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)	(\$ 1,151,451)	(2)	\$ 752,906	1	(\$ 727,716)	(1)	\$ 885,196	1
6610	不重分類至損益之項目總額		(\$ 1,151,451)	(2)	752,906	1	(\$ 727,716)	(1)	885,196	1
<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		(241,237)	-	(115,848)	-	361,551	1	(151,291)	-
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)	(32,867)	-	(1,803)	-	(72,807)	-	(13,785)	-
6661	避險工具之損益	六(四)	180,934	-	(10,485)	-	211,255	-	(42,281)	-
6675	採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	六(二)	(674,752)	(1)	119,285	-	(927,332)	(1)	182,194	-
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		18,461	-	8,937	-	(21,087)	-	10,493	-
6689	與可能重分類之項目相關之所得稅	六(三十三)	(41,128)	-	2,079	-	(46,916)	-	10,585	-
	後續可能重分類至損益之項目總額		(790,589)	(1)	2,165	-	(495,336)	-	(4,085)	-
6600	<b>其他綜合損益(淨額)</b>		(\$ 1,942,040)	(3)	\$ 755,071	1	(\$ 1,223,052)	(1)	\$ 881,111	1
6700	<b>本期綜合損益總額</b>		(\$ 1,793,575)	(3)	\$ 5,737,297	9	\$ 4,170,638	4	\$ 11,687,539	9
淨利歸屬於：										
6810	母公司業主		(\$ 813,521)	(2)	\$ 4,150,713	7	\$ 3,479,770	3	\$ 9,154,559	7
6820	非控制權益		961,986	2	831,513	1	1,913,920	2	1,651,869	1
			\$ 148,465	-	\$ 4,982,226	8	\$ 5,393,690	5	\$ 10,806,428	8
綜合損益總額歸屬於：										
6910	母公司業主		(\$ 2,796,508)	(5)	\$ 4,923,667	8	\$ 2,100,225	2	\$ 10,069,536	8
6920	非控制權益		1,002,933	2	813,630	1	2,070,413	2	1,618,003	1
			(\$ 1,793,575)	(3)	\$ 5,737,297	9	\$ 4,170,638	4	\$ 11,687,539	9
基本每股盈餘(虧損)										
	基本每股盈餘(虧損)合計	六(三十四)	(\$ 1.49)		7.60		6.37		16.76	
稀釋每股盈餘(虧損)										
	稀釋每股盈餘(虧損)合計	六(三十四)	(\$ 1.49)		7.60		6.37		16.75	

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  
民國111年及110年1月1日至6月30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					業主之權益					計	非控制權益	權益總額
	普通股本	資本公積	法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	其他權益	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現評價損益	採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	避險工具之損益	總計			
<b>110 年上半年度</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 年上半年度淨利	-	-	-	-	9,154,559	-	-	-	-	9,154,559	1,651,869	10,806,428	
110 年上半年度其他綜合損益	-	-	-	-	-	(123,655)	876,070	179,684	(17,122)	914,977	(33,866)	881,111	
本期綜合損益總額	-	-	-	-	9,154,559	(123,655)	876,070	179,684	(17,122)	10,069,536	1,618,003	11,687,539	
盈餘指撥及分派：	六(二十七)												
現金股利	-	-	-	-	(9,285,046)	-	-	-	-	(9,285,046)	(335,975)	(9,621,021)	
對子公司所有權權益變動	六(三十五)												
非控制權益變動	-	(10,155)	-	-	-	-	-	-	-	(10,155)	10,155	-	
110 年 6 月 30 日餘額	\$ 5,461,792	\$ 2,808,181	\$ 12,544,333	\$ 381,843	\$ 42,207,837	(\$ 619,941)	\$ 2,945,170	\$ 529,569	(\$ 6,745)	\$66,252,039	\$20,134,821	\$86,386,860	
<b>111 年上半年度</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 年上半年度淨利	-	-	-	-	3,479,770	-	-	-	-	3,479,770	1,913,920	5,393,690	
111 年上半年度其他綜合損益	-	-	-	-	-	275,276	(792,520)	(933,458)	71,157	(1,379,545)	156,493	(1,223,052)	
本期綜合損益總額	-	-	-	-	3,479,770	275,276	(792,520)	(933,458)	71,157	2,100,225	2,070,413	4,170,638	
盈餘指撥及分派：	六(二十七)												
法定盈餘公積	-	-	1,627,319	-	(1,627,319)	-	-	-	-	-	-	-	
現金股利	-	-	-	-	(10,923,584)	-	-	-	-	(10,923,584)	(1,996,548)	(12,920,132)	
處分子公司股權價格與帳面價值差額	六(三十五)												
非控制權益變動	-	119,102	-	-	-	-	-	-	-	119,102	(120,102)	(1,000)	
111 年 6 月 30 日餘額	\$ 5,461,792	\$ 2,926,579	\$ 15,553,282	\$ 381,843	\$ 38,873,700	(\$ 280,847)	\$ 2,472,585	(\$ 369,677)	\$ 47,337	\$65,066,594	\$21,095,471	\$86,162,065	

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

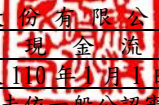


經理人：蘇純興



會計主管：陳亭汝

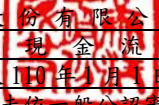


  
 和泰汽車股份有限公司及子公司  
 合併現金流量表  
 民國111年及110年1月1日至6月30日  
 (僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新台幣仟元

附註	111年1月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日
<b>營業活動之現金流量</b>		
本期稅前淨利	\$ 7,232,631	\$ 13,583,470
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 淨損失(利益)	881,455 (	829,707 )
財務保證費用提列數	18,229	24,087
投資之預期信用減損損失(迴轉利益)	( 34 )	5
非投資之預期信用減損損失	713,630	654,444
採用覆蓋法重分類之損益	( 927,332 )	182,194
折舊費用	六(十一)(十二) (十四)(三十一) 5,761,307	5,181,206
攤銷費用	六(三十一) 61,948	63,501
出租資產減損損失	六(十一) 437	41,356
租賃修改利益	六(十二) ( 754 )	( 266 )
處分不動產、廠房及設備利益	( 6,784 )	( 18,136 )
採用權益法認列之關聯企業利益之份額	六(十) ( 964,252 )	( 1,212,243 )
利息費用	1,238,871	911,072
利息收入	六(二十九) ( 7,673,591 )	( 5,841,786 )
股利收入	( 166,274 )	( 132,342 )
未實現銷貨利益	39,126	175,831
已實現銷貨利益	( 66,381 )	( 44,478 )
兌換損益	25,133	( 2,393 )
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	1,897,229 (	1,791,229 )
合約資產	( 794 )	( 8,444 )
應收票據及帳款	( 20,889,760 )	( 20,475,973 )
其他應收款	( 349,274 )	( 133,229 )
存貨	1,087,032	1,503,694
預付款項	( 1,022,946 )	( 588,300 )
再保險合約資產	( 716,455 )	( 676,320 )
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	( 24,431 )	( 33,222 )
合約負債	204,294	( 118,910 )
應付票據及帳款	801,887	3,264,859
應付費用	( 2,197,405 )	( 1,391,866 )
其他應付款	300,784	254,478
應付佣金	( 62,004 )	( 51,132 )
應付再保往來款項	282,744	288,893
應付保險賠款與給付	47,930	24,489
預收款項	( 52,107 )	( 111,066 )
其他流動負債	5,398,394	1,590,287
負債準備	1,876,816	748,509
其他負債	( 8 )	( 19 )
營運產生之現金流出	( 7,250,709 )	( 4,968,686 )
收取現金股利	482,602	293,539
支付之所得稅	( 3,868,639 )	( 2,748,529 )
收取之利息	7,660,747	5,874,903
支付之利息	( 1,267,248 )	( 940,953 )
營業活動之淨現金流出	( 4,243,247 )	( 2,489,726 )

(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6月30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6月30日	110年1月1日 至6月30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	(\$ 86,725)	(\$ 22,528)
其他金融資產增加	18,446	( 103,623)
取得不動產、廠房及設備	六(十一) ( 11,735,191)	( 10,741,776)
處分不動產、廠房及設備價款	320,103	325,187
取得無形資產	六(十五) ( 21,784)	( 145,995)
其他資產增加	( 742,331)	( 992,516)
取得投資性不動產價款	六(十四) -	( 227,169)
投資活動之淨現金流出	( 12,247,482)	( 11,908,420)
<b>籌資活動之現金流量</b>		
發行公司債	六(十九) 10,000,000	2,200,000
短期借款增加	六(三十六) 16,758,525	496,836
應付短期票券(減少)增加	六(三十六) ( 8,008,133)	13,788,359
舉借長期借款	六(三十六) 500,278	1,300,142
償還長期借款	六(三十六) ( 690,000)	( 1,365,676)
租賃本金償還	六(三十六) ( 246,570)	( 315,040)
存入保證金增加	六(三十六) 420,839	685,611
處分子公司股權(未喪失控制力)	四(三) 332,350	-
非控制權益變動	113,244	435,000
籌資活動之淨現金流入	19,180,533	17,225,232
匯率影響數	226,427	( 80,505)
本期現金及約當現金增加數	2,916,231	2,746,581
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	\$ 28,729,811	\$ 21,272,572

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 年第二季

(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 8 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

下表彙列金管會認可之民國 112 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：

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

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。

(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

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一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 IFRS 17)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，包括該等並未與 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 IFRS 9 或將同時初次適用 IFRS 9 及 IFRS 17 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 6月30日	110年 12月31日	110年 6月30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	



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 6月30日	110年 12月31日	110年 6月30日	
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 3.14
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	
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	棗莊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
棗莊和裕豐田汽車銷售服務有限公司	棗莊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	

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 6月30日	110年 12月31日	110年 6月30日	
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
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	41.10	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	27.40	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
和泰聯網股份有限公司	和漾旅行社股份有限公司	旅行業	100.00	-	-	註17
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	

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 6月30日	110年 12月31日	110年 6月30日	
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
和運國際租賃有限公司	杭州益游網絡科技股份有限公司	租賃業務	100.00	-	-	註16
和運國際租賃有限公司	杭州網悠科技股份有限公司	租賃業務	100.00	-	-	註16
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	
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	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 30,000,000 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%。
- 註 16：於民國 111 年 5 月取得。
- 註 17：於民國 111 年 6 月成立。
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 6 月 30 日、110 年 12 月 31 日及 110 年 6 月 30 日止非控制權益總額分別為 \$21,095,471、\$20,695,114 及 \$20,134,821，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6月30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	\$ 12,346,982	54.610%	\$ 12,426,650	54.610%
和運租車股份有限公司	台灣	1,631,453	33.958%	1,633,775	33.958%

子公司名稱	主要營業場所	非控制權益	
		110年6月30日	
		金額	持股百分比
和潤企業股份有限公司	台灣	\$ 12,514,232	54.610%
和運租車股份有限公司	台灣	1,613,999	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6月30日	110年12月31日	110年6月30日
流動資產	\$ 208,345,307	\$ 188,826,138	\$ 166,487,779
非流動資產	14,577,617	12,733,058	11,515,165
流動負債	( 196,214,403)	( 175,220,568)	( 152,144,233)
非流動負債	( 923,945)	( 844,949)	( 642,671)
淨資產總額	<u>\$ 25,784,576</u>	<u>\$ 25,493,679</u>	<u>\$ 25,216,040</u>

	和運租車股份有限公司		
	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
流動資產	\$ 3,725,985	\$ 3,779,647	\$ 3,384,449
非流動資產	37,467,525	35,248,653	33,641,124
流動負債	( 22,860,845)	( 20,097,307)	( 20,076,712)
非流動負債	( 13,528,338)	( 14,119,829)	( 12,195,933)
淨資產總額	<u>\$ 4,804,327</u>	<u>\$ 4,811,164</u>	<u>\$ 4,752,928</u>

綜合損益表

	<u>和潤企業股份有限公司</u>	
	<u>111年4月1日至6月30日</u>	<u>110年4月1日至6月30日</u>
收入	\$ 5,462,843	\$ 4,239,579
稅前淨利	1,366,990	936,395
所得稅費用	( 347,839)	( 213,026)
本期淨利	<u>1,019,151</u>	<u>723,369</u>
其他綜合損益(稅後淨額)	<u>65,349</u>	<u>( 40,365)</u>
本期綜合損益總額	<u>\$ 1,084,500</u>	<u>\$ 683,004</u>
綜合損益總額歸屬於非控制權益	<u>\$ 563,348</u>	<u>\$ 375,037</u>
支付予非控制權益股利	<u>\$ 1,181,337</u>	<u>\$ -</u>

	<u>和潤企業股份有限公司</u>	
	<u>111年1月1日至6月30日</u>	<u>110年1月1日至6月30日</u>
收入	\$ 10,647,469	\$ 8,359,218
稅前淨利	2,626,662	2,118,191
所得稅費用	( 639,212)	( 491,800)
本期淨利	<u>1,987,450</u>	<u>1,626,391</u>
其他綜合損益(稅後淨額)	<u>266,449</u>	<u>( 76,833)</u>
本期綜合損益總額	<u>\$ 2,253,899</u>	<u>\$ 1,549,558</u>
綜合損益總額歸屬於非控制權益	<u>\$ 1,101,548</u>	<u>\$ 776,152</u>
支付予非控制權益股利	<u>\$ 1,181,337</u>	<u>\$ -</u>

	<u>和運租車股份有限公司</u>	
	<u>111年4月1日至6月30日</u>	<u>110年4月1日至6月30日</u>
收入	\$ 4,863,466	\$ 4,444,420
稅前淨利	374,575	320,602
所得稅費用	( 96,846)	( 80,339)
本期淨利	<u>277,729</u>	<u>240,263</u>
其他綜合損益(稅後淨額)	<u>( 47,157)</u>	<u>( 13,942)</u>
本期綜合損益總額	<u>\$ 230,572</u>	<u>\$ 226,321</u>
綜合損益總額歸屬於非控制權益	<u>\$ 78,298</u>	<u>\$ 76,854</u>
支付予非控制權益股利	<u>\$ 202,106</u>	<u>\$ 100,854</u>

和運租車股份有限公司		
	111年1月1日至6月30日	110年1月1日至6月30日
收入	\$ 9,568,170	\$ 8,775,424
稅前淨利	726,857	624,758
所得稅費用	(175,723)	(146,088)
本期淨利	551,134	478,670
其他綜合損益(稅後淨額)	37,189	(20,169)
本期綜合損益總額	\$ 588,323	\$ 458,501
綜合損益總額歸屬於非控制權益	\$ 199,783	\$ 155,698
支付予非控制權益股利	\$ 202,106	\$ -

#### 現金流量表

和潤企業股份有限公司		
	111年1月1日至6月30日	110年1月1日至6月30日
營業活動之淨現金流出	(\$ 17,075,377)	(\$ 15,476,305)
投資活動之淨現金流出	(1,390,261)	(2,113,271)
籌資活動之淨現金流入	18,924,916	17,786,942
匯率影響數	145,649	(37,304)
本期現金及約當現金增加數	604,927	160,062
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	\$ 1,663,500	\$ 550,482

和運租車股份有限公司		
	111年1月1日至6月30日	110年1月1日至6月30日
營業活動之淨現金流入	\$ 7,605,856	\$ 6,603,006
投資活動之淨現金流出	(8,947,652)	(7,619,278)
籌資活動之淨現金流入	1,375,896	1,097,782
本期現金及約當現金增加數	34,100	81,510
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	\$ 143,755	\$ 168,451

#### (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

子公司和泰產物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。獎勵積分提供客戶倘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(七)2。

## 六、重要會計項目之說明

### (一)現金及約當現金

	<u>111年6月30日</u>	<u>110年12月31日</u>	<u>110年6月30日</u>
庫存現金及週轉金	\$ 15,188	\$ 15,980	\$ 15,061
支票存款及活期存款	13,211,615	12,272,486	15,182,958
約當現金			
定期存款	2,696,869	1,944,899	628,276
短期票券	<u>12,806,139</u>	<u>11,580,215</u>	<u>5,446,277</u>
	<u>\$ 28,729,811</u>	<u>\$ 25,813,580</u>	<u>\$ 21,272,572</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 6 月 30 日、110 年 12 月 31 日及 110 年 6 月 30 日止，將持有存款期間超過三個月以上之定期存款分別為 \$2,199,474、\$1,828,223 及 \$1,812,537 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)。

(二) 透過損益按公允價值衡量之金融工具

項	目	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30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	\$ 1,722,582	\$ 2,947,462	\$ 3,785,985
	衍生工具	121,585	12,587	61,996
	理財商品	448,942	683,213	1,411,881
	上市櫃公司股票	1,379,446	1,810,312	1,205,935
	上市櫃公司特別股	59,980	59,980	59,980
	股票指數型基金	1,586,888	1,598,055	1,310,817
	評價調整	(306,023)	647,593	611,128
	合計	<u>\$ 5,013,400</u>	<u>\$ 7,759,202</u>	<u>\$ 8,447,722</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>\$ 1,002,836</u>	<u>\$ 1,035,718</u>	<u>\$ 1,038,055</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>\$ 3,349</u>	<u>\$ 27,780</u>	<u>\$ 28,949</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4月1日至6月30日	110年4月1日至6月30日
強制透過損益按公允價值 衡量之金融工具			
	衍生工具	(\$ 160,306)	(\$ 170,775)
	國內外受益憑證	(144,310)	111,332
	上市櫃公司股票	(401,798)	208,074
	上市櫃公司特別股	(629)	20
	股票指數型基金	(281,073)	34,858
	公司債	(24,269)	8,262
	合計	<u>(\$ 1,012,385)</u>	<u>\$ 191,771</u>

項	目	111年1月1日至6月30日	110年1月1日至6月30日
強制透過損益按公允價值			
衡量之金融工具			
衍生工具	\$	89,494	\$ 91,694
國內外受益憑證	(	163,929)	84,356
上市櫃公司股票	(	481,535)	430,820
上市櫃公司特別股	(	966)	383
股票指數型基金	(	308,769)	205,673
公司債	(	15,750)	16,781
合計	(\$	<u>881,455)</u>	<u>\$ 829,707</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6月30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	<u>USD 335,419仟元</u>	111/ 3/17~111/12/ 9
換匯合約	<u>USD 22,950仟元</u>	111/ 3/31~111/ 9/28
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	<u>USD 421,750仟元</u>	110/8/25~111/4/14
換匯合約	<u>USD 25,010仟元</u>	110/10/4~111/3/31
110年6月30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	<u>USD 451,525仟元</u>	110/03/10~110/10/07
換匯合約	<u>USD 24,600仟元</u>	110/03/31~110/09/28

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 6 月 30 日、110 年 12 月 31 日及 110 年 6 月 30 日，該等指定適用覆蓋法之金融資產如下：

項 目	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30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	\$ 918,707	\$ 1,445,876	\$ 1,110,533
上市櫃公司特別股	59,980	59,980	59,980
股票指數型基金	1,586,888	1,598,055	1,310,817
受益憑證	1,280,000	1,182,000	1,582,000
國外受益憑證	420,582	404,245	378,906
公司債	500,000	500,000	500,000
評價調整	(291,119)	636,213	601,893
合計	<u>\$ 4,475,038</u>	<u>\$ 5,826,369</u>	<u>\$ 5,544,129</u>

民國 111 年及 110 年 4 月 1 日至 6 月 30 日暨 111 年及 110 年 1 月 1 日至 6 月 30 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4月1日至6月30日	110年4月1日至6月30日
適用 IFRS9 報導於損益之(損失) 利益	(\$ 802,963)	\$ 332,183
減：倘若適用 IAS39 報導於損益 之(損失)利益	(128,211)	212,898
採用覆蓋法重分類之損(益)	(\$ 674,752)	\$ 119,285
所得稅影響數	<u>\$ 3,768</u>	<u>\$ 1,115</u>
	111年1月1日至6月30日	110年1月1日至6月30日
適用 IFRS9 報導於損益之(損失) 利益	(\$ 916,293)	\$ 717,887
減：倘若適用 IAS39 報導於損益 之(損失)利益	11,039	535,693
採用覆蓋法重分類之損(益)	(\$ 927,332)	\$ 182,194
所得稅影響數	<u>\$ 7,971</u>	<u>\$ 2,155</u>

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)

<u>結構型個體 之類型</u>	<u>111年6月30日 帳面價值</u>	<u>110年12月31日 帳面價值</u>	<u>110年6月30日 帳面價值</u>	<u>性質</u>
基礎建設 基金	\$ 367,477	\$ 330,683	\$ 325,993	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本利得。
不動產私募 基金	\$ 126,208	\$ 106,812	\$ 85,967	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本利得。

(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6月30日	110年12月31日	110年6月30日
流動項目：			
債務工具			
政府公債	\$ 252,717	\$ -	\$ -
金融債券	200,146	200,418	-
國外金融債	163,663	119,319	39,047
	616,526	319,737	39,047
評價調整(含備抵損失)	( 76)	2,387	521
合計	\$ 616,450	\$ 322,124	\$ 39,568
非流動項目：			
債務工具			
政府公債	\$ 108,652	\$ 363,789	\$ 366,253
公司債	298,935	302,895	303,628
金融債	304,271	304,846	506,150
國外公司債及金融債	574,137	594,669	674,625
	1,285,995	1,566,199	1,850,656
評價調整(含備抵損失)	( 42,837)	27,466	46,946
減：抵繳營業保證金	( 300,300)	( 300,300)	( 300,300)
小計	942,858	1,293,365	1,597,302
權益工具			
上市櫃股票及非上市櫃股票	6,510,382	6,440,249	6,440,387
評價調整	2,131,546	2,859,262	2,536,206
小計	8,641,928	9,299,511	8,976,593
合計	\$ 9,584,786	\$ 10,592,876	\$ 10,573,895

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 6 月 30 日、110 年 12 月 31 日及 110 年 6 月 30 日之公允價值分別為 \$8,641,928、\$9,299,511 及 \$8,976,593。

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4月1日至6月30日	110年4月1日至6月30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		(\$ 33,176)	\$ 727
自累計其他綜合損益重分類至損益			
因提列減損轉列者	(	61)	14
因除列標的轉列者		370	(2,544)
		(\$ 32,867)	(\$ 1,803)
認列於損益之利息收入		\$ 9,613	\$ 8,814

項	目	111年1月1日至6月30日	110年1月1日至6月30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		(\$ 73,115)	(\$ 11,291)
自累計其他綜合損益重分類至損益			
因提列減損轉列者	(	41)	26
因除列標的轉列者		349	(2,520)
		(\$ 72,807)	(\$ 13,785)
認列於損益之利息收入		\$ 18,514	\$ 17,863

項	目	111年4月1日至6月30日	110年4月1日至6月30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		(\$ 1,151,451)	\$ 752,906

項	目	111年1月1日至6月30日	110年1月1日至6月30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		(\$ 727,716)	\$ 885,196

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 6 月 30 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。





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

		110年6月30日				110年1月1日至6月30日			
避險工具	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：									
<u>匯率風險、利率風險</u>									
換匯換利交 易	USD 100,000	107/9/18 ~110/9/17	\$ -	(\$ 293,376)	\$ -	30.77	0.92	\$ -	-
	JPY 3,800,000	109/8/5 ~112/8/7	-	( 118,419)	-	0.28	1.08	-	-

		110年6月30日	
		負債帳面金額	因現金流量避險調整累計數
<b>被避險項目</b>		<u>負債帳面金額</u>	<u>險調整累計數</u>
現金流量避險：			
<u>匯率風險、利率風險</u>			
短期借款		\$ 4,137,200	(\$ 393,220)

### 3. 現金流量避險

	111年	110年
<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	238,165	( 43,871)
因被避險項目已影響損益而 重分類至損益	( 26,910)	3,283
認列於其他綜合損益之有效 避險相關之所得稅	( 48,006)	8,834
6月30日	<u>\$ 110,773</u>	<u>(\$ 14,860)</u>

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6月30日	110年12月31日	110年6月30日
應收票據	\$ 2,668,182	\$ 2,063,891	\$ 2,043,516
應收分期票據	8,312,045	8,333,934	7,655,244
應收帳款	6,589,797	5,266,711	8,138,071
應收分期帳款	202,420,817	178,995,777	155,774,050
應收租賃款及票據	25,069,125	24,394,947	21,255,535
應收保費	678,953	751,027	724,464
催收款項	55,166	37,523	38,289
	<u>245,794,085</u>	<u>219,843,810</u>	<u>195,629,169</u>
減：未實現利息收入	( 23,165,176)	( 19,093,881)	( 16,148,259)
未賺得融資收益	( 2,398,494)	( 2,349,549)	( 2,216,167)
備抵損失	( 4,243,181)	( 3,782,588)	( 3,659,731)
應收票據及帳款淨額	<u>\$ 215,987,234</u>	<u>\$ 194,617,792</u>	<u>\$ 173,605,012</u>
	<u>111年6月30日</u>	<u>110年12月31日</u>	<u>110年6月30日</u>
流動	<u>\$ 210,692,910</u>	<u>\$ 190,535,009</u>	<u>\$ 170,427,364</u>
非流動(表列其他資產)	<u>\$ 5,294,324</u>	<u>\$ 4,082,783</u>	<u>\$ 3,177,648</u>

子公司和潤企業民國 111 年 6 月 30 日、110 年 12 月 31 日及 110 年 6 月 30 日應收票據分別計\$3,741,110、\$5,349,850及\$4,567,134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6月30日	110年12月31日	110年6月30日
	<u>應收款項</u>	<u>應收款項</u>	<u>應收款項</u>
未逾期	\$ 242,654,434	\$ 218,003,316	\$ 193,491,855
30天內	743,358	221,315	256,590
31~90天	1,232,033	813,949	1,020,905
91~180天	837,335	444,285	492,862
181天以上	326,925	360,945	366,957
	<u>\$ 245,794,085</u>	<u>\$ 219,843,810</u>	<u>\$ 195,629,169</u>

以上係以逾期天數為基準進行之帳齡分析。

2. 民國 111 年 6 月 30 日、110 年 12 月 31 日及 110 年 6 月 30 日，本集團與客戶合約之應收款(含應收票據)餘額分別為\$9,289,442、\$7,394,968及\$10,214,051。

3. 本集團應收分期票據及帳款預期收回之情形如下：

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
不超過1年	\$ 71,120,093	\$ 63,970,842	\$ 57,109,144
1年以上	139,612,769	123,358,869	106,320,150
	<u>\$ 210,732,862</u>	<u>\$ 187,329,711</u>	<u>\$ 163,429,294</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 6 月 30 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	\$ 394	\$ -	\$ 394	\$ 394	\$ -	\$ -
附賣回協議	2,979,712	-	2,979,712	-	-	2,979,712
	<u>\$ 2,980,106</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 2,980,106</u>	<u>\$ 394</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 2,979,712</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	\$ 3,055	\$ -	\$ 3,055	\$ 394	\$ -	\$ 2,661

		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	\$ -	\$ -	
	<u>\$ 58</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 58</u>	<u>\$ 58</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	
		110	年	6	月	30	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	\$ 1,301	\$ -	\$ 1,301	\$ 1,301	\$ -	\$ -	
附賣回協議	1,708,133	-	1,708,133	-	1,708,133	-	
	<u>\$ 1,709,434</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,709,434</u>	<u>\$ 1,301</u>	<u>\$ 1,708,133</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	\$ 1,869	\$ -	\$ 1,869	\$ 1,301	\$ -	\$ 568	
	<u>\$ 1,869</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,869</u>	<u>\$ 1,301</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 568</u>	

(七) 存貨

	111	年	6	月	30	日
	成	本	備抵跌價損失		帳面金額	
車輛及車輛零件	\$	6,022,140	(\$	118,180)	\$	5,903,960
冷氣機及冷氣機零件		3,293,559	(	316,743)		2,976,816
其他商品		316,012	(	6,091)		309,921
在途存貨		2,246,465		-		2,246,465
合計	\$	11,878,176	(\$	441,014)	\$	11,437,162

	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	\$	10,449,824	(\$	434,939)	\$	10,014,885

	110	年	6	月	30	日
	成	本	備抵跌價損失		帳面金額	
車輛及車輛零件	\$	7,418,471	(\$	107,245)	\$	7,311,226
冷氣機及冷氣機零件		3,085,130	(	338,794)		2,746,336
其他商品		367,394	(	9,540)		357,854
在途存貨		2,337,192		-		2,337,192
合計	\$	13,208,187	(\$	455,579)	\$	12,752,608

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4月1日至6月30日	110年4月1日至6月30日
已出售存貨成本	\$ 38,054,336	\$ 49,220,128
存貨跌價損失(回升利益)	1,912	(2,026)
	<u>\$ 38,056,248</u>	<u>\$ 49,218,102</u>

	111年1月1日至6月30日	110年1月1日至6月30日
已出售存貨成本	\$ 81,040,552	\$ 98,525,733
存貨跌價損失	6,075	5,677
	<u>\$ 81,046,627</u>	<u>\$ 98,531,410</u>

民國110年4月1日至6月30日因出售部分呆滯及跌價之存貨，因而認列回升利益。

(八) 預付款項

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
預付佣金	\$ 2,934,267	\$ 3,219,604	\$ 3,272,740
預付貨款	4,483,555	3,289,417	3,389,126
留抵稅額	196,377	532,498	820,355
預付保險費	566,433	565,330	519,363
其他預付費用	1,313,111	824,745	857,164
	<u>\$ 9,493,743</u>	<u>\$ 8,431,594</u>	<u>\$ 8,858,748</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6月30日	110年12月31日	110年6月30日
應攤回再保賠款與給付	\$ 203,960	\$ 153,876	\$ 142,908
應收再保往來款項	164,877	127,160	65,861
再保險準備資產			
一分出未滿期保費準備	1,275,691	1,183,255	1,186,123
一分出賠款準備	2,198,540	1,661,846	1,436,942
催收款項			
一應收再保往來款項	16,727	12,532	13,292
合計	3,859,795	3,138,669	2,845,126
減：備抵損失	(17,438)	(12,767)	(13,018)
淨額	<u>\$ 3,842,357</u>	<u>\$ 3,125,902</u>	<u>\$ 2,832,108</u>
	<u>111年6月30日</u>	<u>110年12月31日</u>	<u>110年6月30日</u>
流動	<u>\$ 2,914,758</u>	<u>\$ 2,396,571</u>	<u>\$ 2,030,755</u>
非流動(表列其他資產)	<u>\$ 927,599</u>	<u>\$ 729,331</u>	<u>\$ 801,353</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
本期提列(迴轉)	4,671	(3,774)
6月30日	<u>\$ 17,438</u>	<u>\$ 13,018</u>

3. 保險負債明細如下：

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
未滿期準備	\$ 6,472,149	\$ 6,127,570	\$ 5,831,933
賠款準備	10,651,060	5,309,570	4,632,588
特別準備	1,611,194	1,921,235	1,907,927
保費不足準備	1,247,053	-	-
	<u>\$ 19,981,456</u>	<u>\$ 13,358,375</u>	<u>\$ 12,372,448</u>
	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
流動(表列其他流動負債)	<u>\$ 13,549,724</u>	<u>\$ 8,902,416</u>	<u>\$ 8,114,437</u>
非流動(表列負債準備)	<u>\$ 6,431,732</u>	<u>\$ 4,455,959</u>	<u>\$ 4,258,011</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	6,472,149	1,275,691	5,196,458
本期收回數	(6,127,570)	(1,183,255)	(4,944,315)
6月30日	<u>\$ 6,472,149</u>	<u>\$ 1,275,691</u>	<u>\$ 5,196,458</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	5,831,933	1,186,123	4,645,810
本期收回數	(5,483,854)	(1,070,363)	(4,413,491)
6月30日	<u>\$ 5,831,933</u>	<u>\$ 1,186,123</u>	<u>\$ 4,645,810</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6月30日、110年12月31日及110年6月30日止  
賠款準備及分出賠款準備明細如下：

	111年6月30日		
	總額	分出	淨額
已報未付	\$ 3,429,184	\$ 1,267,497	\$ 2,161,687
未報未決	7,221,876	931,043	6,290,833
	<u>\$ 10,651,060</u>	<u>\$ 2,198,540</u>	<u>\$ 8,452,520</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	812,311	1,876,580
	<u>\$ 5,309,570</u>	<u>\$ 1,661,846</u>	<u>\$ 3,647,724</u>
	110年	6月	30日
	總額	分出	淨額
已報未付	\$ 2,335,468	\$ 767,591	\$ 1,567,877
未報未決	2,297,120	669,351	1,627,769
	<u>\$ 4,632,588</u>	<u>\$ 1,436,942</u>	<u>\$ 3,195,646</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	10,651,060	2,198,540	8,452,520
本期收回數	(5,309,570)	(1,661,846)	(3,647,724)
6月30日	<u>\$ 10,651,060</u>	<u>\$ 2,198,540</u>	<u>\$ 8,452,520</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	4,632,588	1,436,942	3,195,646
本期收回數	(3,655,621)	(900,591)	(2,755,030)
6月30日	<u>\$ 4,632,588</u>	<u>\$ 1,436,942</u>	<u>\$ 3,195,646</u>

6. 分出保費不足準備及保費不足準備變動如下：

	111年		
	總額	分出	淨額
1月1日	\$ -	\$ -	\$ -
本期提存數	1,247,053	-	1,247,053
本期收回數	-	-	-
6月30日	<u>\$ 1,247,053</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,247,053</u>

7. 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	35,899	-
本期收回	(345,940)	(5,604)
6月30日	<u>\$ 1,611,194</u>	<u>\$ 1,907,927</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。

8. 子公司和泰產險依據金管保財字第 11101405951 號令所訂「強化財產保險業巨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：

	<u>111年6月30日</u>	<u>110年12月31日</u>	<u>110年6月30日</u>
特別準備金減少	\$ 33,450	\$ 379,390	\$ 380,187
特別盈餘公積增加	38,334	315,086	315,723
	<u>111年4月1日至6月30日</u>	<u>110年4月1日至6月30日</u>	
稅前淨損增加/淨利減少	\$ 345,542	\$ 398	
稅前每股虧損增加/盈餘減少	17.28	0.02	
	<u>111年1月1日至6月30日</u>	<u>110年1月1日至6月30日</u>	
稅前淨損增加/淨利減少	\$ 345,940	\$ 796	
稅前每股虧損增加/盈餘減少	17.30	0.04	

9. 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6月30日</u>	<u>110年12月31日</u>	<u>110年6月30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 6 月 30 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6月30日</u>	<u>110年12月31日</u>	<u>110年6月30日</u>
國瑞汽車股份有限公司	\$ 5,590,441	\$ 5,242,021	\$ 5,236,981
中部汽車股份有限公司	2,675,602	2,649,211	2,669,564
桃苗汽車股份有限公司	1,771,128	1,673,305	1,660,722
高都汽車股份有限公司	1,410,465	1,408,476	1,370,046
國都汽車股份有限公司	1,412,267	1,315,675	1,297,663
北都汽車股份有限公司	1,295,462	1,197,429	1,216,389
南都汽車股份有限公司	1,123,328	1,130,250	1,153,315
大全彩藝工業股份有限公司	396,159	394,678	382,819
蘭揚汽車股份有限公司	298,065	301,184	294,245
旭和螺絲工業股份有限公司	123,541	126,413	124,637
台灣橫濱輪胎股份有限公司等	<u>1,935,878</u>	<u>1,897,429</u>	<u>1,831,345</u>
	<u>\$ 18,032,336</u>	<u>\$ 17,336,071</u>	<u>\$ 17,237,726</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 6 月 30 日、110 年 12 月 31 日及 110 年 6 月 30 日，本集團個別不重大關聯企業之帳面金額合計分別為 \$18,032,336、\$17,336,071 及 \$17,237,726。

	<u>111年4月1日至6月30日</u>	<u>110年4月1日至6月30日</u>
本期綜合損益淨額	<u>\$ 545,226</u>	<u>\$ 539,023</u>
	<u>111年1月1日至6月30日</u>	<u>110年1月1日至6月30日</u>
本期綜合損益淨額	<u>\$ 943,165</u>	<u>\$ 1,222,736</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 4 月 1 日至 6 月 30 日暨 111 年及 110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日對採用權益法之投資所認列之投資損益份額分別為 \$526,765、\$530,086、\$964,252 及 \$1,212,243，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。

(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	481,443	301,598	283	-	358,765	73,536	33,190	9,782,542	6,921	696,913	11,735,191
處分	-	(3,781)	-	-	(122,691)	(992)	(7,268)	(178,587)	-	-	(313,319)
重分類	(231,623)	(207,998)	-	-	(354)	(46,837)	(80,280)	(2,462,472)	-	(175,728)	(3,205,292)
折舊費用	-	(97,986)	(767)	(22)	(136,031)	(106,788)	(18,104)	(5,102,151)	(23,749)	-	(5,485,598)
減損損失	-	-	-	-	-	1,551	-	(1,988)	-	-	(437)
淨兌換差額	-	35,736	71	-	8,131	1,275	3,428	21,149	159	229	70,178
6月30日	<u>\$ 11,494,603</u>	<u>\$ 3,583,382</u>	<u>\$ 7,318</u>	<u>\$ 162</u>	<u>\$ 930,180</u>	<u>\$ 358,949</u>	<u>\$ 186,515</u>	<u>\$ 37,969,910</u>	<u>\$ 170,276</u>	<u>\$ 1,718,663</u>	<u>\$ 56,419,958</u>
6月30日											
成本	\$ 10,175,486	\$ 6,104,838	\$ 142,180	\$ 59,990	\$ 2,367,750	\$ 802,459	\$ 545,181	\$ 55,423,346	\$ 721,328	\$ 1,718,663	\$ 78,061,221
重估增值	1,345,967	12,079	-	-	-	-	-	-	-	-	1,358,046
累計折舊及減損	(26,850)	(2,533,535)	(134,862)	(59,828)	(1,437,570)	(443,510)	(358,666)	(17,453,436)	(551,052)	-	(22,999,309)
	<u>\$ 11,494,603</u>	<u>\$ 3,583,382</u>	<u>\$ 7,318</u>	<u>\$ 162</u>	<u>\$ 930,180</u>	<u>\$ 358,949</u>	<u>\$ 186,515</u>	<u>\$ 37,969,910</u>	<u>\$ 170,276</u>	<u>\$ 1,718,663</u>	<u>\$ 56,419,958</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	568,677	375,676	701	-	177,952	100,417	22,148	9,207,469	28,892	259,844	10,741,776
處分	-	(153)	-	-	(60,889)	(1,190)	-	(244,133)	(686)	-	(307,051)
重分類	-	160,173	1,284	-	3,209	(86,391)	2,602	(2,313,758)	-	(277,008)	(2,509,889)
折舊費用	-	(80,206)	(784)	(22)	(118,383)	(109,066)	(22,425)	(4,533,118)	(35,375)	-	(4,899,379)
減損損失	-	-	-	-	-	5,772	-	(47,128)	-	-	(41,356)
淨兌換差額	-	(17,156)	(45)	-	(4,029)	(516)	(1,747)	(11,147)	(97)	(2,586)	(37,323)
6月30日	<u>\$ 11,244,783</u>	<u>\$ 3,651,026</u>	<u>\$ 8,105</u>	<u>\$ 207</u>	<u>\$ 774,713</u>	<u>\$ 409,876</u>	<u>\$ 255,538</u>	<u>\$ 34,452,672</u>	<u>\$ 188,069</u>	<u>\$ 687,819</u>	<u>\$ 51,672,808</u>
6月30日											
成本	\$ 9,925,666	\$ 5,956,575	\$ 145,104	\$ 59,990	\$ 2,064,594	\$ 826,105	\$ 618,744	\$ 49,401,955	\$ 755,154	\$ 687,819	\$ 70,441,706
重估增值	1,345,967	12,079	-	-	-	-	-	-	-	-	1,358,046
累計折舊及減損	(26,850)	(2,317,628)	(136,999)	(59,783)	(1,289,881)	(416,229)	(363,206)	(14,949,283)	(567,085)	-	(20,126,944)
	<u>\$ 11,244,783</u>	<u>\$ 3,651,026</u>	<u>\$ 8,105</u>	<u>\$ 207</u>	<u>\$ 774,713</u>	<u>\$ 409,876</u>	<u>\$ 255,538</u>	<u>\$ 34,452,672</u>	<u>\$ 188,069</u>	<u>\$ 687,819</u>	<u>\$ 51,672,808</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6月30日</u>	<u>110年12月31日</u>	<u>110年6月30日</u>
	<u>帳面金額</u>	<u>帳面金額</u>	<u>帳面金額</u>
土地	\$ 1,790,370	\$ 1,799,940	\$ 1,845,745
房屋及建築	1,603,895	1,633,380	1,359,241
機具設備	2,740	3,288	3,836
生財器具	7,988	352	649
	<u>\$ 3,404,993</u>	<u>\$ 3,436,960</u>	<u>\$ 3,209,471</u>

	<u>111年4月1日至6月30日</u>	<u>110年4月1日至6月30日</u>
	<u>折舊費用</u>	<u>折舊費用</u>
土地	\$ 17,478	\$ 45,501
房屋及建築	99,540	95,442
機具設備	274	274
生財器具	551	747
	<u>\$ 117,843</u>	<u>\$ 141,964</u>

	<u>111年1月1日至6月30日</u>	<u>110年1月1日至6月30日</u>
	<u>折舊費用</u>	<u>折舊費用</u>
土地	\$ 64,326	\$ 75,887
房屋及建築	198,263	192,401
機具設備	548	548
生財器具	714	1,269
	<u>\$ 263,851</u>	<u>\$ 270,105</u>

3. 本集團於民國111年及110年4月1日至6月30日暨111年及110年1月1日至6月30日使用權資產之增添分別為\$136,998、\$290,657、\$183,132及\$422,182。
4. 與租賃合約有關之損益項目資訊如下：

	<u>111年4月1日至6月30日</u>	<u>110年4月1日至6月30日</u>
<u>影響當期損益之項目</u>		
租賃負債之利息費用	\$ 11,444	\$ 10,849
屬短期租賃合約及低價值資產 租賃之費用	7,095	11,639
租賃修改利益	754	-

	<u>111年1月1日至6月30日</u>	<u>110年1月1日至6月30日</u>
<u>影響當期損益之項目</u>		
租賃負債之利息費用	\$ 23,179	\$ 21,821
屬短期租賃合約及低價值資產 租賃之費用	22,088	22,676
租賃修改利益	754	266

5. 本集團於民國 111 年及 110 年 4 月 1 日至 6 月 30 日暨 111 年及 110 年 1 月 1 日至 6 月 30 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\$159,318、\$228,012、\$291,837 及 \$359,537。

(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4月1日至6月30日</u>	<u>110年4月1日至6月30日</u>
租賃投資淨額之融資收益	<u>\$ 667,289</u>	<u>\$ 585,581</u>

	<u>111年1月1日至6月30日</u>	<u>110年1月1日至6月30日</u>
租賃投資淨額之融資收益	<u>\$ 1,335,419</u>	<u>\$ 1,143,970</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6月30日</u>	<u>110年12月31日</u>	<u>110年6月30日</u>
未來1年	\$ 16,775,358	\$ 15,925,217	\$ 14,172,539
未來2年	6,498,684	5,993,010	5,619,617
未來3年	1,473,730	1,346,121	1,224,688
未來4年	183,898	127,207	114,707
未來5年	117,133	36,844	42,673
未來6年以後	699	790	-
合計	<u>\$ 25,049,502</u>	<u>\$ 23,429,189</u>	<u>\$ 21,174,224</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6月30日</u>	<u>110年12月31日</u>	<u>110年6月30日</u>
未折現租賃給付	\$ 25,049,502	\$ 23,429,189	\$ 21,174,224
未賺得融資收益	( 2,398,494)	( 2,349,549)	( 2,216,167)
租賃投資淨額	<u>\$ 22,651,008</u>	<u>\$ 21,079,640</u>	<u>\$ 18,958,057</u>

5. 本集團於民國 111 年及 110 年 4 月 1 日至 6 月 30 日暨 111 年及 110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日基於營業租賃合約認列分別為\$4,182,827、

\$3,616,110、\$8,381,173 及 \$7,291,642 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6月30日</u>	<u>110年12月31日</u>	<u>110年6月30日</u>
未來1年	\$ 11,821,406	\$ 11,207,708	\$ 10,871,799
未來2年	7,417,529	6,915,809	6,847,462
未來3年	3,530,938	3,172,160	3,198,137
未來4年	1,134,145	998,909	1,076,076
未來5年	417,723	336,628	307,964
未來6年以後	20,476	16,030	10,895
合計	<u>\$ 24,342,217</u>	<u>\$ 22,647,244</u>	<u>\$ 22,312,333</u>

(十四) 投資性不動產

	<u>111年</u>		
	<u>土 地</u>	<u>房屋及建築</u>	<u>合 計</u>
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
增添	-	-	-
重分類	231,623	336,439	568,062
折舊費用	-	( 11,858)	( 11,858)
淨兌換差額	-	474	474
6月30日	<u>\$ 1,971,810</u>	<u>\$ 1,116,551</u>	<u>\$ 3,088,361</u>
6月30日			
成本	\$ 1,644,016	\$ 1,463,115	\$ 3,107,131
重估增值	327,794	-	327,794
累計折舊	-	( 346,564)	( 346,564)
	<u>\$ 1,971,810</u>	<u>\$ 1,116,551</u>	<u>\$ 3,088,361</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
增添	197,877	29,292	227,169
重分類	-	( 11,800)	( 11,800)
折舊費用	-	( 11,722)	( 11,722)
6月30日	<u>\$ 1,740,188</u>	<u>\$ 826,021</u>	<u>\$ 2,566,209</u>
6月30日			
成本	\$ 1,412,394	\$ 1,143,391	\$ 2,555,785
重估增值	327,794	-	327,794
累計折舊	-	( 317,370)	( 317,370)
	<u>\$ 1,740,188</u>	<u>\$ 826,021</u>	<u>\$ 2,566,209</u>

1. 投資性不動產之租金收入及直接營運費用：

	111年4月1日至6月30日	110年4月1日至6月30日
投資性不動產之租金收入	<u>\$ 44,192</u>	<u>\$ 39,354</u>
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)	<u>\$ 10,275</u>	<u>\$ 7,997</u>
	<u>111年1月1日至6月30日</u>	<u>110年1月1日至6月30日</u>
投資性不動產之租金收入	<u>\$ 88,409</u>	<u>\$ 79,342</u>
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)	<u>\$ 19,084</u>	<u>\$ 16,532</u>

2. 本集團持有之投資性不動產市價於民國 111 年 6 月 30 日、110 年 12 月 31 日及 110 年 6 月 30 日分別為 \$3,613,717、\$3,309,155 及 \$3,054,168，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	—	—	21,784	21,784
攤銷費用	—	( 8,785)	( 36,133)	( 44,918)
淨兌換差額	—	—	855	855
6月30日	<u>\$ 662,323</u>	<u>\$ 431,202</u>	<u>\$ 181,935</u>	<u>\$1,275,460</u>
6月30日				
成本	\$ 662,323	\$ 527,106	\$ 444,752	\$1,634,181
累計攤銷及減損	—	( 95,904)	( 262,817)	( 358,721)
	<u>\$ 662,323</u>	<u>\$ 431,202</u>	<u>\$ 181,935</u>	<u>\$1,275,460</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	—	( 69,550)	( 170,875)	( 240,425)
	<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	—	—	145,995	145,995
攤銷費用	—	( 8,784)	( 35,532)	( 44,316)
淨兌換差額	—	—	( 59)	( 59)
6月30日	<u>\$ 662,323</u>	<u>\$ 448,772</u>	<u>\$ 201,770</u>	<u>\$1,312,865</u>
6月30日				
成本	\$ 662,323	\$ 527,106	\$ 400,139	\$1,589,568
累計攤銷及減損	—	( 78,334)	( 198,369)	( 276,703)
	<u>\$ 662,323</u>	<u>\$ 448,772</u>	<u>\$ 201,770</u>	<u>\$1,312,865</u>

無形資產攤銷明細如下：

	111年4月1日至6月30日	110年4月1日至6月30日
營業費用	<u>\$ 24,818</u>	<u>\$ 22,876</u>
	111年1月1日至6月30日	110年1月1日至6月30日
營業費用	<u>\$ 44,918</u>	<u>\$ 44,316</u>

(十六) 其他資產

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
長期應收款(含長期應收 票據及款項)	\$ 5,908,783	\$ 4,700,927	\$ 3,696,181
再保險合約資產	927,599	729,332	801,353
營業保證金	300,300	300,300	300,300
存出保證金	546,729	516,843	473,122
預付設備款	154,139	184,433	31,783
其他	1,284,172	1,621,077	1,421,189
	<u>\$ 9,121,722</u>	<u>\$ 8,052,912</u>	<u>\$ 6,723,928</u>

(十七) 短期借款

借 款 性 質	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
銀行借款			
信用借款	\$ 66,612,417	\$ 51,812,383	\$ 41,545,643
抵押借款	8,300,000	5,600,000	5,100,000
充實中期營運資金聯貸案	<u>7,978,504</u>	<u>9,353,857</u>	<u>2,128,173</u>
	<u>\$ 82,890,921</u>	<u>\$ 66,766,240</u>	<u>\$ 48,773,816</u>
年 利 率	<u>0.57%~4.75%</u>	<u>0.52%~4.75%</u>	<u>0.55%~4.75%</u>

民國 111 年 6 月 30 日、110 年 12 月 31 日及 110 年 6 月 30 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 0.63%~4.75%、0.52%~4.75% 及 0.55%~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

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
應付商業本票	\$ 96,960,000	\$ 104,950,000	\$ 97,865,001
減：未攤銷折價	( <u>106,791</u> )	( <u>88,658</u> )	( <u>54,767</u> )
	<u>\$ 96,853,209</u>	<u>\$ 104,861,342</u>	<u>\$ 97,810,234</u>
年 利 率	<u>0.48%~1.50%</u>	<u>0.39%~1.04%</u>	<u>0.29%~1.16%</u>

(十九) 應付公司債(表列「應付到期長期負債」)

	<u>111年6月30日</u>	<u>110年12月31日</u>	<u>110年6月30日</u>
應付公司債	<u>\$ 22,200,000</u>	<u>\$ 12,200,000</u>	<u>\$ 11,600,000</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 年度第二次有擔保普通公司債，發行總額計\$7,000,000，票面利率 1.50%，發行期間 3 年，流通期間自民國 111 年 6 月 6 日至 114 年 6 月 6 日，到期時按債券面額以現金一次償還。
2. 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。
3. 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。
4. 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。
5. 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。
6. 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		擔保品	111年6月30日			110年12月31日			110年6月30日		
	及還款方式	利率區間										
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%-1.51%	無	\$	143,040	\$	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%-1.50%	無		-		-					83,620
	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%-1.68%	無		-		-					97,557
	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%-1.68%	無		-		-					36,235
抵押借款	自108年12月至113年12月	1.20%	土地		-		40,000					55,000
	自108年1月至111年1月	1.18%	應收租賃票據		-		150,000					150,000
應付商業本票	自109年3月至114年3月	0.65%-1.138%	應收租賃票據		5,800,000		-					-
	自108年4月至113年11月	0.65%-1.06%	應收租賃票據		-		5,800,000					-
	自107年7月至113年6月	0.67%-1.06%	應收租賃票據		-		-					5,500,000
減：未攤銷折價					(6,995)		(7,274)					(7,115)
					5,936,045		6,115,628					5,915,297
減：一年或一營業週期內到期之長期負債					(1,699,252)		(1,379,045)					(2,295,290)
					<u>\$ 4,236,793</u>		<u>\$ 4,736,583</u>					<u>\$ 3,620,007</u>
借款利率區間					<u>0.65%-1.51%</u>		<u>0.65%-1.51%</u>					<u>0.67%-1.68%</u>

截至民國 111 年 6 月 30 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	\$ 1,700,000
一至二年內到期	2,300,000
二至三年內到期	1,943,040
	<u>\$ 5,943,040</u>

### (二十一) 應付費用

	<u>111年6月30日</u>	<u>110年12月31日</u>	<u>110年6月30日</u>
應付薪資	\$ 1,843,468	\$ 2,761,874	\$ 1,759,520
應付經銷商獎金	244,654	271,415	444,902
應付員工酬勞	564,959	919,070	440,209
應付董事酬勞	123,969	385,761	217,299
應付利息	152,958	142,741	100,986
其他	<u>1,840,444</u>	<u>2,476,779</u>	<u>1,760,033</u>
	<u>\$ 4,770,452</u>	<u>\$ 6,957,640</u>	<u>\$ 4,722,949</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 4 月 1 日至 6 月 30 日暨 111 年及 110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日，本集團依上開退休金辦法認列之退休金成本分別為 \$96,312、\$66,754、\$181,924 及 \$144,403。

### (二十三) 負債準備

	<u>111年</u>	<u>110年</u>
1月1日餘額	\$ 4,838,945	\$ 4,141,106
本期新增之負債準備	978,294	966,842
本期使用之負債準備	( 384,246)	( 437,023)
本期迴轉之未使用金額	( 767,605)	( 319,541)
6月30日餘額	<u>\$ 4,665,388</u>	<u>\$ 4,351,384</u>

保固負債準備分析如下：

	<u>111年6月30日</u>	<u>110年12月31日</u>	<u>110年6月30日</u>
流動(帳列其他流動負債)	\$ 998,447	\$ 1,073,047	\$ 1,009,783
非流動	<u>\$ 3,666,941</u>	<u>\$ 3,765,898</u>	<u>\$ 3,341,601</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6月30日	110年12月31日	110年6月30日
車輛租賃押金	\$ 15,813,007	\$ 15,386,885	\$ 14,219,662
其他	102,995	108,278	113,954
	<u>\$ 15,916,002</u>	<u>\$ 15,495,163</u>	<u>\$ 14,333,616</u>

存入保證金分析如下：

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
流動(帳列其他流動負債)	\$ 7,917,072	\$ 7,210,866	\$ 7,053,179
非流動	\$ 7,998,930	\$ 8,284,297	\$ 7,433,149

#### (二十五) 股本

民國 111 年 6 月 30 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 111 年 6 月 21 日及 110 年 8 月 12 日經股東會決議對民國 110 年及 109 年度盈餘分派股利分別為 \$10,923,584 及 \$9,285,046(每股分別為 20 元及 17 元)。

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4月1日至</u> <u>6月30日</u>	豐田及日野				
	產品代理	分期事業	租賃事業	其他部門	合計
部門別	\$ 29,202,294	\$ 448,698	\$ 1,702,111	\$ 17,810,402	\$ 49,163,505
內部部門別	( 2,187,094)	( 682)	( 70,967)	( 2,001,038)	( 4,259,781)
外部客戶合約收入	<u>\$ 27,015,200</u>	<u>\$ 448,016</u>	<u>\$ 1,631,144</u>	<u>\$ 15,809,364</u>	<u>\$ 44,903,724</u>
收入認列時點					
於某一時點認列之收入	\$ 27,015,200	\$ 380,897	\$ 1,630,117	\$ 15,472,038	\$ 44,498,252
隨時間逐步認列之收入	-	67,119	1,027	337,326	405,472
	<u>\$ 27,015,200</u>	<u>\$ 448,016</u>	<u>\$ 1,631,144</u>	<u>\$ 15,809,364</u>	<u>\$ 44,903,724</u>
<u>110年4月1日至</u> <u>6月30日</u>	豐田及日野				
	產品代理	分期事業	租賃事業	其他部門	合計
部門別	\$ 39,075,379	\$ 384,135	\$ 1,616,302	\$ 21,061,721	\$ 62,137,537
內部部門別	( 2,846,665)	( 14)	( 79,691)	( 3,089,909)	( 6,016,279)
外部客戶合約收入	<u>\$ 36,228,714</u>	<u>\$ 384,121</u>	<u>\$ 1,536,611</u>	<u>\$ 17,971,812</u>	<u>\$ 56,121,258</u>
收入認列時點					
於某一時點認列之收入	\$ 36,228,714	\$ 288,352	\$ 1,536,611	\$ 17,186,631	\$ 55,240,308
隨時間逐步認列之收入	-	95,769	-	785,181	880,950
	<u>\$ 36,228,714</u>	<u>\$ 384,121</u>	<u>\$ 1,536,611</u>	<u>\$ 17,971,812</u>	<u>\$ 56,121,258</u>
<u>111年1月1日至</u> <u>6月30日</u>	豐田及日野				
	產品代理	分期事業	租賃事業	其他部門	合計
部門別	\$ 62,736,471	\$ 852,086	\$ 3,277,932	\$ 35,555,209	\$ 102,421,698
內部部門別	( 3,962,928)	( 1,571)	( 151,290)	( 3,569,705)	( 7,685,494)
外部客戶合約收入	<u>\$ 58,773,543</u>	<u>\$ 850,515</u>	<u>\$ 3,126,642</u>	<u>\$ 31,985,504</u>	<u>\$ 94,736,204</u>
收入認列時點					
於某一時點認列之收入	\$ 58,773,543	\$ 707,027	\$ 3,124,575	\$ 31,221,282	\$ 93,826,427
隨時間逐步認列之收入	-	143,488	2,067	764,222	909,777
	<u>\$ 58,773,543</u>	<u>\$ 850,515</u>	<u>\$ 3,126,642</u>	<u>\$ 31,985,504</u>	<u>\$ 94,736,204</u>

110年1月1日至 6月30日	豐田及日野				合計
	產品代理	分期事業	租賃事業	其他部門	
部門別	\$ 80,176,002	\$ 749,290	\$ 3,211,775	\$ 38,170,737	\$ 122,307,804
內部部門別	( 5,143,122)	( 24)	( 232,125)	( 4,228,251)	( 9,603,522)
外部客戶合約收入	<u>\$ 75,032,880</u>	<u>\$ 749,266</u>	<u>\$ 2,979,650</u>	<u>\$ 33,942,486</u>	<u>\$ 112,704,282</u>
收入認列時點					
於某一時點認列之收入	\$ 75,032,880	\$ 549,267	\$ 2,979,650	\$ 32,852,270	\$ 111,414,067
隨時間逐步認列之收入	-	199,999	-	1,090,216	1,290,215
	<u>\$ 75,032,880</u>	<u>\$ 749,266</u>	<u>\$ 2,979,650</u>	<u>\$ 33,942,486</u>	<u>\$ 112,704,282</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：

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
合約資產：			
合約資產-工程合約	<u>\$ 29,888</u>	<u>\$ 29,094</u>	<u>\$ 32,105</u>
合約負債：			
合約負債-商品銷售	\$ 1,573,138	\$ 1,367,624	\$ 1,318,714
合約負債-客戶忠誠計劃	<u>2,407</u>	<u>3,627</u>	<u>5,349</u>
	<u>\$ 1,575,545</u>	<u>\$ 1,371,251</u>	<u>\$ 1,324,063</u>

期初合約負債於民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日認列之收入分別為\$795,980 及\$919,761。

## (二十九) 利息收入

	111年4月1日至6月30日	110年4月1日至6月30日
分期收款收入	\$ 3,242,728	\$ 2,343,432
融資租賃收入	667,289	585,581
存款及短期票券利息	64,001	32,752
其他利息收入	<u>19,672</u>	<u>23,150</u>
	<u>\$ 3,993,690</u>	<u>\$ 2,984,915</u>
	111年1月1日至6月30日	110年1月1日至6月30日
分期收款收入	\$ 6,191,005	\$ 4,586,089
融資租賃收入	1,335,419	1,143,970
存款及短期票券利息	112,777	72,943
其他利息收入	<u>34,390</u>	<u>38,784</u>
	<u>\$ 7,673,591</u>	<u>\$ 5,841,786</u>



(三十) 保費收入

保費收入明細如下：

	<u>111年4月1日至6月30日</u>	<u>110年4月1日至6月30日</u>
簽單保費收入	\$ 2,921,089	\$ 2,644,287
再保費收入	76,037	104,428
減：再保費支出	( 650,938)	( 576,781)
未滿期保費準備淨變動	( 18,027)	( 113,160)
	<u>\$ 2,328,161</u>	<u>\$ 2,058,774</u>

	<u>111年1月1日至6月30日</u>	<u>110年1月1日至6月30日</u>
簽單保費收入	\$ 5,945,457	\$ 5,358,756
再保費收入	275,657	205,727
減：再保費支出	( 1,415,458)	( 1,269,381)
未滿期保費準備淨變動	( 252,142)	( 232,319)
	<u>\$ 4,553,514</u>	<u>\$ 4,062,783</u>

(三十一) 費用性質之額外資訊

	<u>111年4月1日至6月30日</u>	<u>110年4月1日至6月30日</u>
員工福利費用	\$ 2,582,829	\$ 2,142,513
折舊費用	2,949,230	2,621,024
攤銷費用	32,041	39,342
	<u>\$ 5,564,100</u>	<u>\$ 4,802,879</u>

	<u>111年1月1日至6月30日</u>	<u>110年1月1日至6月30日</u>
員工福利費用	\$ 5,228,646	\$ 4,719,340
折舊費用	5,761,307	5,181,206
攤銷費用	61,948	63,501
	<u>\$ 11,051,901</u>	<u>\$ 9,964,047</u>

(三十二) 員工福利費用

	<u>111年4月1日至6月30日</u>	<u>110年4月1日至6月30日</u>
薪資費用	\$ 2,191,334	\$ 1,829,211
勞健保費用	155,870	141,702
退休金費用	96,312	66,754
其他用人費用	139,313	104,846
	<u>\$ 2,582,829</u>	<u>\$ 2,142,513</u>

	<u>111年1月1日至6月30日</u>	<u>110年1月1日至6月30日</u>
薪資費用	\$ 4,472,385	\$ 4,046,829
勞健保費用	328,485	302,622
退休金費用	181,924	144,403
其他用人費用	245,852	225,486
	<u>\$ 5,228,646</u>	<u>\$ 4,719,340</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 4 月 1 日至 6 月 30 日暨 111 年及 110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日員工酬勞估列金額分別為 \$11,263、\$49,026、\$61,984 及 \$108,649；董事酬勞估列金額分別為 \$22,528、\$98,053、\$123,969 及 \$217,299，前述金額帳列薪資費用科目。

民國 111 年 1 月 1 日至 6 月 30 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4月1日至6月30日</u>	<u>110年4月1日至6月30日</u>
當期所得稅：		
當期所得產生之所得稅	\$ 1,077,305	\$ 1,283,181
未分配盈餘加徵	242,130	12,035
以前年度所得稅低 (高)估數	<u>32,466</u>	<u>( 57,155)</u>
當期所得稅總額	<u>1,351,901</u>	<u>1,238,061</u>
遞延所得稅：		
暫時性差異之原始產生 及迴轉	<u>( 886,500)</u>	<u>34,143</u>
遞延所得稅總額	<u>( 886,500)</u>	<u>34,143</u>
所得稅費用	<u>\$ 465,401</u>	<u>\$ 1,272,204</u>

	111年1月1日至6月30日	110年1月1日至6月30日
當期所得稅：		
當期所得產生之所得稅	\$ 2,374,109	\$ 2,644,830
未分配盈餘加徵	242,130	12,035
以前年度所得稅低 (高)估數	32,466	(55,921)
當期所得稅總額	<u>2,648,705</u>	<u>2,600,944</u>
遞延所得稅：		
暫時性差異之原始產生 及迴轉	(809,764)	176,098
遞延所得稅總額	(809,764)	176,098
所得稅費用	<u>\$ 1,838,941</u>	<u>\$ 2,777,042</u>
(2) 與其他綜合損益相關之所得稅金額：		
	111年4月1日至6月30日	110年4月1日至6月30日
現金流量避險	<u>\$ 40,215</u>	<u>(\$ 3,000)</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	(\$ 2,855)	(\$ 194)
指定適用覆蓋法之金融 資產公允價值變動	<u>\$ 3,768</u>	<u>\$ 1,115</u>
	111年1月1日至6月30日	110年1月1日至6月30日
現金流量避險	<u>\$ 48,006</u>	<u>(\$ 7,452)</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	(\$ 9,061)	(\$ 5,288)
指定適用覆蓋法之金融 資產公允價值變動	<u>\$ 7,971</u>	<u>\$ 2,155</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(虧損)

	111年4月1日至6月30日		
	稅後金額	加權平均流通 在外股數(仟股)	每股虧損 (元)
<u>基本每股虧損</u>			
歸屬於母公司普通股股東之本期 淨損	(\$ 813,521)	546,179	(\$ 1.49)
<u>稀釋每股虧損</u>			
歸屬於母公司普通股股東之本期 淨損	(\$ 813,521)	546,179	
具稀釋作用之潛在普通股之影響 員工酬勞	-	-	
歸屬於母公司普通股股東之本期 淨損加潛在普通股之影響	(\$ 813,521)	546,179	(\$ 1.49)
	110年4月1日至6月30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	\$ 4,150,713	546,179	\$ 7.60
<u>稀釋每股盈餘</u>			
歸屬於母公司普通股股東之本期 淨利	\$ 4,150,713	546,179	
具稀釋作用之潛在普通股之影響 員工酬勞	-	-	
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	\$ 4,150,713	546,179	\$ 7.60

111年1月1日至6月30日			
	稅後金額	加權平均流通 在外股數(仟股)	每股盈餘 (元)
<b>基本每股盈餘</b>			
歸屬於母公司普通股股東之本期			
淨利	\$ 3,479,770	546,179	\$ 6.37
<b>稀釋每股盈餘</b>			
歸屬於母公司普通股股東之本期			
淨利	\$ 3,479,770	546,179	
具稀釋作用之潛在普通股之影響			
員工酬勞	-	255	
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	\$ 3,479,770	546,434	\$ 6.37
110年1月1日至6月30日			
	稅後金額	加權平均流通 在外股數(仟股)	每股盈餘 (元)
<b>基本每股盈餘</b>			
歸屬於母公司普通股股東之本期			
淨利	\$ 9,154,559	546,179	\$ 16.76
<b>稀釋每股盈餘</b>			
歸屬於母公司普通股股東之本期			
淨利	\$ 9,154,559	546,179	
具稀釋作用之潛在普通股之影響			
員工酬勞	-	312	
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	\$ 9,154,559	546,491	\$ 16.75

(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 日出售和雲行動服務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	\$ 66,766,240	\$104,861,342	\$ 13,579,045	\$ 4,736,583	\$ 15,495,163	\$ 2,125,133	\$ 7,159	\$207,570,665
籌資現金流量 之變動	16,758,525	( 8,008,133)	10,000,000	( 189,722)	420,839	( 246,570)	-	18,734,939
匯率變動之影響	21,322	-	10,139	-	-	20,980	-	52,441
其他非現金 之變動	( 655,166)	-	310,068	( 310,068)	-	199,698	12,920,132	12,464,664
111年6月30日	<u>\$ 82,890,921</u>	<u>\$ 96,853,209</u>	<u>\$ 23,899,252</u>	<u>\$ 4,236,793</u>	<u>\$ 15,916,002</u>	<u>\$ 2,099,241</u>	<u>\$ 12,927,291</u>	<u>\$238,822,709</u>

	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
110年1月1日	\$ 48,292,510	\$ 84,021,875	\$ 12,249,530	\$ 3,136,165	\$ 13,646,358	\$ 1,767,701	\$ 7,212	\$163,121,351
籌資現金流量 之變動	496,626	13,788,359	2,200,000	( 65,534)	685,611	( 315,040)	-	16,790,022
匯率變動之影響	( 857)	-	( 4,864)	-	-	( 11,874)	-	( 17,595)
其他非現金 之變動	( 14,463)	-	( 549,376)	549,376	-	420,626	9,620,986	10,027,149
110年6月30日	<u>\$ 48,773,816</u>	<u>\$ 97,810,234</u>	<u>\$ 13,895,290</u>	<u>\$ 3,620,007</u>	<u>\$ 14,331,969</u>	<u>\$ 1,861,413</u>	<u>\$ 9,628,198</u>	<u>\$189,920,927</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4月1日至6月30日</u>	<u>110年4月1日至6月30日</u>
(1) 銷貨收入：		
一 關聯企業		
中部	\$ 5,868,692	\$ 7,713,438
桃苗	5,272,500	7,008,313
北都	3,941,990	5,438,936
其他	12,340,213	16,641,918
一 主要管理階層控制之個體	28,605	21,042
	<u>\$ 27,452,000</u>	<u>\$ 36,823,647</u>



	<u>111年1月1日至6月30日</u>	<u>110年1月1日至6月30日</u>
銷貨收入：		
一 關聯企業		
中部	\$ 12,786,173	\$ 15,913,499
桃苗	11,657,661	14,545,886
北都	8,533,119	11,329,017
其他	26,823,838	34,597,015
一 主要管理階層控制之個體	<u>57,538</u>	<u>56,204</u>
	<u>\$ 59,858,329</u>	<u>\$ 76,441,621</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4月1日至6月30日</u>	<u>110年4月1日至6月30日</u>
(2)租金收入：		
一 關聯企業	\$ 42,609	\$ 39,084
一 主要管理階層控制之個體	<u>2,576</u>	<u>2,431</u>
	<u>\$ 45,185</u>	<u>\$ 41,515</u>

	<u>111年1月1日至6月30日</u>	<u>110年1月1日至6月30日</u>
租金收入：		
一 關聯企業	\$ 76,834	\$ 72,897
一 主要管理階層控制之個體	<u>5,154</u>	<u>4,862</u>
	<u>\$ 81,988</u>	<u>\$ 77,759</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4月1日至6月30日</u>	<u>110年4月1日至6月30日</u>
(3)勞務收入		
勞務銷售：		
一 關聯企業	\$ 13,642	\$ 8,410
一 主要管理階層控制之個體	<u>8,446</u>	<u>19,362</u>
業務委託收入：		
一 關聯企業	<u>5,934</u>	<u>5,733</u>
	<u>\$ 28,022</u>	<u>\$ 33,505</u>

	<u>111年1月1日至6月30日</u>	<u>110年1月1日至6月30日</u>
勞務收入		
勞務銷售：		
一 關聯企業	\$ 27,063	\$ 19,363
一 主要管理階層控制之個體	<u>17,373</u>	<u>24,962</u>
業務委託收入：		
一 關聯企業	<u>12,119</u>	<u>13,192</u>
	<u>\$ 56,555</u>	<u>\$ 57,517</u>

	<u>111年4月1日至6月30日</u>	<u>110年4月1日至6月30日</u>
(4)分期付款價差補貼收入：		
— 關聯企業	\$ 55,002	\$ 63,468
	<u>111年1月1日至6月30日</u>	<u>110年1月1日至6月30日</u>
分期付款價差補貼收入：		
— 關聯企業	\$ 134,065	\$ 124,150
	<u>111年4月1日至6月30日</u>	<u>110年4月1日至6月30日</u>
(5)保固收入(帳列銷貨成本減項)：		
— 關聯企業		
國瑞	\$ 28,230	\$ 33,204
— 主要管理階層控制之個體		
TMAP	70,365	101,723
其他	354	23
	<u>\$ 98,949</u>	<u>\$ 134,950</u>
	<u>111年1月1日至6月30日</u>	<u>110年1月1日至6月30日</u>
保固收入(帳列銷貨成本減項)：		
— 關聯企業		
國瑞	\$ 56,140	\$ 70,012
— 主要管理階層控制之個體		
TMAP	134,588	171,466
其他	354	23
	<u>\$ 191,082</u>	<u>\$ 241,501</u>
	<u>111年4月1日至6月30日</u>	<u>110年4月1日至6月30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	\$ 48,873	\$ 22,589
其他	30,948	27,331
— 主要管理階層控制之個體		
TMC	18,370	11,705
其他	644	1,928
	<u>\$ 98,835</u>	<u>\$ 63,553</u>

	<u>111年1月1日至6月30日</u>	<u>110年1月1日至6月30日</u>
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	\$ 108,500	\$ 93,071
其他	58,313	59,494
— 主要管理階層控制之個體		
TMC	31,432	42,751
其他	834	1,928
	<u>\$ 199,079</u>	<u>\$ 197,244</u>
	<u>111年4月1日至6月30日</u>	<u>110年4月1日至6月30日</u>
(7) 什項收入：		
— 關聯企業		
國都	\$ 35,614	\$ 36,355
其他	49,958	39,786
— 主要管理階層控制之 個體	22,280	20,665
	<u>\$ 107,852</u>	<u>\$ 96,806</u>
	<u>111年1月1日至6月30日</u>	<u>110年1月1日至6月30日</u>
什項收入：		
— 關聯企業		
國都	\$ 68,178	\$ 74,557
其他	85,947	74,714
— 主要管理階層控制之 個體	47,310	42,252
	<u>\$ 201,435</u>	<u>\$ 191,523</u>
<b>2. 支出</b>		
	<u>111年4月1日至6月30日</u>	<u>110年4月1日至6月30日</u>
(1) 商品購買：		
— 關聯企業		
國瑞	\$ 14,491,224	\$ 15,544,166
其他	582,642	507,590
— 主要管理階層控制之個體		
TMC	8,873,193	15,169,784
其他	3,924,117	5,747,581
	<u>\$ 27,871,176</u>	<u>\$ 36,969,121</u>

	<u>111年1月1日至6月30日</u>	<u>110年1月1日至6月30日</u>
商品購買：		
— 關聯企業		
國瑞	\$ 29,174,181	\$ 33,625,760
其他	1,211,988	1,160,899
— 主要管理階層控制之個體		
TMC	18,009,428	26,235,851
其他	8,713,403	11,276,202
	<u>\$ 57,109,000</u>	<u>\$ 72,298,712</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六說明。

	<u>111年4月1日至6月30日</u>	<u>111年4月1日至6月30日</u>
(2)保固成本：		
— 關聯企業		
國都	\$ 25,408	\$ 30,770
中部	25,680	30,204
桃苗	22,468	26,659
南都	16,312	16,932
高都	15,407	16,882
其他	18,725	19,108
— 主要管理階層控制之個體	-	1,495
	<u>\$ 124,000</u>	<u>\$ 142,050</u>

	<u>111年1月1日至6月30日</u>	<u>110年1月1日至6月30日</u>
保固成本：		
— 關聯企業		
國都	\$ 47,333	\$ 49,487
中部	44,985	46,070
桃苗	41,268	38,703
南都	30,368	26,988
高都	28,327	27,825
其他	33,708	31,256
— 主要管理階層控制之個體	493	2,295
	<u>\$ 226,482</u>	<u>\$ 222,624</u>

	<u>111年4月1日至6月30日</u>	<u>110年4月1日至6月30日</u>
(3)運費：		
一 關聯企業		
泛台	\$ 41,429	\$ 54,688
益台	42,364	38,045
其他	663	461
	<u>\$ 84,456</u>	<u>\$ 93,194</u>
	<u>111年1月1日至6月30日</u>	<u>110年1月1日至6月30日</u>
運費：		
一 關聯企業		
泛台	\$ 85,925	\$ 104,306
益台	78,999	74,711
其他	1,307	1,675
	<u>\$ 166,231</u>	<u>\$ 180,692</u>
	<u>111年4月1日至6月30日</u>	<u>110年4月1日至6月30日</u>
(4)佣金費用：		
一 主要管理階層控制之個體 和安	<u>\$ 242,302</u>	<u>\$ 243,163</u>
	<u>111年1月1日至6月30日</u>	<u>110年1月1日至6月30日</u>
佣金費用：		
一 主要管理階層控制之個體 和安	<u>\$ 506,922</u>	<u>\$ 501,228</u>
	<u>111年4月1日至6月30日</u>	<u>110年4月1日至6月30日</u>
(5)其他：		
一 關聯企業		
國都	\$ 1,448,521	\$ 1,573,535
高都	1,080,361	1,185,178
北都	753,673	863,730
中部	7,297	1,414,078
桃苗	1,006,289	1,245,895
南都	-	1,007,396
其他	1,025	70,313
	<u>\$ 4,297,166</u>	<u>\$ 7,360,125</u>

	<u>111年1月1日至6月30日</u>	<u>110年1月1日至6月30日</u>
其他：		
— 關聯企業		
國都	\$ 3,234,387	\$ 3,609,426
高都	2,435,843	2,826,090
北都	1,771,997	2,058,384
中部	619,741	3,333,426
桃苗	1,449,685	2,936,780
南都	-	2,241,463
其他	1,025	196,033
	<u>\$ 9,512,678</u>	<u>\$ 17,201,602</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。

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6月30日</u>	<u>110年12月31日</u>	<u>110年6月30日</u>
(1) 應收關係人款項：			
— 關聯企業	\$ 1,961,546	\$ 2,022,437	\$ 2,960,631
— 主要管理階層控制之個體	20,107	21,414	9,267
	<u>\$ 1,981,653</u>	<u>\$ 2,043,851</u>	<u>\$ 2,969,898</u>
(2) 其他應收關係人款項：			
— 關聯企業	\$ 157,401	\$ 160,044	\$ 165,665
— 主要管理階層控制之個體	5,317	6,722	6,150
	<u>\$ 162,718</u>	<u>\$ 166,766</u>	<u>\$ 171,815</u>
(3) 應付帳款：			
— 關聯企業	\$ 1,563,528	\$ 1,228,040	\$ 1,476,388
— 主要管理階層控制之個體	4,188,364	3,565,396	7,051,028
	<u>\$ 5,751,892</u>	<u>\$ 4,793,436</u>	<u>\$ 8,527,416</u>
(4) 應付費用及其他應付款：			
— 關聯企業	\$ 177,994	\$ 221,742	\$ 184,047
— 主要管理階層控制之個體	448	1,336	551
	<u>\$ 178,442</u>	<u>\$ 223,078</u>	<u>\$ 184,598</u>

	<u>111年6月30日</u>	<u>110年12月31日</u>	<u>110年6月30日</u>
(5)應付佣金：			
— 主要管理階層控制之個體			
和安	\$ 66,503	\$ 93,342	\$ 70,991
4. <u>預付貨款</u>			
	<u>111年6月30日</u>	<u>110年12月31日</u>	<u>110年6月30日</u>
主要管理階層控制之個體	\$ 387,473	\$ 296,912	\$ 251,038
5. <u>財產交易</u>			
購置出租資產及設備：			
	<u>111年4月1日至6月30日</u>	<u>110年4月1日至6月30日</u>	
— 關聯企業			
國都	\$ 988,003	\$ 755,637	
中部	316,383	332,107	
北都	360,019	310,731	
桃苗	193,548	228,097	
其他	336,745	371,250	
— 主要管理階層控制之個體	10	2,223	
	<u>\$ 2,194,708</u>	<u>\$ 2,000,045</u>	
	<u>111年1月1日至6月30日</u>	<u>110年1月1日至6月30日</u>	
— 關聯企業			
國都	\$ 1,881,191	\$ 1,486,714	
中部	715,238	630,499	
北都	902,989	612,776	
桃苗	493,817	458,317	
其他	707,551	742,263	
— 主要管理階層控制之個體	1,908	8,293	
	<u>\$ 4,702,694</u>	<u>\$ 3,938,862</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6月30日</u>	<u>110年12月31日</u>	<u>110年6月30日</u>
租賃負債：			
— 主要管理階層控制之個體			
和裕	\$ 76,082	\$ 83,197	\$ 75,806
— 關聯企業			
國瑞	10,216	13,099	15,966
其他	3,441	4,669	4,294
	<u>\$ 89,739</u>	<u>\$ 100,965</u>	<u>\$ 96,066</u>

## 7. 資金貸與關係人

對關係人放款  
期末餘額：

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
一 關聯企業			
重慶泰康和凌	\$ 133,206	\$ 130,281	\$ 103,553
天津濱海和凌	66,603	43,427	64,720
北京和凌	-	86,854	129,441
其他	-	21,714	43,147
	<u>\$ 199,809</u>	<u>\$ 282,276</u>	<u>\$ 340,861</u>

### (三) 主要管理階層薪酬資訊

	111年4月1日至6月30日	110年4月1日至6月30日
薪資及其他短期員工福利	<u>\$ 74,048</u>	<u>\$ 143,661</u>
	111年1月1日至6月30日	110年1月1日至6月30日
薪資及其他短期員工福利	<u>\$ 208,601</u>	<u>\$ 301,605</u>

## 八、質押之資產

本集團之資產提供擔保明細如下：

目	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日	擔保用途
應收票據及帳款	\$ 3,741,110	\$ 5,349,850	\$ 4,567,134	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)				
一 活期存款及定期存款	731,454	510,548	939,733	短期借款額度、履約保證金及開立信用狀(註3)
一 土地	543,133	543,133	543,133	長期借款
	<u>\$ 5,315,997</u>	<u>\$ 6,703,831</u>	<u>\$ 6,350,300</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6月30日、110年12月31日及110年6月30日質押定存單分別為\$10,670、\$9,913及\$9,999於金融機構作為開立信用狀之用，以維持前述業務之進行。



## 九、重大或有負債及未認列之合約承諾

- (一)截至民國 111 年 6 月 30 日止，子公司和泰產險已簽約尚未支付之工程價款為\$567,050。
- (二)截至民國 111 年 6 月 30 日止，子公司和泰產險尚未支付之房地款為\$315,881。
- (三)截至民國 111 年 6 月 30 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：

<u>契約性質</u>	<u>當事人</u>	<u>契約起訖日期</u>	<u>主要內容</u>
<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) 子公司長源汽車於民國 111 年 7 月 26 日經董事會決議通過，擬購買自用不動產，交易總金額預計為\$446,000。
- (二) 子公司和泰產險為因應嚴重特殊傳染性肺炎相關防疫保險商品之賠款擬定相關之因應計畫：
1. 於民國 111 年 7 月 14 日經董事會決議處分不動產。
  2. 於民國 111 年 7 月 14 日經董事會決議擬申請對外借款。
  3. 依財務因應計畫預計辦理現金增資。
- (三) 子公司和泰產險於民國 111 年 7 月 14 日取得不動產並完成不動產所有權登記移轉，取得不動產總價為\$399,880。

## 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(十三)說明。

### (二)金融工具

#### 1. 金融工具種類

	<u>111年6月30日</u>	<u>110年12月31日</u>	<u>110年6月30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	\$ 6,016,236	\$ 8,794,920	\$ 9,485,777
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	8,641,928	9,299,511	8,976,593
符合條件之債務工具投資	1,559,308	1,615,489	1,636,870
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	28,729,811	25,813,580	21,272,572
應收票據	11,252,759	10,731,037	10,018,669
應收帳款	199,440,151	179,803,972	160,408,695
長期應收票據及帳款	5,294,324	4,082,783	3,177,648
其他應收款	1,855,112	1,492,994	1,599,053
存出保證金	847,029	817,143	773,422
其他金融資產	2,920,258	2,938,704	2,702,558
避險之金融資產	80,271	-	-
	<u>\$ 266,637,187</u>	<u>\$ 245,390,133</u>	<u>\$ 220,051,857</u>

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30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	\$ 3,349	\$ 27,780	\$ 28,949
按攤銷後成本衡量之金融負債			
短期借款	82,890,921	66,766,240	48,773,816
應付短期票券	96,853,209	104,861,342	97,810,234
應付票據	776,919	783,316	816,958
應付帳款	9,602,285	8,794,001	13,856,270
應付費用	4,770,452	6,957,640	4,722,949
其他應付款	14,628,089	1,407,173	11,097,699
應付佣金	483,795	545,799	384,233
應付公司債(包含一年或一營業週期內到期)	22,200,000	12,200,000	11,600,000
長期借款(包含一年或一營業週期內到期)	5,936,045	6,115,628	5,915,297
存入保證金	15,916,002	15,495,163	14,333,616
其他金融負債	47,553	53,707	60,602
	<u>\$ 254,108,619</u>	<u>\$ 224,007,789</u>	<u>\$ 209,400,623</u>
租賃負債	<u>\$ 2,099,241</u>	<u>\$ 2,125,133</u>	<u>\$ 1,861,413</u>
避險之金融負債	<u>\$ 1,102,458</u>	<u>\$ 578,276</u>	<u>\$ 411,795</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(五)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6月30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>									
<b>貨幣性項目</b>									
美金:新台幣	USD	57,800	29.7200	\$ 1,717,816	USD	86,187	27.6800	\$ 2,385,656	
日幣:新台幣	JPY	976,738	0.2182	213,124	JPY	695,429	0.2405	167,251	
人民幣:新台幣	CNY	6,198	4.4402	27,520	CNY	9,711	4.3427	42,172	
美金:人民幣(註)	USD	-	6.6934	-	USD	76	6.3739	2,104	
<b>金融負債</b>									
<b>貨幣性項目</b>									
美金:新台幣	USD	206,852	29.7200	\$ 6,147,641	USD	246,681	27.6800	\$ 6,828,130	
日幣:新台幣	JPY	210,739	0.2182	45,983	JPY	176,564	0.2405	42,464	
人民幣:新台幣	CNY	11,130	4.4402	49,419	CNY	15,181	4.3427	65,927	
美金:人民幣(註)	USD	-	6.6934	-	USD	4,800	6.3739	132,864	
					110年6月30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>									
<b>貨幣性項目</b>									
美金:新台幣	USD				USD	59,290	27.8600	\$ 1,651,819	
日幣:新台幣	JPY				JPY	1,506,246	0.2521	379,725	
人民幣:新台幣	CNY				CNY	11,006	4.3147	47,488	
美金:人民幣(註)	USD				USD	-	6.4570	-	
<b>金融負債</b>									
<b>貨幣性項目</b>									
美金:新台幣	USD				USD	259,195	27.8600	\$ 7,221,173	
日幣:新台幣	JPY				JPY	131,067	0.2521	33,042	
人民幣:新台幣	CNY				CNY	7,357	4.3147	31,743	
美金:人民幣(註)	USD				USD	7,800	6.4570	217,308	

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 4 月 1 日至 6 月 30 日暨 111 年及 110 年 1 月 1 日至 6 月 30 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 \$160,874、\$328,577、\$79,738 及 \$432,968。

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6月30日			110年1月1日至6月30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>						
<u>金融資產</u>						
<u>貨幣性項目</u>						
美金：新台幣	1%	\$ 17,178	\$ -	1%	\$ 16,518	\$ -
日幣：新台幣	1%	2,131	-	1%	3,797	-
人民幣：新台幣	1%	275	-	1%	475	-
美金：人民幣(註)	1%	-	-	1%	-	-
<u>金融負債</u>						
<u>貨幣性項目</u>						
美金：新台幣	1%	61,476	-	1%	72,212	-
日幣：新台幣	1%	460	-	1%	330	-
人民幣：新台幣	1%	494	-	1%	317	-
美金：人民幣(註)	1%	-	-	1%	2,173	-

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，惟因簽訂之名日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 6 月 30 日之稅後淨利將分別增加或減少 \$110,275 及 \$11,514，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 6 月 30 日、110 年 12 月 31 日及 110 年 6 月 30 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 \$4,708,334、\$5,211,354 及 \$5,954,705，子公司和潤企業並已代銀行收取分期還款票據分別約為 \$91,854、\$90,436 及 \$113,597；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 \$60,064。
- 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 6 月 30 日、110 年 12 月 31 日及 110 年 6 月 30 日之準備矩陣如下：

111年6月30日	未逾期	逾期		逾期		逾期		合計
		31-60天	61-90天	91-120天	121-150天	151天以上		
帳面價值總額	\$ 231,902,555	\$ 653,406	\$ 344,482	\$ 244,972	\$ 264,894	\$ 426,413	\$ 233,836,722	
備抵損失	\$ 2,710,254	\$ 317,810	\$ 253,996	\$ 206,347	\$ 245,347	\$ 416,768	\$ 4,150,522	
110年12月31日	未逾期	逾期		逾期		逾期		合計
		31-60天	61-90天	91-120天	121-150天	151天以上		
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6月30日	未逾期	逾期		逾期		逾期		合計
		31-60天	61-90天	91-120天	121-150天	151天以上		
帳面價值總額	\$ 181,993,630	\$ 453,507	\$ 279,688	\$ 167,547	\$ 187,798	\$ 464,683	\$ 183,546,853	
備抵損失	\$ 2,441,730	\$ 195,758	\$ 204,060	\$ 138,009	\$ 172,956	\$ 439,111	\$ 3,591,624	

- H. 子公司和泰產險民國 111 年 6 月 30 日、110 年 12 月 31 日及 110

年 6 月 30 日之信用風險資訊請詳附註十二(六)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		1,078,994		967,806
沖銷	(	679,456)	(	702,378)
其他		61,055	(	19,878)
期末	\$	4,243,181	\$	3,659,731

註：含本集團所有合併個體。

民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日呆帳收回利益分別計 \$365,365 及 \$313,362，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 6 月 30 日、110 年 12 月 31 日及 110 年 6 月 30 日之未動用借款額度分別為 \$107,307,322、\$86,372,762 及 \$79,455,764。
- 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包含利息且未折現之金額。

#### 非衍生性金融負債：

111年6月30日	1年以內	1至2年內	2年以上
短期借款	\$70,519,851	\$ 2,131,937	\$11,051,187
應付短期票券	79,717,653	14,401,048	3,223,823
應付票據	776,919	-	-
應付帳款	9,602,285	-	-
應付費用	4,770,452	-	-
其他應付款	14,628,089	-	-
應付佣金	483,795	-	-
租賃負債	474,755	400,521	1,469,415
應付公司債	209,000	209,000	22,408,785
長期借款(包含一年或一營業週期內到期)	1,749,380	2,329,401	1,951,658

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	85,334,241	16,844,594	3,000,976
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)	1,556,079	2,337,888	2,301,950

非衍生性金融負債：

110年6月30日	1年以內	1至2年內	2年以上
短期借款	\$44,570,102	\$ 2,607,202	\$ 2,012,318
應付短期票券	75,049,352	19,190,111	3,908,857
應付票據	816,958	-	-
應付帳款	13,856,270	-	-
應付費用	4,722,949	-	-
其他應付款	11,097,699	-	-
應付佣金	384,233	-	-
租賃負債	417,020	309,768	1,399,508
應付公司債	2,461,388	61,100	9,322,685
長期借款(包含一年或一營業週期內到期)	2,358,494	1,723,265	1,905,422

衍生性金融負債：

111年6月30日	1年以內	1至2年內	2年以上
換匯換利	\$ -	\$ 228,837	\$ 873,621
遠期外匯合約	3,349	-	-

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6月30日	1年以內	1至2年內	2年以上
換匯換利	\$ 293,376	\$ -	\$ 118,419
遠期外匯合約	28,949	-	-

(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(六)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6月30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	\$ 1,122,675	\$ -	\$ 493,685	\$ 1,616,360
遠期外匯	-	121,190	-	121,190
換匯合約	-	395	-	395
債券投資	-	1,002,836	-	1,002,836
權益證券	1,286,085	-	-	1,286,085
股票指數型基金	1,539,651	-	-	1,539,651
理財商品	-	449,719	-	449,719
避險之衍生金融資產	-	80,271	-	80,271
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)	-	1,859,608	-	1,859,608
權益證券	8,176,535	-	465,393	8,641,928
合計	\$ 12,124,946	\$ 3,514,019	\$ 959,078	\$ 16,598,043
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				
遠期外匯合約	\$ -	\$ 294	\$ -	\$ 294
換匯合約	-	3,055	-	3,055
避險之衍生金融負債	-	1,102,458	-	1,102,458
合計	\$ -	\$ 1,105,807	\$ -	\$ 1,105,807

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6月30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	\$ 3,465,589	\$ -	\$ 411,959	\$ 3,877,548
遠期外匯	-	60,695	-	60,695
換匯合約	-	1,301	-	1,301
債券投資	-	1,038,055	-	1,038,055
權益證券	1,397,543	-	-	1,397,543
股票指數型基金	1,696,962	-	-	1,696,962
理財商品	-	1,413,673	-	1,413,673
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)	-	1,937,170	-	1,937,170
權益證券	8,607,085	-	369,508	8,976,593
合計	<u>\$ 15,167,179</u>	<u>\$ 4,450,894</u>	<u>\$ 781,467</u>	<u>\$ 20,399,540</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	\$ -	\$ 27,080	\$ -	\$ 27,080
換匯合約	-	1,869	-	1,869
避險之衍生金融負債	-	411,795	-	411,795
合計	<u>\$ -</u>	<u>\$ 440,744</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 440,744</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 6 月 30 日第三等級之變動：

	111年 受益憑證	111年 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	-	98,623
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	39,853	-
本期取得	16,337	-
6月30日	<u>\$ 493,685</u>	<u>\$ 465,393</u>
	110年 受益憑證	110年 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	-	23,360
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	10,777	-
本期取得	17,639	-
6月30日	<u>\$ 411,959</u>	<u>\$ 369,508</u>

6. 民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 6 月 30 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6月30日 公允價值	評價技術	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
非衍生權益工具：					
非上市櫃公司股票	\$ 465,393	資產法、可類比上市櫃公司法	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	493,685	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6月30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	\$ 369,508	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	411,959	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 6 月 30 日、110 年 12 月 31 日及 110 年 6 月 30 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：

- A. 在不超過公司風險胃納額度原則下，保護公司資本。
- B. 透過有效資本運用以增加價值創造並達成最適風險報酬。
- C. 透過提供一致、可靠與及時的風險資訊，以支援決策過程。
- D. 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6月30日	110年12月31日	110年6月30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。子公司和泰產險為因應嚴重特殊傳染性肺炎相關防疫保險商品之賠款，除已擬定相關財務流動性因應計畫外，並提請董事會授權董事長辦理銀行資金融通，請詳附註十一(二)。

(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。足性管理報表，以定期監測並落實資本適足性之管理。子公司和泰產險因販售嚴重特殊傳染性肺炎相關防疫保險商品致自有資本與風險資本之比率已低於百分之二百之規定，將依據民國 111 年防疫險財務因應計畫改善，請詳附註十二(十三)。

(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子公司和泰產險財務損失之風險，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 6 月 30 日、110 年 12 月 31 日及 110 年 6 月 30 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6月30日		
	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	\$ 1,065,500	\$ -	\$ 160
備抵損失	9,000	-	160

	110年12月31日		
	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	\$ 1,019,368	\$ -	\$ 160
備抵損失	9,000	-	160

	110年6月30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	\$ 1,004,105	\$ -	\$ 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6月30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」需補提減損金額	合計
1月1日	\$ -	\$ -	\$ 160	\$ 26,115	\$ 26,275
本期迴轉	-	-	-	6,409	6,409
6月30日	\$ -	\$ -	\$ 160	\$ 32,524	\$ 32,684

	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」需補提減損金額	合計
1月1日	\$ -	\$ -	\$ 160	\$ 12,712	\$ 12,872
本期迴轉	-	-	-	4,025	4,025
6月30日	\$ -	\$ -	\$ 160	\$ 16,737	\$ 16,897

上列金融資產評估截至民國111年6月30日、110年12月31日及110年6月30日止備抵損失分別為\$32,684、\$26,275及\$16,897，其最大暴險金額分別為\$1,032,976、\$993,253及\$987,368。

(6)子公司和泰產險截至民國111年6月30日、110年12月31日及

110年6月30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\$2,829,817、\$3,639,966及\$3,545,461,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6月30日	110年12月31日	110年6月30日
tw AAA	\$ 701,095	\$ 877,651	\$ 879,132
tw AA+	452,415	433,262	419,174
tw AA	343,212	495,366	473,168
tw AA-	736,067	922,900	875,395
tw A+	222,022	336,112	346,442
tw A	373,428	470,990	461,467
tw A-	1,578	103,685	90,683
	<u>\$ 2,829,817</u>	<u>\$ 3,639,966</u>	<u>\$ 3,545,461</u>

上列金融資產按12個月內評估之預期損失率分別為0%~0.06%、0%~0.07%及0%~0.07%,備抵損失金額分別為\$558、\$592及\$586,其最大暴險金額分別為\$2,829,259、\$3,639,374及\$3,544,875。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6月30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)	(	34)		5
6月30日	<u>\$</u>	<u>558</u>	<u>\$</u>	<u>586</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6月30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6月30日

信用評等(S&P)	再保費支出	百分比
AA	\$ 303,155	23.92
AA-	46,255	3.65
A+	482,787	38.10
A	37,721	2.98
A-	2,844	0.22
BBB+	29,132	2.30
無評等	365,392	28.83
總計	<u>\$ 1,267,286</u>	<u>100.00</u>

110年1月1日至6月30日

信用評等(S&P)	再保費支出	百分比
AA	\$ 296,240	26.16
AA-	34,040	3.01
A++	4,047	0.36
A+	454,566	40.15
A-	52,880	4.67
A-	7,445	0.66
BBB+	4,346	0.38
無評等	278,683	24.61
總計	\$ 1,132,247	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6月30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	\$ 13,549,724	\$ 4,492,189	\$ 327,269	\$ 1,612,274
應付款項	1,538,737	-	-	-
存入保證金	2,652	1,751	-	-
租賃負債	56,544	45,953	-	-

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6月30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	\$ 8,112,672	\$ 2,152,044	\$ 197,899	\$ 1,909,833
應付款項	1,452,198	-	-	-
存入保證金	642	3,532	-	-
租賃負債	54,416	44,935	-	-

### B. 衍生金融負債

子公司和泰產險民國 111 年 6 月 30 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样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6月30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%	\$ 397,220
	價格下降	10%	( 397,220)
		110年6月30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%	\$ 500,607
	價格下降	10%	( 500,607)

### (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6月30日	
		變動	公允價值變動數
固定收益投資	利率增加	100基點	(\$ 79,663)
	利率減少	100基點	79,663
		110年6月30日	
		變動	公允價值變動數
固定收益投資	利率增加	100基點	(\$ 100,536)
	利率減少	100基點	100,536

### (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6月30日	110年12月31日	110年6月30日
衡量匯率	29.74	27.66	27.90

美金資產負債金額列示如下：

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
美金資產	USD 44,837仟元	USD 48,984仟元	USD 48,513仟元
美金負債	USD 378仟元	USD 890仟元	USD 429仟元

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6月30日	
		變動	損益影響數
美金淨資產	新臺幣增值	5%	(\$ 33,353)
	新臺幣貶值	5%	33,353
		110年6月30日	
		變動	損益影響數
美金淨資產	新臺幣增值	5%	(\$ 31,394)
	新臺幣貶值	5%	31,394

(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6月30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6月30日	
險	種	保費收入	自留保費
火險		\$ 881,562	\$ 271,580
工程險		127,613	28,540
		110年1月1日至6月30日	
險	種	保費收入	自留保費
火險		\$ 894,128	\$ 342,982
工程險		62,683	17,647

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6月30日之結

果顯示如下：

111年1月1日至6月30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	\$ 105,538	\$ 90,930	\$ 105,538	\$ 90,930
一般汽車責任險	55,681	49,339	55,681	49,339
個人財產險	1,798	1,565	1,798	1,565
商業財產險	34,384	11,283	34,384	11,283
責任險	30,538	23,952	30,538	23,952
運輸險	6,567	4,737	6,567	4,737
工程險	5,012	1,344	5,012	1,344
傷害險	27,190	26,433	27,190	26,433
健康險	10,775	10,620	10,775	10,620
國外分進	683	341	683	341

110年1月1日至6月30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	\$ 100,879	\$ 87,186	\$ 100,879	\$ 87,186
一般汽車責任險	48,088	42,846	48,088	42,846
個人財產險	2,185	1,701	2,185	1,701
商業財產險	30,349	11,041	30,349	11,041
責任險	23,230	17,369	23,230	17,369
運輸險	5,756	4,239	5,756	4,239
工程險	3,759	1,079	3,759	1,079
傷害險	26,253	25,432	26,253	25,432
健康險	3,893	3,441	3,893	3,441
國外分進	146	141	146	141

敏感度測試係採用民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 6 月 30 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 6 月 30 日、110 年 12 月 31 日及 110 年 6 月 30 日止，子公司和泰產險之理賠趨勢如下表：

#### (1) 直接業務

111年6月30日		意 外 年 度				111年1月1日	總計
發展年度	107年度以前	108年度	109年度	110年度	至6月30日		
承保年底	\$ 27,880,901	\$ 3,732,983	\$ 4,699,953	\$ 5,811,398	\$ 8,971,715		
第一年後	27,532,055	3,730,672	4,769,156	5,793,416	-		
第二年後	27,247,411	3,690,308	4,636,077	-	-		
第三年後	27,111,389	3,549,071	-	-	-		
第四年後	26,871,351	-	-	-	-		
累積理賠估計金額	26,871,351	3,549,071	4,636,077	5,793,416	8,971,715		
累積理賠金額	( 26,353,079)	( 3,167,691)	( 3,986,605)	( 4,210,311)	( 2,014,775)		
小計	\$ 518,272	\$ 381,380	\$ 649,472	\$ 1,583,105	\$ 6,956,940	\$ 10,089,169	
調節項目(註)						561,891	
資產負債表金額(表列保險負債之賠款準備)						\$ 10,651,060	

110年12月31日		意 外 年 度				總計
發展年度	106年度以前	107年度	108年度	109年度	110年度	
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6月30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6月30日		
承保年底	\$ 25,453,700	\$ 2,584,648	\$ 3,732,983	\$ 4,699,953	\$ 2,956,533		
第一年後	25,296,252	2,563,399	3,730,672	4,746,318	-		
第二年後	24,968,656	2,510,423	3,711,043	-	-		
第三年後	24,736,988	2,476,423	-	-	-		
第四年後	24,713,244	-	-	-	-		
累積理賠估計金額	24,713,244	2,476,423	3,711,043	4,746,318	2,956,533		
累積理賠金額	( 24,087,191)	( 2,207,068)	( 3,152,542)	( 3,809,657)	( 1,127,016)		
小計	\$ 626,053	\$ 269,355	\$ 558,501	\$ 936,661	\$ 1,829,517	\$ 4,220,087	
調節項目(註)						412,501	
資產負債表金額(表列保險負債之賠款準備)						\$ 4,632,588	

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6月30日		意 外 年 度				111年1月1日	
發展年度	107年以前	108年度	109年度	110年度	至6月30日	總計	
承保年底	\$ 18,897,808	\$ 3,215,297	\$ 4,058,783	\$ 4,559,471	\$ 7,891,700		
第一年後	18,702,131	3,224,195	4,130,722	4,541,535	-		
第二年後	18,465,817	3,193,907	4,015,614	-	-		
第三年後	18,413,564	3,060,430	-	-	-		
第四年後	18,278,770	-	-	-	-		
累積理賠估計金額	18,278,770	3,060,430	4,015,614	4,541,535	7,891,700		
累積理賠金額	( 17,911,541)	( 2,829,108)	( 3,547,980)	( 3,651,799)	( 1,831,262)		
小計	\$ 367,229	\$ 231,322	\$ 467,634	\$ 889,736	\$ 6,060,438	\$ 8,016,359	
調節項目(註)						436,161	
						\$ 8,452,520	

110年12月31日		意 外 年 度				110年1月1日	
發展年度	106年以前	107年度	108年度	109年度	110年度	總計	
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	
						\$ 3,647,724	

110年6月30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6月30日	總計	
承保年底	\$ 16,695,227	\$ 2,301,559	\$ 3,215,297	\$ 4,058,783	\$ 2,255,244		
第一年後	16,596,248	2,293,058	3,224,195	4,125,432	-		
第二年後	16,409,073	2,237,166	3,210,096	-	-		
第三年後	16,228,651	2,207,162	-	-	-		
第四年後	16,202,961	-	-	-	-		
累積理賠估計金額	16,202,961	2,207,162	3,210,096	4,125,432	2,255,244		
累積理賠金額	( 15,854,738)	( 2,008,511)	( 2,814,713)	( 3,412,457)	( 982,914)		
小計	\$ 348,223	\$ 198,651	\$ 395,383	\$ 712,975	\$ 1,272,330	\$ 2,927,562	
調節項目(註)						268,084	
						\$ 3,195,646	

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6月30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	\$ 5,247,166	\$ 5,247,166	\$ -
應收款項	959,141	959,141	-
本期所得稅資產	2,021	-	2,021
透過損益按公允價值衡量之金融資產	4,475,432	3,972,596	502,836
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	1,559,308	414,350	1,144,958
其他金融資產	1,633,729	1,597,299	36,430
使用權資產	100,439	-	100,439
投資性不動產	573,771	-	573,771
再保險合約資產	3,842,357	2,914,758	927,599
不動產及設備	3,305,072	-	3,305,072
無形資產	118,236	-	118,236
其他資產	715,704	491,879	223,825
負 債			
應付款項	\$ 1,538,737	\$ 1,538,737	\$ -
透過損益按公允價值衡量之金融負債	3,055	3,055	-
保險負債	19,981,456	13,549,724	6,431,732
租賃負債	101,689	56,544	45,145
其他負債	180,456	178,705	1,751

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	\$ 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
<u>負 債</u>			
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
<u>110年6月30日</u>			
<u>資 產</u>			
現金及約當現金	\$ 3,851,683	\$ 3,851,683	\$ -
應收款項	906,222	906,222	-
透過損益按公允價值衡量之金融資產	5,545,430	5,007,375	538,055
透過其他綜合損益按公允價值衡量之 金融資產	1,636,869	39,568	1,597,301
其他金融資產	1,623,151	1,526,197	96,954
使用權資產	96,690	-	96,690
投資性不動產	577,192	-	577,192
再保險合約資產	2,832,108	2,030,755	801,353
不動產及設備	3,041,091	-	3,041,091
無形資產	165,085	-	165,085
其他資產	617,863	177,778	440,085
<u>負 債</u>			
應付款項	\$ 1,452,198	\$ 1,452,198	\$ -
本期所得稅負債	63,095	63,095	-
透過損益按公允價值衡量之金融負債	1,869	1,869	-
保險負債	12,372,448	8,112,672	4,259,776
租賃負債	98,376	54,416	43,960
其他負債	81,540	78,008	3,532

(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。子公司和泰產險於民國 109 年 7 月、12 月、110 年 3 月及 6 月、111 年 5 月分別調整額度為 \$860,000、\$920,000、\$1,050,000、\$1,200,000 及 \$900,000。

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 111 年 5 月調整額度為 \$900,000。

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。

(以下空白)

## (十) 子公司和泰產險自留滿期毛保費計算明細：

111 年 4 月 1 日 至 6 月 30 日						
險別				未滿期保費		
	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)	準備淨變動 (5)	自留滿期毛保費 (6)=(4)-(5)
強制險	\$ 121,869	\$ 45,434	\$ 49,547	\$ 117,756	\$ 3,182	\$ 114,574
非強制險	2,852,346	30,604	601,391	2,281,559	14,846	2,266,713
小計	2,974,215	76,038	650,938	2,399,315	18,028	2,381,287
折讓	-	-	-	-	-	-
合計	<u>\$ 2,974,215</u>	<u>\$ 76,038</u>	<u>\$ 650,938</u>	<u>\$ 2,399,315</u>	<u>\$ 18,028</u>	<u>\$ 2,381,287</u>

111 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日						
險別				未滿期保費		
	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)	準備淨變動 (5)	自留滿期毛保費 (6)=(4)-(5)
強制險	\$ 236,919	\$ 88,357	\$ 96,291	\$ 228,985	\$ 7,316	\$ 221,669
非強制險	5,804,860	187,301	1,319,167	4,672,994	244,827	4,428,167
小計	6,041,779	275,658	1,415,458	4,901,979	252,143	4,649,836
折讓	( 1)	-	-	( 1)	-	( 1)
合計	<u>\$ 6,041,778</u>	<u>\$ 275,658</u>	<u>\$ 1,415,458</u>	<u>\$ 4,901,978</u>	<u>\$ 252,143</u>	<u>\$ 4,649,835</u>

110 年 4 月 1 日 至 6 月 30 日						
險別				未滿期保費		
	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)	準備淨變動 (5)	自留滿期毛保費 (6)=(4)-(5)
強制險	\$ 108,442	\$ 43,069	\$ 43,543	\$ 107,968	\$ 4,158	\$ 103,810
非強制險	2,554,344	61,359	533,238	2,082,465	109,001	1,973,464
小計	2,662,786	104,428	576,781	2,190,433	113,159	2,077,274
折讓	5	-	-	5	-	5
合計	<u>\$ 2,662,791</u>	<u>\$ 104,428</u>	<u>\$ 576,781</u>	<u>\$ 2,190,438</u>	<u>\$ 113,159</u>	<u>\$ 2,077,279</u>

110 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日						
險別				未滿期保費		
	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)	準備淨變動 (5)	自留滿期毛保費 (6)=(4)-(5)
強制險	\$ 207,369	\$ 82,901	\$ 82,474	\$ 207,796	\$ 6,447	\$ 201,349
非強制險	5,195,087	122,826	1,186,907	4,131,006	225,872	3,905,134
小計	5,402,456	205,727	1,269,381	4,338,802	232,319	4,106,483
折讓	4	-	-	4	-	4
合計	<u>\$ 5,402,460</u>	<u>\$ 205,727</u>	<u>\$ 1,269,381</u>	<u>\$ 4,338,806</u>	<u>\$ 232,319</u>	<u>\$ 4,106,487</u>

(十一) 子公司和泰產險自留賠款計算明細：

111 年 4 月 1 日 至 6 月 30 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	\$ 64,631	\$ 29,788	\$ 38,476	\$ 55,943
非強制險	2,030,755	627	241,427	1,789,955
合計	<u>\$ 2,095,386</u>	<u>\$ 30,415</u>	<u>\$ 279,903</u>	<u>\$ 1,845,898</u>

111 年 1 月 1 日 至 6 月 30 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	\$ 134,182	\$ 65,837	\$ 79,400	\$ 120,619
非強制險	3,217,615	2,857	382,423	2,838,049
合計	<u>\$ 3,351,797</u>	<u>\$ 68,694</u>	<u>\$ 461,823</u>	<u>\$ 2,958,668</u>

110 年 4 月 1 日 至 6 月 30 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	\$ 73,964	\$ 23,178	\$ 43,115	\$ 54,027
非強制險	1,037,659	5,964	71,224	972,399
合計	<u>\$ 1,111,623</u>	<u>\$ 29,142</u>	<u>\$ 114,339</u>	<u>\$ 1,026,426</u>

110 年 1 月 1 日 至 6 月 30 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	\$ 145,352	\$ 59,744	\$ 85,712	\$ 119,384
非強制險	1,998,269	6,617	167,688	1,837,198
合計	<u>\$ 2,143,621</u>	<u>\$ 66,361</u>	<u>\$ 253,400</u>	<u>\$ 1,956,582</u>

(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 6 月 30 日、110 年 12 月 31 日及 110 年 6 月 30 日資產負債明細表如下：

	<u>111年6月30日</u>	<u>110年12月31日</u>	<u>110年6月30日</u>
資產			
現金及銀行存款	\$ 1,715,835	\$ 1,669,184	\$ 1,647,774
應收票據	5,064	5,815	4,316
應收保費	9,090	7,135	6,710
應攤回再保險賠款與給付	31,389	19,416	19,229
應收再保往來款項	28,635	15,742	13,349
分出未滿期保費準備	97,715	90,900	86,460
分出賠款準備	126,107	141,825	140,761
暫付及待結轉款項	-	63	45
合計	<u>\$ 2,013,835</u>	<u>\$ 1,950,080</u>	<u>\$ 1,918,644</u>
	<u>111年6月30日</u>	<u>110年12月31日</u>	<u>110年6月30日</u>
負債			
應付保險賠款與給付	\$ 15,261	\$ 10,490	\$ 17,479
應付再保往來款項	34,734	17,025	16,133
未滿期保費準備	258,873	244,742	234,228
賠款準備	344,678	359,828	346,904
特別準備	1,353,850	1,317,951	1,303,847
暫收及待結轉款項	6,439	44	53
合計	<u>\$ 2,013,835</u>	<u>\$ 1,950,080</u>	<u>\$ 1,918,644</u>

截至民國 111 年 6 月 30 日、110 年 12 月 31 日及 110 年 6 月 30 日止，子公司和泰產險分別將持有非短期之定期存款 \$1,538,213、\$1,553,013 及 \$1,498,017，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 4 月 1 日至 6 月 30 日暨 111 年及 110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日收入成本明細表如下：

	<u>111年4月1日至6月30日</u>	<u>110年4月1日至6月30日</u>
營業收入		
純保費收入	\$ 82,572	\$ 72,570
再保費收入	45,434	43,069
減：再保費支出	( 49,547)	( 43,543)
未滿期保費準備淨變動	( 3,182)	( 4,158)
自留滿期保費收入	75,277	67,938
利息收入	3,410	2,470
合計	<u>\$ 78,687</u>	<u>\$ 70,408</u>
營業成本		
保險賠款	\$ 64,631	\$ 73,964
再保賠款	29,788	23,178
減：攤回再保賠款	( 38,476)	( 43,115)
自留保險賠款	55,943	54,027
賠款準備淨變動	13,946	17,509
特別準備淨變動	11,862	2,041
合計	<u>\$ 81,751</u>	<u>\$ 73,577</u>
	<u>111年1月1日至6月30日</u>	<u>110年1月1日至6月30日</u>
營業收入		
純保費收入	\$ 160,477	\$ 137,453
再保費收入	88,357	82,901
減：再保費支出	( 96,291)	( 82,474)
未滿期保費準備淨變動	( 7,316)	( 6,447)
自留滿期保費收入	145,227	131,433
利息收入	5,898	4,940
合計	<u>\$ 151,125</u>	<u>\$ 136,373</u>
營業成本		
保險賠款	\$ 134,182	\$ 145,352
再保賠款	65,837	59,744
減：攤回再保賠款	( 79,400)	( 85,712)
自留保險賠款	120,619	119,384
賠款準備淨變動	568	24,965
特別準備淨變動	35,899	( 4,807)
合計	<u>\$ 157,086</u>	<u>\$ 139,542</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。惟本期因嚴重特殊傳染性肺炎相關防疫保險商品致自有資本與風險資本之比率已低於百分之二百之規定，為符合「保險業資本適足性管理辦法」之規範，子公司和泰產險已擬定民國 111 年防疫險財務因應計畫，並已於民國 111 年 6 月 7 日報請主管機關鑒核。子公司和泰產險將依計畫辦理現金增資，擴充資本以符合保險業資本適足之規定，請詳附註十一(二)，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 6 月 30 日、110 年 12 月 31 日及 110 年 6 月 30 日之淨值比率分別為 7.35%、32.28%及 32.31%。

(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

111年6月30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	\$ 1,663,500	\$ 1,663,500	\$ -
避險之金融資產-流動	80,271	-	80,271
應收帳款及票據淨額	198,964,578	74,082,563	124,882,015
其他應收款	55,594	55,594	-
存貨	4,518	4,518	-
預付款項	7,027,472	4,436,207	2,591,265
其他金融資產-流動	549,374	549,374	-
<u>負債</u>			
短期借款	\$ 74,959,636	\$ 62,075,690	\$ 12,883,946
應付短期票券	87,536,469	70,069,590	17,466,879
避險之金融負債-流動	1,102,458	-	1,102,458
應付票據	720,197	720,197	-
應付帳款(含關係人)	335,363	335,363	-
其他應付款	4,837,270	4,837,270	-
本期所得稅負債	600,002	600,002	-
租賃負債-流動	112,654	112,654	-
應付公司債	22,200,000	-	22,200,000
財務保證負債-流動	47,553	47,553	-
存入保證金-流動	3,703,681	1,553,764	2,149,917
其他流動負債-其他	59,120	59,120	-

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	-
<u>資產</u>			
現金及約當現金	\$ 550,482	\$ 550,482	\$ -
應收帳款及票據淨額	158,572,292	60,672,440	97,899,852
其他應收款	51,619	51,619	-
存貨	6,891	6,891	-
預付款項	6,921,851	4,917,931	2,003,920
其他金融資產-流動	384,644	354,644	30,000
<u>負債</u>			
短期借款	\$ 42,779,116	\$ 38,269,369	\$ 4,509,747
應付短期票券	89,837,082	66,860,664	22,976,418
避險之金融負債-流動	411,795	293,376	118,419
應付票據	699,377	699,377	-
應付帳款(含關係人)	433,467	433,467	-
其他應付款	2,253,291	2,253,291	-
本期所得稅負債	453,771	453,771	-
租賃負債-流動	136,487	136,487	-
應付公司債	11,600,000	2,400,000	9,200,000
一年或一營業週期內到期長期	217,412	217,412	-
<u>負債</u>			
財務保證負債-流動	60,602	60,602	-
存入保證金-流動	3,217,135	1,322,739	1,894,396
其他流動負債-其他	44,698	44,698	-

### (十五) 其他資訊-和泰產險

針對嚴重特殊傳染性肺炎(COVID-19)疫情流行之影響，子公司和泰產險自民國 110 年起銷售防疫保險商品，民國 111 年 4 月中旬 COVID-19 疫情逐步升溫，國人對於防疫保單需求大增，子公司和泰產險考量風險胃納後，除移工嚴重特殊傳染性肺炎住院醫療費用健康保險與疫苗保險商品外，其餘防疫保險相關商品已於民國 111 年 4 月 18 日暫停銷售。截至查核報告日止，防疫保單理賠已造成子公司和泰產險之巨災風險上升，子公司和泰產險已審慎評估對盈餘、資本適足性、提存準備、資金流動性等重大議題之影響，並提列適當的賠款準備及保費不足準備。子公司和泰產險將持續依政府防疫政策及疫情後續發展狀況，依保單理賠狀況擬定適切措施妥善因應，包括資本適足性及流動性的因應對策，以兼顧公司財務結構及保護權益。請參閱附註十一。

### 十三、附註揭露事項

本公司民國 111 年第二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：附表五。
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：請詳附表六。
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：請詳附表七。
9. 從事衍生性金融商品交易：

截至民國111年6月30日止，尚未到期之衍生性金融商品交易如下：

<u>持有衍生性商品之公司</u>	<u>衍生性金融商品</u>	<u>合約金額(仟元)</u>	<u>到期日</u>	<u>帳面價值</u>	<u>公平價值</u>
和泰汽車股份有限公司	遠期外匯合約	USD 335,419	111/7/8 ~111/12/9	\$ 120,896	\$ 120,896
和泰產物保險股份有限公司	換匯合約	USD 22,950	111/7/4 ~111/9/28	( 2,660)	( 2,660)
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	(1,100,606)	(1,100,606)
和運國際租賃有限公司	換匯換利交易	JPY 65,000	113/8/30 ~114/1/13	80,271	80,271
和運(上海)商業保理有限公司	換匯換利交易	USD 4,800	113/10/18	( 1,852)	( 1,852)

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：請詳附表八。

## (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：請詳附表九。

## (三) 大陸投資資訊

1. 基本資料：請詳附表十。

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：請詳附表十一。

# 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 6 月 30 日止，本公司自有資本率為 71%。

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 6 月 30 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	\$ 60,328,564	\$ 7,131,532	\$ 13,016,360	\$ 38,056,104		\$ 118,532,560
來自企業內他部門之收入(註)	2,436,176	320,748	610,749	2,507,261	( 5,874,934)	-
收入合計	\$ 62,764,740	\$ 7,452,280	\$ 13,627,109	\$ 40,563,365	(\$ 5,874,934)	\$ 118,532,560
部門損益(註)	\$ 4,914,607	\$ 2,220,348	\$ 1,322,969	(\$ 1,662,059)	\$ 436,766	\$ 7,232,631
部門資產	\$ 92,336,408	\$ 197,382,001	\$ 71,580,133	\$ 117,582,746	(\$ 100,107,485)	\$ 378,773,803

項 目	110 年 1 月 1 日 至 6 月 30 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	\$ 76,960,466	\$ 5,450,336	\$ 11,430,968	\$ 38,290,642	\$ -	\$ 132,132,412
來自企業內他部門之收入(註)	8,468,671	249,515	618,912	7,019,404	( 16,356,502)	-
收入合計	\$ 85,429,137	\$ 5,699,851	\$ 12,049,880	\$ 45,310,046	(\$ 16,356,502)	\$ 132,132,412
部門損益(註)	\$ 10,539,000	\$ 1,840,064	\$ 1,054,416	\$ 7,253,285	(\$ 7,103,295)	\$ 13,583,470
部門資產	\$ 95,723,070	\$ 153,728,496	\$ 63,566,725	\$ 103,636,498	(\$ 92,232,080)	\$ 324,422,709

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6月30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	\$ 577,225	\$ 577,225	\$ 8,880	2.15%	短期融通資金	-	營業週轉	\$ -	無	-	\$ 1,305,810	\$ 2,611,619	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	266,412	-	2.15%	短期融通資金	-	營業週轉	-	無	-	495,832	991,664	"
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	133,206	-	2.15%	短期融通資金	-	營業週轉	-	無	-	182,715	365,430	"
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	444,019	444,019	3,685	2.15%	短期融通資金	-	營業週轉	-	無	-	715,236	1,430,472	"
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	563,905	563,905	83,609	2.15%	短期融通資金	-	營業週轉	-	無	-	998,580	1,997,160	"
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	7,992	-	2.15%	短期融通資金	-	營業週轉	-	無	-	10,859	21,718	"
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	7,548	7,548	7,282	2.15%	短期融通資金	-	營業週轉	-	無	-	13,237	26,473	"
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	168,727	-	2.15%	短期融通資金	-	營業週轉	-	無	-	298,062	596,125	"
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	177,608	28,284	2.15%	短期融通資金	-	營業週轉	-	無	-	309,952	619,905	"
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	133,206	133,206	79,701	2.15%	短期融通資金	-	營業週轉	-	無	-	185,252	370,505	"
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	399,618	399,618	91,912	2.15%	短期融通資金	-	營業週轉	-	無	-	525,061	1,050,122	"
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	44,402	-	3.35%	短期融通資金	-	營業週轉	-	無	-	105,012	210,024	註5
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	355,216	268,676	2.15%	短期融通資金	-	營業週轉	-	無	-	524,299	1,048,598	註1
13	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	244,211	244,211	91,379	2.15%	短期融通資金	-	營業週轉	-	無	-	319,267	638,535	"
14	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	88,804	88,804	-	2.15%	短期融通資金	-	營業週轉	-	無	-	112,328	224,657	"
15	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	288,613	288,613	231,112	2.15%	短期融通資金	-	營業週轉	-	無	-	365,657	731,315	"
16	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	333,015	333,015	288,479	2.15%	短期融通資金	-	營業週轉	-	無	-	465,546	931,091	"
17	康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	155,407	155,407	133	2.15%	短期融通資金	-	營業週轉	-	無	-	265,136	530,272	"
18	康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	35,522	24,421	2.15%	短期融通資金	-	營業週轉	-	無	-	49,073	98,147	"
19	上海眾信交通設施工程有限公司	和通汽車投資有限公司	其他應收款	Y	11,100	11,100	-	2.15%	短期融通資金	-	營業週轉	-	無	-	491,482	982,963	"
20	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	22,201	22,201	8,836	2.15%	短期融通資金	-	營業週轉	-	無	-	47,152	94,304	註3
21	上海豐藝建築裝璜有限公司	和通汽車投資有限公司	其他應收款	Y	26,641	26,641	22,201	2.15%	短期融通資金	-	營業週轉	-	無	-	130,681	261,361	"
22	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	532,823	63,317	2.70%	短期融通資金	-	營業週轉	-	無	-	9,266,214	18,532,428	註2
22	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	199,809	79,657	2.70%	短期融通資金	-	營業週轉	-	無	-	9,266,214	18,532,428	"
22	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	177,608	177,608	159,310	2.70%	短期融通資金	-	營業週轉	-	無	-	9,266,214	18,532,428	"
22	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	266,412	-	2.70%	短期融通資金	-	營業週轉	-	無	-	9,266,214	18,532,428	"
22	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	88,804	-	2.70%	短期融通資金	-	營業週轉	-	無	-	9,266,214	18,532,428	"
22	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	8,880	-	2.70%	短期融通資金	-	營業週轉	-	無	-	9,266,214	18,532,428	"

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			
22	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	13,321	-	2.70%	短期融通資金	-	營業週轉	-	無	-	9,266,214	18,532,428	註2
22	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	222,010	162,289	2.70%	短期融通資金	-	營業週轉	-	無	-	9,266,214	18,532,428	"
22	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	177,608	-	2.70%	短期融通資金	-	營業週轉	-	無	-	9,266,214	18,532,428	"
22	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	44,402	-	3.20%	短期融通資金	-	營業週轉	-	無	-	9,266,214	18,532,428	"
22	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	399,618	-	2.70%	短期融通資金	-	營業週轉	-	無	-	9,266,214	18,532,428	"
22	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	333,015	-	2.70%	短期融通資金	-	營業週轉	-	無	-	9,266,214	18,532,428	"
22	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	133,206	-	2.70%	短期融通資金	-	營業週轉	-	無	-	9,266,214	18,532,428	"
22	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	222,010	55,502	2.70%	短期融通資金	-	營業週轉	-	無	-	9,266,214	18,532,428	"
22	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	333,015	-	2.70%	短期融通資金	-	營業週轉	-	無	-	9,266,214	18,532,428	"
22	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	222,010	-	2.70%	短期融通資金	-	營業週轉	-	無	-	9,266,214	18,532,428	"
22	和通汽車投資有限公司	襄莊和裕豐田汽車銷售服務有限公司	其他應收款	Y	180,372	155,407	-	2.70%	短期融通資金	-	營業週轉	-	無	-	9,266,214	18,532,428	"
22	和通汽車投資有限公司	襄莊和萬汽車銷售服務有限公司	其他應收款	Y	45,093	44,402	-	2.70%	短期融通資金	-	營業週轉	-	無	-	9,266,214	18,532,428	"
22	和通汽車投資有限公司	上海眾信交通設施工程有限公司	其他應收款	Y	133,206	133,206	-	2.70%	短期融通資金	-	營業週轉	-	無	-	9,266,214	18,532,428	"
22	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	155,407	-	2.70%	短期融通資金	-	營業週轉	-	無	-	1,853,243	3,706,486	註4
22	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	133,206	133,206	125,347	2.70%	短期融通資金	-	營業週轉	-	無	-	1,853,243	3,706,486	"
22	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	其他應收款	Y	88,804	88,804	-	2.70%	短期融通資金	-	營業週轉	-	無	-	1,853,243	3,706,486	"
22	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	888,039	888,039	444,019	3.20%	短期融通資金	-	營業週轉	-	無	-	1,853,243	3,706,486	"
22	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	133,206	-	3.35%	短期融通資金	-	營業週轉	-	無	-	1,853,243	3,706,486	"
22	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	133,206	133,206	3.35%	短期融通資金	-	營業週轉	-	無	-	1,853,243	3,706,486	"
22	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	88,804	66,603	3.35%	短期融通資金	-	營業週轉	-	無	-	1,853,243	3,706,486	"
22	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	-	-	3.35%	短期融通資金	-	營業週轉	-	無	-	1,853,243	3,706,486	"
23	和運國際租賃有限公司	和運(上海)商業保理有限公司	其他應收款	Y	225,465	222,010	-	4.30%	短期融通資金	-	營業週轉	-	無	-	5,056,710	10,113,420	註1
24	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	-	2,260,938	4,521,876	註6

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(天津和裕、上海豐藝)與受資金貸與公司(和通汽車)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(和通汽車)與受資金貸與公司(天津和裕、青島和凌、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5：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6：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6月30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	\$ 22,609,380	\$ 6,500,000	\$ 6,500,000	\$3,970,000	\$ -	28.75%	\$ 22,609,380	Y	N	N	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	22,609,380	2,254,647	2,220,097	1,447,504	-	9.82%	22,609,380	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	22,609,380	503,816	503,816	170,956	-	2.23%	22,609,380	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6月30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	\$ 727,786	0.15%	\$ 727,786	
	－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	7,311,358	0.10%	7,311,358	
	－起而行綠能股份有限公司	略	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	8,571,420	68,571	9.33%	68,571	
	－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	135,262	0.00%~0.42%	135,262	
	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	\$ 353,598	0.42%~3.10%	\$ 353,598	
	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	976,500	\$ 460,738	0.01%	\$ 447,452	
			金融資產評價調整		(13,286)	-	-	
			合計		\$ 947,452		\$ 947,452	
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	\$ 4,048	0.50%	\$ 4,048	
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	\$ 4,170	0.06%~0.50%	\$ 4,170	
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	\$ 2,129	-	\$ 2,129	
	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	\$ 4,170	0.06%~0.50%	\$ 4,170	
	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	\$ 448,942	-	\$ 449,719	
			金融資產評價調整		777		-	
			合計		\$ 449,719		\$ 449,719	
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	1,853,787	\$ 22,000	-	\$ 22,442	
			金融資產評價調整		442		-	
			合計		\$ 22,442		\$ 22,442	
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	\$ 4,048	0.50%	\$ 4,048	
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	\$ 4,048	0.50%	\$ 4,048	
Shanghai Ho-Yu (BVI)	YU-TU(BVI)Finance Investment Corporation	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	\$ 22,740	10.48%	\$ 22,740	

註：和泰產物保險股份有限公司因屬保險業得免揭露。

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6月30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
和泰汽車股份有限公司	和泰聯網股份有限公司	採用權益法投資-一般股票	和裕投資股份有限公司等	關聯企業/子公司	-	\$ -	-	-	-	\$ -	\$ -	\$ -	-	\$ -	註3
車美仕股份有限公司	富蘭克林貨幣市場基金	透過損益按公允價值衡量之金融資產-流動	不適用	不適用	35,665,722	\$ 370,000	-	-	35,665,722	\$ 373,420	\$ 370,000	\$ 3,420	-	\$ -	
和泰豐田物料運搬股份有限公司	富蘭克林貨幣市場基金	透過損益按公允價值衡量之金融資產-流動	不適用	不適用	49,471,383	\$ 506,728	-	-	49,471,383	\$ 517,881	\$ 506,728	\$ 11,153	-	\$ -	
和潤企業股份有限公司	富邦吉祥貨幣市場基金	透過損益按公允價值衡量之金融資產-流動	不適用	不適用	-	\$ -	63,107,809	\$ 1,000,000	63,107,809	\$1,000,063	\$1,000,000	\$ 63	-	\$ -	
和潤企業股份有限公司	台新1699貨幣市場基金	透過損益按公允價值衡量之金融資產-流動	不適用	不適用	-	\$ -	146,027,509	\$ 2,000,000	146,027,509	\$2,000,168	\$2,000,000	\$ 168	-	\$ -	
和潤企業股份有限公司	第一金投信台灣貨幣基金	透過損益按公允價值衡量之金融資產-流動	不適用	不適用	-	\$ -	51,636,765	\$ 800,000	51,636,765	\$ 800,091	\$ 800,000	\$ 91	-	\$ -	
和通汽車投資有限公司	結構型存款-國泰世華銀行	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	-	\$ 675,169	\$ 666,029	\$ 9,140	-	\$ -	

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：相關資訊請詳附表九。

註3：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%股權予和裕投資股份有限公司、國都汽車股份有限公司、北都汽車股份有限公司、桃苗汽車股份有限公司、中部汽車股份有限公司、南都汽車股份有限公司、高都汽車股份有限公司、蘭揚汽車股份有限公司以及東部汽車股份有限公司。

和泰汽車股份有限公司

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

民國111年1月1日至6月30日

附表五

單位：新台幣仟元

(除特別註明者外)

取得不動產之公司	財產名稱	事實發生日	交易金額	價款支付情形	交易對象	關係	交易對象為關係人者，其前次移轉資料				價格決定之參考依據	取得目的及使用情形	其他約定事項
							所有人	與發行人之關係	移轉日期	金額			
和泰產物保險股份有限公司	台北市士林區承德路四段150及152號2樓及14個車位	111.6.15	\$ 399,880	\$ 83,999	新松國際股份有限公司	非關係人	-	-	-	-	專業估價機構之估價金額	未來營運需求	無

註1：所取得之資產依規定應鑑價者，應於「價格決定之參考依據」欄中註明鑑價結果。

註2：實收資本額係指母公司之實收資本額。發行人股票無面額或每股面額非屬新臺幣十元者，有關實收資本額百分之二十之交易金額規定，以資產負債表歸屬於母公司業主之權益百分之十計算之。

註3：事實發生日，係指交易簽約日、付款日、委託成交日、過戶日、董事會決議日或其他足資確定交易對象及交易金額之日等日期孰前者。

註4：子公司和泰產險於民國111年6月與非關係人簽訂不動產買賣契約書，購買台北市士林區承德路四段150及152號2樓及14個車位，因於民國111年第二季所有權移轉程序尚未完成，帳列「其他非流動資產-其他」。

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6月30日

附表六

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	\$ 12,758,953	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	\$ 336,020	16%	
和泰汽車股份有限公司	桃苗汽車(股)公司	關聯企業	銷 貨	11,634,273	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	316,573	15%	
和泰汽車股份有限公司	北都汽車(股)公司	關聯企業	銷 貨	8,513,350	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	203,020	10%	
和泰汽車股份有限公司	高都汽車(股)公司	關聯企業	銷 貨	8,790,453	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	242,241	12%	
和泰汽車股份有限公司	國都汽車(股)公司	關聯企業	銷 貨	7,409,066	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	103,232	5%	
和泰汽車股份有限公司	南都汽車(股)公司	關聯企業	銷 貨	7,946,255	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	236,320	11%	
和泰汽車股份有限公司	長源汽車(股)公司	子公司	銷 貨	1,435,252	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	進口大車及零件均售予該公司，故不適用	正常	517,847	25%	
和泰汽車股份有限公司	蘭揚汽車(股)公司	關聯企業	銷 貨	1,331,446	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	50,031	2%	
和泰汽車股份有限公司	東部汽車(股)公司	子公司	銷 貨	1,241,767	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	30,531	1%	
和泰汽車股份有限公司	和運租車(股)公司	子公司	銷 貨	376,786	1%	即期收款	正常	正常	10,272	-	
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	18,009,428	39%	月結15天付款	係進口車主要供應商，故不適用	正常	( 3,171,658)	60%	
和泰汽車股份有限公司	國瑞汽車(股)公司	關聯企業	進 貨	23,314,276	51%	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	( 871,432)	16%	
和泰汽車股份有限公司	車美仕(股)公司	子公司	進 貨	891,983	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	( 162,013)	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 Asia Pacific Pte Ltd.	主要管理階層控制之個體	進貨	1,917,458	4%	月結15天付款	係零件主要供應商，故不適用	正常	(297,575)	6%	
和泰汽車股份有限公司	日本日野自動車工業株式會社	主要管理階層控制之個體	進貨	148,830	-	月結15天付款	係進口車主要供應商，故不適用	正常	(13,865)	-	
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	603,855	1%	月結15天付款	係進口車主要供應商，故不適用	正常	(139,788)	3%	
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	474,042	1%	月結16天付款	係車輛輪胎主要供應商，故不適用	正常	(84,495)	2%	
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	511,362	1%	月結15天付款	係進口車主要供應商，故不適用	正常	(517,382)	10%	
長源汽車股份有限公司	和勁企業股份有限公司	子公司	銷貨	280,490	3%	即期收款	正常	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	228,403	2%	即期收款	正常	正常	10	-	
長源汽車股份有限公司	國瑞汽車(股)公司	關聯企業	進貨	5,859,906	69%	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	(331,072)	31%	
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	1,435,252	17%	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	(517,847)	49%	
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	891,983	25%	月結16天收款	正常	正常	162,013	6%	
車美仕股份有限公司	國瑞汽車(股)公司	關聯企業	銷貨	560,265	16%	月結10日收款	正常	正常	191,785	11%	
車美仕股份有限公司	興聯科技(股)公司	子公司	進貨	280,390	10%	月結10日付款	正常	正常	(51,443)	8%	
車美仕股份有限公司	車隼科技(股)公司	關聯企業	進貨	674,586	24%	月結21日付款	正常	正常	(126,998)	19%	
車美仕股份有限公司	凱美仕汽車科技(上海)有限公司	子公司	進貨	107,639	4%	月結30日付款	正常	正常	(13,414)	-	
和運租車股份有限公司	國都汽車(股)公司	關聯企業	進貨	1,654,269	18%	即期付款	正常	正常	(2,430)	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	701,539	8%	即期付款	正常	正常	-	-	〃
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	376,786	4%	即期付款	正常	正常	10	-	〃
和運租車股份有限公司	中部汽車(股)公司	關聯企業	進貨	562,580	6%	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	438,525	5%	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	374,237	4%	即期付款	正常	正常	-	-	〃
和運租車股份有限公司	長源汽車(股)公司	關聯企業	進貨	228,403	3%	即期付款	正常	正常	(10,127)	-	〃
和運租車股份有限公司	南都汽車(股)公司	關聯企業	進貨	244,595	3%	即期付款	正常	正常	-	-	〃
和勁企業股份有限公司	長源汽車股份有限公司	子公司	進貨	280,490	100%	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	1,241,767	91%	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	(30,531)	79%	

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	
凱美仕汽車科技(上海)有限公司	車美仕股份有限公司	子公司	銷 貨	107,639	48%	月結30日收款	正常	正常	13,414	-	
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	214,446	64%	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	-	-	
興聯科技股份有限公司	車美仕(股)公司	母公司	銷 貨	280,390	88%	月結10日收款	正常	正常	51,443	87%	
和泰服務行銷股份有限公司	和泰興業股份有限公司	子公司	銷 貨	149,547	41%	次月26日收款	正常	正常	-	-	
和泰興業股份有限公司	和泰冷凍空調器材股份有限公司	子公司	進 貨	213,221	4%	次月26日付款	正常	正常	-	-	
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	1,028,429	100%	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	1,107,564	100%	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	866,542	100%	預付貨款	正常	正常	-	-	
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	716,834	100%	預付貨款	正常	正常	-	-	
唐山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	611,908	98%	預付貨款	正常	正常	-	-	
南昌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	858,594	80%	預付貨款	正常	正常	-	-	
和泰興業股份有限公司	和泰服務行銷股份有限公司	子公司	進 貨	149,547	2%	次月26日付款	正常	正常	-	-	
和泰冷凍空調器材股份有限公司	和泰興業股份有限公司	子公司	銷 貨	213,221	98%	次月26日收款	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6月30日

附表七

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	\$ 336,020	75.66	-	-	336,020	-
			其他應收款	\$ 10,732				10,732	
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	\$ 316,573	73.11	-	-	316,573	-
			其他應收款	\$ 8,366				8,366	
和泰汽車股份有限公司	長源汽車(股)公司	子公司	應收帳款	\$ 517,847	7.54	-	-	517,847	-
			其他應收款	\$ 30,113				30,113	
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	\$ 203,020	78.58	-	-	203,020	-
			其他應收款	\$ 4,091				4,091	
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	\$ 236,320	65.22	-	-	236,320	-
			其他應收款	\$ 6,157				6,157	
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	\$ 242,241	68.79	-	-	242,241	-
			其他應收款	\$ 7,105				7,105	
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	\$ 103,232	158.74	-	-	103,232	-
			其他應收款	\$ 72,928				72,928	
車美仕股份有限公司	國瑞汽車(股)公司	關聯企業	應收帳款	\$ 191,785	4.90	-	-	191,785	-
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	\$ 162,013	5.75	-	-	162,013	-



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6月30日

附表八

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	\$ 1,435,252	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	876,740	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	517,847	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	租金收入	40,583		-
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	1,241,767	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	車美仕股份有限公司	1	應付帳款	162,013	月結16天	-
0	和泰汽車股份有限公司	車美仕股份有限公司	1	銷貨收入	51,609	即期收款	-
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	376,786	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	93,710	月結16日	-
0	和泰汽車股份有限公司	裕城交通股份有限公司	1	銷貨收入	41,417		-
1	長源汽車股份有限公司	東部汽車股份有限公司	3	銷貨收入	41,484	即期收款	-
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	228,403	即期收款	-
1	長源汽車股份有限公司	和運租車股份有限公司	3	應收帳款	56,776		-
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	280,490		-
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	22,125		-
3	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	107,639	月結30日收款	-
3	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	13,414		-

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
4	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	268,676		-
4	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	91,379		-
4	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	91,912		-
4	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	231,112		-
4	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	288,479		-
4	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	162,289		-
4	和通汽車投資有限公司	南京和展汽車銷售服務有限公司	3	其他應收款	125,347		-
4	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	79,701		-
4	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	444,019		-
4	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	159,310		-
4	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	83,609		-
4	和通汽車投資有限公司	上海和裕豐田汽車服務有限公司	3	其他應收款	79,657		-
4	和通汽車投資有限公司	上海和凌汽車服務有限公司	3	其他應收款	63,317		-
4	和通汽車投資有限公司	天津和億國際貿易有限公司	3	其他應收款	55,502		-
5	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	41,321		-
6	天津和展汽車服務有限公司	天津和億國際貿易有限公司	3	銷貨收入	35,242		-
7	上海和凌汽車服務有限公司	和運國際租賃有限公司	3	銷貨收入	64,326		-
8	和雲行動服務股份有限公司	和運租車股份有限公司	3	租賃收入	46,051		-
9	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	149,547	月結60日收款	-
10	和泰興業股份有限公司	和泰冷凍空調器材股份有限公司	3	應付帳款	45,450		-
11	興聯科技股份有限公司	車美仕股份有限公司	3	銷貨收入	280,390		-
11	興聯科技股份有限公司	車美仕股份有限公司	3	應收帳款	51,443	月結10日收款	-

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
12	和泰運輸有限公司	和泰興業股份有限公司	3	銷貨收入	77,708		-
13	和泰車體銷售股份有限公司	長源汽車股份有限公司	3	銷貨收入	46,154		-
14	和潤企業股份有限公司	和潤電能股份有限公司	3	不動產、廠房及設備、 其他非流動資產	138,002	依合約交易	-

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6月30日

附表九

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	\$ 17,973,421	(\$ 3,321,991)	(\$ 3,321,991)	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	5,590,441	1,167,467	348,420	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	3,236,430	3,236,430	108,897,360	100.00	10,021,053	546,119	546,119	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	4,194,775	293,845	293,845	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	2,675,602	496,969	97,857	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	3,612,035	884,384	397,863	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	1,771,128	481,440	93,951	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	1,410,465	296,058	56,110	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	1,463,129	503,999	257,040	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	18,036	3,769	565	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	1,295,337	261,143	90,904	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	1,412,267	448,875	90,583	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	1,123,328	396,373	93,822	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	1,064,219	88,121	88,121	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	470,648	24,354	24,354	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	298,065	46,505	8,960	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	396,159	9,161	4,071	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	123,541	16,416	3,470	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	93,806	39,091	9,773	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	37,047	10,431	2,086	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	79,100,000	70.00	520,663	16,883	14,652	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	499,794	(1,522)	(761)	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	179,528	(2,620)	(472)	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	104,020	104,020	3,500,000	70.00	170,906	8,375	-	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	35,664	35,664	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	10,283,705	1,787,167	-	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	3,193,446	551,134	-	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	387,830	17,499	-	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	-	125	261,143	-	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	3,789,032	(4,526,260)	-	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	353,778	60,285	-	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	1,200,688	1,200,688	40,400,000	50.50	2,554,266	447,811	-	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	1,176,912	1,176,912	39,600,000	49.50	2,502,847	447,811	-	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	303,491	(24,508)	-	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	293,697	(24,508)	-	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	144,306	(20,318)	-	孫公司
和泰聯網股份有限公司	和漾旅行社股份有限公司	台灣	旅行業	10,000	-	1,000,000	100.00	10,000	-	-	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	97,581	(20,318)	-	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	762,899	( 46,348)	-	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	797,904	( 2,620)	-	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	35,495	60	-	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	99,421	2,354	-	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	124	-	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	66,102	-	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	10,187	-	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	40,310	-	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	5,787	-	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	25,713	-	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	124	-	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	117,734	10,431	-	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	42,084	3,769	-	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	7,672	1,590	-	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	751	224	-	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	16,883	-	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	( 20,318)	-	孫公司
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	199,911	( 1,522)	-	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	36,845	( 644)	-	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6月30日

附表十

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	3,805,497	註二	1,826,294	-	-	1,826,294	537,228	100.00	537,228	9,804,344	-	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	100,156	註二	100,156	-	-	100,156	44,084	100.00	44,084	539,990	-	"
重慶渝都豐田汽車服務有限公司	汽車銷售維修服務	133,206	註二	10,922	-	-	10,922	-	10.48	-	10,922	-	"
北京和裕豐田汽車銷售服務有限公司	汽車銷售維修服務	89,160	註二	29,720	-	-	29,720	-	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	178,320	註二	178,320	-	-	178,320	106,259	100.00	106,259	631,498	-	"
上海和展汽車服務有限公司	汽車銷售維修服務	89,160	註二	89,160	-	-	89,160	17,374	100.00	17,374	200,118	-	"
天津和裕豐田汽車銷售服務有限公司	汽車銷售維修服務	148,600	註二	104,020	-	-	104,020	8,375	70.00	5,863	170,906	-	"
上海和凌汽車服務有限公司	汽車銷售維修服務	104,020	註三	78,015	-	-	78,015	145,463	100.00	145,463	1,451,517	-	"
重慶渝潤汽車銷售服務有限公司	汽車銷售維修服務	133,206	註二	11,702	-	-	11,702	-	10.48	-	11,702	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	178,320	註二	178,320	-	-	178,320	2,938	100.00	2,938	184,122	-	"
襄庄和裕豐田汽車銷售服務有限公司	汽車銷售維修服務	405,678	註二	276,396	-	-	276,396	2,154	100.00	2,154	267,294	-	"
襄庄和萬汽車銷售服務有限公司	汽車銷售維修服務	44,402	註三	-	-	-	-	441	100.00	441	49,516	-	"
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	172,376	註二	172,376	-	-	172,376	59,733	100.00	59,733	425,490	-	"
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	193,180	註二	193,180	-	-	193,180	104,945	100.00	104,945	570,666	-	"
和運國際租賃有限公司	汽車租賃、批發、零售及支援服務	2,377,600	註二	2,377,600	-	-	2,377,600	447,811	55.61	249,040	2,812,312	-	註2.1
和運(上海)商業保理有限公司	保理業務	222,010	註三	-	-	-	-	10,182	55.61	5,663	145,513	-	註2.3
和運(上海)汽車租賃有限公司	汽車租賃業務	666,029	註三	-	-	-	-	19,140	55.61	10,644	316,152	-	"
和展制冷設備貿易(上海)有限公司	冷氣空調設備買賣	89,160	註二	89,160	-	-	89,160	124	45.01	56	49,365	-	"

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	356,640	註三	-	-	-	-	69,343	100.00	69,343	593,759	-	註2.3
天津和展汽車服務有限公司	汽車銷售維修服務	304,598	註三	-	-	-	-	12,214	100.00	12,214	331,502	-	"
臨沂和裕豐田汽車銷售服務有限公司	汽車銷售維修服務	356,640	註三	-	-	-	-	(6,952)	35.00	(2,433)	57,866	-	"
凱美士汽車科技(上海)有限公司	車輛用品買賣	39,528	註一	39,528	-	-	39,528	23,502	51.00	11,986	170,796	-	"
廣州廣汽商貿長和汽車科技有限公司	車輛用品買賣	94,906	註一	42,708	-	-	42,708	26,688	22.95	6,125	37,386	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	297,200	註三	-	-	-	-	28,909	35.00	10,118	156,245	-	"
泰州中都雷克薩斯汽車服務有限公司	汽車銷售維修服務	445,800	註三	-	-	-	-	23,125	35.00	8,094	214,798	-	"
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	356,640	註三	-	-	-	-	25,226	35.00	8,829	211,110	-	"
晉中中部豐田汽車銷售服務有限公司	汽車銷售維修服務	416,080	註三	-	-	-	-	(8,676)	35.00	(3,037)	49,321	-	"
上海和德二手車經營有限公司	中古車買賣	18,649	註三	-	-	-	-	(237)	71.43	(169)	(1,057)	-	"
上海廣心文化傳媒有限公司	各類廣告設計、製作等服務	4,440	註三	-	-	-	-	(67)	100.00	(67)	10,793	-	"
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	474,661	註三	-	-	-	-	45,788	100.00	43,687	758,997	-	"
上海和冕汽車科技有限公司	車輛用品買賣及物業管理	1,021,246	註三	-	-	-	-	(202)	100.00	(202)	998,377	-	"
上海和昕汽車服務諮詢有限公司	諮詢服務	22,201	註三	-	-	-	-	(1,231)	100.00	(1,231)	20,884	-	"
天津和德國際貿易有限公司	進口車輛銷售	88,804	註三	-	-	-	-	4,205	100.00	4,205	116,540	-	"
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	44,402	註三	-	-	-	-	(6,542)	50.00	(3,271)	(2,282)	-	"
上海和晨汽車科技有限公司	車輛用品買賣及物業管理	297,200	註三	-	-	-	-	(4,857)	100.00	(4,857)	293,197	-	"
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	312,060	註三	-	-	-	-	4,808	100.00	4,808	314,769	-	"
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	133,206	註三	-	-	-	-	8,917	35.00	3,121	46,257	-	"
天津永達信通科技有限公司	車輛用品買賣及物業管理	260,995	註三	-	-	-	-	215	35.00	(2,257)	169,836	-	"
南京和展汽車銷售服務有限公司	汽車銷售維修服務	133,206	註三	-	-	-	-	8,534	70.00	5,974	98,941	-	"
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	127,796	註三	-	-	-	-	10,369	35.00	3,629	46,723	-	"



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	22,201	註三	-	-	-	-	4,641	100.00	(2,061)	489,417	-	註2.3
上海豐藝建築裝璜有限公司	物業管理	248,651	註三	-	-	-	-	9,457	70.00	(453)	652,950	-	"
上海和康設備租賃有限公司	租賃業務	754,834	註三	-	-	-	-	5,588	100.00	5,588	760,304	-	"
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	310,814	註三	-	-	-	-	(1,810)	70.00	(1,267)	216,300	-	"
杭州益游網絡科技有限公司	租賃業務	-	註三	-	-	-	-	-	55.61	-	3,371	-	"
杭州網悠科技有限公司	租賃業務	-	註三	-	-	-	-	-	55.61	-	803	-	"

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	\$ 3,085,675	\$ 6,228,972	\$ 51,697,239

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6月30日

附表十一

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%