

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 年第三季
(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 年第三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 ~ 130
	(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 ~ 40
	(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	41 ~ 42
	(六) 重要會計項目之說明	42 ~ 80
	(七) 關係人交易	81 ~ 90
	(八) 質押之資產	90 ~ 91
	(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	91 ~ 92

項	目	頁	次
(十)	重大之災害損失	92	
(十一)	重大之期後事項	92	
(十二)	其他	93 ~ 127	
(十三)	附註揭露事項	127 ~ 129	
	1. 重大交易事項相關資訊	127 ~ 128	
	2. 轉投資事業相關資訊	128	
	3. 大陸投資資訊	128 ~ 129	
	4. 主要股東資訊	129	
(十四)	部門資訊	129 ~ 130	

會計師核閱報告

(111)財審報字第 22001963 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 9 月 30 日之合併資產負債表，暨民國 111 年及 110 年 7 月 1 日至 9 月 30 日、民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之合併綜合損益表，暨民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 9 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

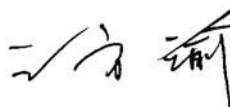
如合併財務報表附註四(三)及六(十)所述，列入上開合併財務報表之部分非重要子公司及採用權益法之投資暨附註十三所揭露之相關資訊，係依據各該公司同期間自編未經會計師核閱之財務報表所編製。該等子公司及採用權益法之投資民國 111 年及 110 年 9 月 30 日之資產總額分別為新台幣 75,197,028 仟元及新台幣 59,327,930 仟元，分別占合併資產總額之 19%及 18%；負債總額分別為新台幣 24,238,252 仟元及新台幣 12,003,300 仟元，分別占合併負債總額之 8%及 5%；其民國 111 年及 110 年 7 月 1 日至 9 月 30 日、民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之收入總額分別為新台幣 18,175,518 仟元、新台幣 16,783,350 仟元、新台幣 52,834,197 仟元及新台幣

52,445,785 仟元，分別佔合併收入總額之 29%、29%、29%及 28%；綜合損益總額分別為新台幣 1,672,812 仟元、新台幣 1,301,197 仟元、新台幣 5,054,563 仟元及新台幣 4,565,939 仟元，分別占合併綜合損益總額之(13)%、31%、(55)%及 29%。


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 9 月 30 日之合併財務狀況，暨民國 111 年及 110 年 7 月 1 日至 9 月 30 日、民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之合併財務績效，暨民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 9 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 1 1 月 1 0 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9月30日及民國110年12月31日、9月30日

(民國111年及110年9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9月30日		110年12月31日		110年9月30日	
			金	%	金	%	金	%
流動資產								
1100	現金及約當現金	六(一)	\$ 18,873,559	5	\$ 25,813,580	7	\$ 15,063,055	5
1120	透過損益按公允價值衡量之	六(二)						
	金融資產—流動		4,860,674	1	7,759,202	2	8,453,239	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		241,713	-	322,124	-	82,194	-
1150	避險之金融資產	六(四)	232,491	-	-	-	-	-
1190	其他金融資產—流動	六(一)及八	3,008,924	1	2,794,794	1	2,523,993	1
1195	合約資產—流動	六(二十九)	28,474	-	29,094	-	25,395	-
1201	應收票據	六(五)、七及						
		八	12,589,816	3	10,731,037	3	11,559,638	3
1202	應收帳款	六(五)、七及						
		八	212,645,374	55	179,803,972	52	168,002,709	52
1203	其他應收款	七	2,071,069	1	1,492,994	1	1,558,918	-
1270	存貨	六(七)	12,040,395	3	10,014,885	3	8,309,680	2
1280	預付款項	六(八)	9,377,790	2	8,431,594	2	8,736,404	3
1290	待出售資產		15,443	-	-	-	-	-
1310	再保險合約資產淨額	六(九)	3,005,269	1	2,396,571	1	2,146,075	1
	流動資產總計		<u>278,990,991</u>	<u>72</u>	<u>249,589,847</u>	<u>72</u>	<u>226,461,300</u>	<u>70</u>
非流動資產								
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		8,353,196	2	10,592,876	3	10,641,369	3
1470	採用權益法之投資	六(十)	18,385,209	5	17,336,071	5	17,111,204	5
1480	其他金融資產—非流動	六(一)	357,395	-	143,910	-	142,308	-
1500	不動產、廠房及設備淨額	六(十一)	58,095,058	15	53,619,235	15	52,436,116	16
1595	使用權資產	六(十二)	3,377,305	1	3,436,960	1	3,375,382	1
1600	投資性不動產淨額	六(十四)	3,083,826	1	2,531,683	1	2,537,478	1
1700	無形資產淨額	六(十五)	183,834	-	1,297,739	-	1,297,435	1
1800	遞延所得稅資產淨額	六(三十四)	4,005,960	1	1,975,833	1	1,959,797	1
1900	其他資產	六(五)(九)						
		(十七)	10,925,505	3	8,052,912	2	7,479,944	2
	非流動資產總計		<u>107,770,124</u>	<u>28</u>	<u>100,022,937</u>	<u>28</u>	<u>98,019,088</u>	<u>30</u>
1XXX	資產總計		<u>\$ 386,761,115</u>	<u>100</u>	<u>\$ 349,612,784</u>	<u>100</u>	<u>\$ 324,480,388</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9月30日及民國110年12月31日、9月30日

(民國111年及110年9月30日之合併資產負債表係經核閱，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9月30日		110年12月31日		110年9月30日		
		金額	%	金額	%	金額	%	
流動負債								
2110	短期借款	六(十八)	\$ 100,555,954	26	\$ 66,766,240	19	\$ 59,776,144	19
2120	應付短期票券	六(十九)	96,952,274	25	104,861,342	30	99,235,974	31
2140	透過損益按公允價值衡量之金融負債—流動	六(二)	23,783	-	27,780	-	8,323	-
2150	避險之金融負債	六(四)	1,028,549	-	578,276	-	282,066	-
2165	合約負債—流動	六(二十九)	1,433,368	-	1,371,251	-	1,149,076	-
2201	應付票據		933,892	-	783,316	-	933,183	-
2202	應付帳款	七	10,074,173	3	8,794,001	3	4,968,853	2
2203	應付費用	六(二十二)及七	5,306,692	1	6,957,640	2	5,495,611	2
2204	其他應付款	七	1,609,619	1	1,407,173	1	1,272,578	-
2250	應付佣金	七	425,008	-	545,799	-	415,328	-
2260	應付再保往來款項		746,672	-	586,589	-	516,803	-
2270	應付保險賠款與給付		129,078	-	41,741	-	31,583	-
2310	本期所得稅負債		3,048,876	1	3,671,592	1	3,126,635	1
2320	預收款項		207,134	-	252,312	-	146,575	-
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(二十)(二十一)	24,796,921	7	13,579,045	4	14,012,740	4
2335	租賃負債—流動	七	432,522	-	422,689	-	406,791	-
2350	其他流動負債	六(九)(二十四)(二十五)	35,459,743	9	17,732,741	5	18,649,800	6
	流動負債總計		<u>283,164,258</u>	<u>73</u>	<u>228,379,527</u>	<u>65</u>	<u>210,428,063</u>	<u>65</u>
非流動負債								
2550	長期借款	六(二十一)	3,496,704	1	4,736,583	1	4,212,525	1
2600	負債準備	六(九)(二十四)	8,237,496	2	8,221,857	2	8,102,575	2
2620	存入保證金	六(二十五)	8,224,495	2	8,284,297	3	7,163,654	2
2625	租賃負債—非流動	七	1,659,428	1	1,702,444	1	1,644,727	1
2630	遞延所得稅負債	六(三十四)	4,145,958	1	3,822,039	1	3,676,759	1
2660	其他負債		46	-	72	-	80	-
	非流動負債總計		<u>25,764,127</u>	<u>7</u>	<u>26,767,292</u>	<u>8</u>	<u>24,800,320</u>	<u>7</u>
2XXX	負債總計		<u>308,928,385</u>	<u>80</u>	<u>255,146,819</u>	<u>73</u>	<u>235,228,383</u>	<u>72</u>
歸屬於母公司業主之權益								
股本								
3110	普通股股本	六(二十六)	5,461,792	1	5,461,792	1	5,461,792	2
資本公積								
3200	資本公積	六(二十七)	2,930,289	1	2,807,477	1	2,808,181	1
保留盈餘								
3310	法定盈餘公積	六(二十八)	15,553,282	4	13,925,963	4	13,925,963	4
3320	特別盈餘公積		381,843	-	381,843	-	381,843	-
3330	未分配盈餘		25,222,062	7	47,944,833	14	44,339,374	14
其他權益								
3400	其他權益		1,289,874	-	3,248,943	1	2,701,098	1
31XX	歸屬於母公司業主之權益合計		<u>50,839,142</u>	<u>13</u>	<u>73,770,851</u>	<u>21</u>	<u>69,618,251</u>	<u>22</u>
32XX	非控制權益		<u>26,993,588</u>	<u>7</u>	<u>20,695,114</u>	<u>6</u>	<u>19,633,754</u>	<u>6</u>
3XXX	權益總計		<u>77,832,730</u>	<u>20</u>	<u>94,465,965</u>	<u>27</u>	<u>89,252,005</u>	<u>28</u>
重大或有負債及未認列之合約承諾								
重大之期後事項								
	負債及權益總計	九	<u>\$ 386,761,115</u>	<u>100</u>	<u>\$ 349,612,784</u>	<u>100</u>	<u>\$ 324,480,388</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：陳亭玟



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9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(虧損)盈餘為新台幣元外)

項目	附註	111年7月1日至9月30日			110年7月1日至9月30日			111年1月1日至9月30日			110年1月1日至9月30日		
		金額	%		金額	%		金額	%		金額	%	
收入													
4010 利息收入	六(三)(三十)	\$ 4,241,411	7	\$ 3,169,207	6	\$ 11,915,002	7	\$ 9,010,993	5				
4020 保費收入	六(三十一)	2,435,084	4	2,203,888	4	6,988,598	4	6,266,671	3				
4040 再保佣金收入		140,110	-	121,200	-	397,787	-	351,614	-				
4050 手續費收入		3,094	-	2,968	-	8,623	-	8,546	-				
4060 採用權益法認列之關聯企業及合資利益之份額	六(十)	603,464	1	285,107	-	1,567,716	1	1,497,350	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		49,240	-	72,627	-	215,166	-	207,490	-				
4160 銷貨收入淨額	六(二十九)及七												
4161 銷貨收入		50,777,536	81	47,630,786	83	147,239,260	81	162,116,415	86				
4162 銷貨退回		(354,456)	(1)	(172,148)	-	(923,111)	-	(696,760)	-				
4163 銷貨折讓		(899,457)	(1)	(1,078,608)	(2)	(3,131,049)	(2)	(3,295,123)	(2)				
4170 租賃收入		4,455,047	7	3,774,514	7	12,836,220	7	11,066,156	6				
4180 勞務收入	六(二十九)及七	583,811	1	494,862	1	1,658,538	1	1,454,641	1				
4210 處分不動產、廠房及設備利益		2,835	-	5,849	-	9,619	-	23,985	-				
4230 投資性不動產利益	六(十四)	43,717	-	42,517	-	132,126	-	121,859	-				
4270 其他收入		378,096	1	308,638	1	1,043,238	1	740,566	-				
4256 投資之預期信用(減損損失)迴轉利益		(5)	-	(4)	-	29	-	(9)	-				
4245 採用覆蓋法重分類之損益	六(二)	(203,308)	-	222,701	-	724,024	-	40,507	-				
4280 未實現銷貨損益		(50,573)	-	60,998	-	(23,318)	-	(114,833)	-				
4290 已實現銷貨損益		66,381	-	-	-	66,381	-	44,478	-				
收入合計		62,272,027	100	57,145,102	100	180,724,849	100	188,844,546	100				
支出													
5010 利息費用		(861,388)	(1)	(492,886)	(1)	(2,100,259)	(1)	(1,403,958)	(1)				
5030 承保費用		(166)	-	(77)	-	(296)	-	(373)	-				
5040 佣金費用	七	(1,413,469)	(2)	(1,253,428)	(2)	(4,351,345)	(2)	(3,672,015)	(2)				
5050 保險賠款與給付		(10,377,038)	(17)	(931,300)	(2)	(13,321,604)	(7)	(2,871,840)	(1)				
5070 其他保險負債淨變動	六(九)	(9,219,019)	(15)	(292,062)	-	(14,960,828)	(8)	(727,075)	-				
5110 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	六(二)	228,474	-	(158,088)	-	(652,981)	-	(671,619)	-				
5190 銷貨成本	六(七)及七	(43,313,555)	(69)	(40,302,325)	(70)	(124,360,182)	(69)	(138,833,735)	(74)				
5200 租賃成本		(3,477,045)	(6)	(3,160,743)	(6)	(10,299,498)	(6)	(9,181,055)	(5)				
5210 勞務成本		(576,540)	(1)	(400,814)	(1)	(1,565,295)	(1)	(1,104,874)	(1)				
5230 營業費用	六(三十二)(三十三)及七												
5231 推銷費用		(2,507,899)	(4)	(2,630,468)	(5)	(7,371,475)	(4)	(7,316,920)	(4)				
5232 管理及總務費用		(1,454,939)	(2)	(1,566,061)	(3)	(4,462,146)	(3)	(4,515,720)	(2)				
5233 研究發展費用		(30,221)	-	(28,052)	-	(85,100)	-	(84,887)	-				
5287 非投資之預期信用減損損失	十二(二)	(479,154)	(1)	(167,559)	-	(1,192,784)	(1)	(822,003)	-				
5270 投資性不動產費用及損失	六(十四)	(9,260)	-	(8,393)	-	(28,344)	-	(24,925)	-				
5280 減損損失	六(十六)	(1,092,475)	(2)	-	-	(1,092,475)	(1)	-	-				
5290 兌換損益		(225,726)	-	69,023	-	(145,988)	-	501,991	-				
5320 其他支出		(13,633)	-	(20,584)	-	(52,644)	-	(74,021)	-				
支出合計		74,823,053	(120)	51,343,817	(90)	186,043,244	(103)	169,459,791	(90)				
6100 繼續營業單位稅前(淨損)淨利		(12,551,026)	(20)	5,801,285	10	5,318,395	(3)	19,384,755	10				
6200 所得稅費用	六(三十四)	(227,434)	-	(1,450,610)	(3)	(2,066,375)	(1)	(4,227,652)	(2)				
6500 本期(淨損)淨利		(\$ 12,778,460)	(20)	\$ 4,350,675	7	(\$ 7,384,770)	(4)	\$ 15,157,103	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7月1日至9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(虧損)盈餘為新台幣元外)

項目	附註	111年7月1日至9月30日		110年7月1日至9月30日		111年1月1日至9月30日		110年1月1日至9月30日		
		金額	%	金額	%	金額	%	金額	%	
其他綜合損益										
不重分類至損益之項目										
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)	(\$ 824,728)	(1)	\$ 119,917	-	(\$ 1,552,444)	(1)	\$ 1,005,113	-
6610	不重分類至損益之項目總額		(\$ 824,728)	(1)	119,917	-	(1,552,444)	(1)	1,005,113	-
後續可能重分類至損益之項目										
6651	國外營運機構財務報表換算之兌換差額		16,556	-	(37,743)	-	378,107	-	(189,034)	-
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)	(19,826)	-	(4,522)	-	(92,633)	-	(18,307)	-
6661	避險工具之損益	六(四)	15,614	-	(42,251)	-	226,869	-	(84,532)	-
6675	採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	六(二)	203,308	-	(222,701)	-	(724,024)	-	(40,507)	-
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		49,384	-	2,287	-	28,297	-	12,780	-
6689	與可能重分類之項目相關之所得稅	六(三十四)	(5,629)	-	8,991	-	(52,545)	-	19,576	-
	後續可能重分類至損益之項目總額		259,407	-	(295,939)	-	(235,929)	-	(300,024)	-
6600	其他綜合損益(淨額)		(\$ 565,321)	(1)	\$ 176,022)	-	(\$ 1,788,373)	(1)	\$ 705,089	-
6700	本期綜合損益總額		(\$ 13,343,781)	(21)	\$ 4,174,653)	7	(\$ 9,173,143)	(5)	\$ 15,862,192)	8
淨(損)利歸屬於：										
6810	母公司業主		(\$ 13,651,638)	(21)	\$ 3,513,167)	5	(\$ 10,171,868)	(6)	\$ 12,667,726)	7
6820	非控制權益		873,178	1	837,508	2	2,787,098	2	2,489,377	1
	綜合(損)益總額歸屬於：		(\$ 12,778,460)	(20)	\$ 4,350,675)	7	(\$ 7,384,770)	(4)	\$ 15,157,103)	8
6910	母公司業主		(\$ 14,231,162)	(23)	\$ 3,366,212)	6	(\$ 12,130,937)	(7)	\$ 13,435,748)	7
6920	非控制權益		887,381	2	808,441	1	2,957,794	2	2,426,444	1
			(\$ 13,343,781)	(21)	\$ 4,174,653)	7	(\$ 9,173,143)	(5)	\$ 15,862,192)	8
基本每股盈餘(虧損)										
	基本每股盈餘(虧損)合計	六(三十五)	(\$ 24.99)		\$ 6.43)		(\$ 18.62)		\$ 23.19)	
稀釋每股盈餘(虧損)										
	稀釋每股盈餘(虧損)合計	六(三十五)	(\$ 24.99)		\$ 6.43)		(\$ 18.62)		\$ 23.18)	

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
 合併權益變動表
 民國111年及110年1月1日至9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	歸屬於母公司					業主之權益					總計	非控制權益	權益總額
	普通股股本	資本公積	法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	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			
110 年前三季													
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年前三季淨利	-	-	-	-	12,667,726	-	-	-	-	12,667,726	2,489,377	15,157,103	
110年前三季其他綜合損益	-	-	-	-	-	(149,548)	992,719	(42,685)	(32,464)	768,022	(62,933)	705,089	
本期綜合損益總額	-	-	-	-	12,667,726	(149,548)	992,719	(42,685)	(32,464)	13,435,748	2,426,444	15,862,192	
盈餘指撥及分派：	六(二十八)												
法定盈餘公積	-	-	1,381,630	-	(1,381,630)	-	-	-	-	-	-	-	
現金股利	-	-	-	-	(9,285,046)	-	-	-	-	(9,285,046)	(1,645,483)	(10,930,529)	
非控制權益變動	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	435,000	435,000	
對子公司所有權權益變動	-	(10,155)	-	-	-	-	-	-	-	(10,155)	10,155	-	
110年9月30日餘額	\$ 5,461,792	\$ 2,808,181	\$ 13,925,963	\$ 381,843	\$ 44,339,374	(\$ 645,834)	\$ 3,061,819	\$ 307,200	(\$ 22,087)	\$69,618,251	\$19,633,754	\$89,252,005	
111 年前三季													
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年前三季淨損	-	-	-	-	(10,171,868)	-	-	-	-	(10,171,868)	2,787,098	(7,384,770)	
111年前三季其他綜合損益	-	-	-	-	-	332,753	(1,630,313)	(737,267)	75,758	(1,959,069)	170,696	(1,788,373)	
本期綜合損益總額	-	-	-	-	(10,171,868)	332,753	(1,630,313)	(737,267)	75,758	(12,130,937)	2,957,794	(9,173,143)	
盈餘指撥及分派：	六(二十八)												
法定盈餘公積	-	-	1,627,319	-	(1,627,319)	-	-	-	-	-	-	-	
現金股利	-	-	-	-	(10,923,584)	-	-	-	-	(10,923,584)	(1,992,722)	(12,916,306)	
處分子公司股權價格與帳面價值差額	-	119,102	-	-	-	-	-	-	-	119,102	(120,102)	(1,000)	
對子公司所有權權益變動	-	4,607	-	-	-	-	-	-	-	4,607	5,543	10,150	
組織重組	-	(897)	-	-	-	-	-	-	-	(897)	897	-	
非控制權益變動	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,447,064	5,447,064	
111年9月30日餘額	\$ 5,461,792	\$ 2,930,289	\$ 15,553,282	\$ 381,843	\$ 25,222,062	(\$ 223,370)	\$ 1,634,792	(\$ 173,486)	\$ 51,938	\$50,839,142	\$26,993,588	\$77,832,730	

後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

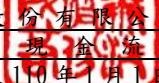


經理人：蘇純興



會計主管：陳亭汝

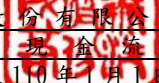



 和泰汽車股份有限公司及子公司
 合併現金流量表
 民國111年及110年1月1日至9月30日
 (僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新台幣仟元

附註	111年1月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日
營業活動之現金流量		
本期稅前(淨損)淨利	(\$ 5,318,395)	\$ 19,384,755
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)	652,981	(671,619)
財務保證費用提列數	19,988	33,387
投資之預期信用減損損失(迴轉利益)	(29)	9
非投資之預期信用減損損失	1,192,784	822,003
採用覆蓋法重分類之損益	(724,024)	(40,507)
折舊費用	六(十一)(十二) (十四)(三十二)	8,751,287
攤銷費用	六(三十二)	93,824
減損損失	六(十六)	1,092,475
股份基礎給付酬勞成本	10,150	-
出租資產減損損失	六(十一)	2,341
租賃修改利益	六(十二)	(881)
處分不動產、廠房及設備利益	(9,619)	(23,985)
採用權益法認列之關聯企業利益之份額	六(十)	(1,567,716)
利息費用	2,100,259	1,403,958
利息收入	六(三十)	(11,915,002)
股利收入	(233,534)	(204,982)
未實現銷貨利益	23,318	114,833
已實現銷貨利益	(66,381)	(44,478)
兌換損益	121,239	(823)
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	2,278,429	(1,954,834)
合約資產	620	(1,734)
應收票據及帳款	(35,912,953)	(29,787,815)
其他應收款	(556,294)	(91,646)
存貨	1,990,329	7,201,874
預付款項	(469,808)	(171,251)
再保險合約資產	(825,674)	(864,480)
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	(3,997)	(53,848)
合約負債	62,117	(293,897)
應付票據及帳款	1,430,748	(5,506,333)
應付費用	(1,778,598)	(641,246)
其他應付款	202,446	50,378
應付佣金	(120,791)	(20,037)
應付再保往來款項	160,083	21,121
應付保險賠款與給付	87,337	12,040
預收款項	(45,178)	(278,188)
其他流動負債	16,668,348	1,986,409
負債準備	15,639	1,251,470
其他負債	(26)	(28)
營運產生之現金流出	(22,592,158)	(10,881,303)
收取現金股利	823,822	836,520
支付之所得稅	(4,875,973)	(3,633,984)
收取之利息	11,893,221	9,042,662
支付之利息	(2,020,867)	(1,433,755)
營業活動之淨現金流出	(16,771,955)	(6,069,860)

(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9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9月30日	110年1月1日 至9月30日
投資活動之現金流量		
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產減少		
(增加)	\$ 675,043	(\$ 17,238)
其他金融資產增加	(427,615)	(67,366)
取得採用權益法之投資	六(十) (350)	-
取得不動產、廠房及設備	六(十一) (17,710,546)	(15,633,909)
處分不動產、廠房及設備價款	430,406	587,307
取得無形資產	六(十五) (35,672)	(150,559)
其他資產增加	(2,665,315)	(1,582,257)
取得投資性不動產價款	六(十四) (290)	(227,805)
投資活動之淨現金流出	(19,734,339)	(17,091,827)
籌資活動之現金流量		
發行公司債	六(二十) 10,000,000	5,200,000
償還公司債	六(三十七) -	(2,400,000)
短期借款增加	六(三十七) 34,028,891	11,334,494
應付短期票券(減少)增加	六(三十七) (7,909,068)	15,214,099
舉借長期借款	六(三十七) 648,820	1,900,952
償還長期借款	六(三十七) (690,000)	(1,858,667)
租賃本金償還	六(三十七) (358,067)	(433,713)
存入保證金增加	六(三十七) 998,852	1,352,162
發放現金股利	六(二十八) (10,923,584)	(9,285,046)
子公司發放予非控制權益之現金股利	(1,992,722)	(1,645,483)
處分子公司股權(未喪失控制力)	四(三) 332,350	-
子公司發行特別股	5,000,000	-
非控制權益變動	113,713	435,000
籌資活動之淨現金流入	29,249,185	19,813,798
匯率影響數	317,088	(115,047)
本期現金及約當現金減少數	(6,940,021)	(3,462,936)
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	\$ 18,873,559	\$ 15,063,055

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

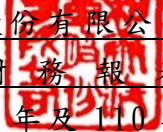


經理人：蘇純興



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 年第三季

(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 11 月 10 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16號之修正「售後租回中之租賃負債」	民國113年1月1日
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113年1月1日
國際會計準則第1號之修正「具合約條款之非流動負債」	民國113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) 民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 9 月 30 日列入本合併財務報告編製個體之子公司除和展投資有限公司、和潤企業股份有限公司、和運租車股份有限公司、和泰產物保險股份有限公司、Hoyun International Limited 及和運國際租賃有限公司係依其同期間經會計師核閱之財務報表編入本合併財務報表外，其餘子公司均係依其同期自編未經會計師核閱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 9月30日	110年 12月31日	110年 9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

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 9月30日	110年 12月31日	110年 9月30日	
和泰汽車股份有限公司	車美仕股份有限公司	車輛用品買賣	51.00	51.00	51.00	
和泰汽車股份有限公司	東部汽車股份有限公司	汽車、零件銷售及 汽車修理等業務	100.00	100.00	100.00	
和泰汽車股份有限公司	興聯科技股份有限公司	電子零組件製造	20.00	20.00	20.00	註1
和泰汽車股份有限公司	和泰聯網股份有限公司	電子商務交易平台 服務	70.00	100.00	100.00	註 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
和泰汽車股份有限公司	和泰車體銷售股份有限 公司	車體銷售業務	100.00	-	-	註18
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	

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 9月30日	110年 12月31日	110年 9月30日	
和通汽車投資有限公司	上海眾信交通設施工程 有限公司	物業管理	100.00	100.00	100.00	
和通汽車投資有限公司	青島和凌雷克薩斯汽車 銷售服務有限公司	汽車銷售維修服務	70.00	-	-	註13
襄庄和裕豐田汽車銷售 服務有限公司	襄庄和萬汽車銷售服務 有限公司	汽車銷售維修服務	100.00	100.00	100.00	
上海和裕豐田汽車服務 有限公司	上海和凌汽車服務有限 公司	汽車銷售維修服務	25.00	25.00	25.00	註1
上海和裕豐田汽車服務 有限公司	上海和德二手車經營 有限公司	中古車買賣	23.81	23.81	23.81	註1.5
上海和裕豐田汽車服務 有限公司	上海廣心文化傳媒有限 公司	各類廣告設計、製作 等服務	100.00	100.00	100.00	
上海和凌汽車服務有限 公司	上海和德二手車經營 有限公司	中古車買賣	23.81	23.81	23.81	註1.5
上海和凌汽車服務有限 公司	上海楊浦和凌雷克薩斯 汽車銷售服務有限公司	汽車銷售維修服務	100.00	100.00	100.00	
上海和凌汽車服務有限 公司	天津和億國際貿易有限 公司	進口車輛銷售	100.00	100.00	100.00	
上海和凌汽車服務有限 公司	天津和康融資租賃有限 公司	租賃業務	40.00	40.00	-	註1 10.21
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	天津和康融資租賃有限 公司	租賃業務	30.00	30.00	-	註1 10.21
上海楊浦和凌雷克薩斯 汽車銷售服務有限公司	天津和康融資租賃有限 公司	租賃業務	30.00	30.00	-	註1 10.21
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

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 9月30日	110年 12月31日	110年 9月30日	
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
和潤電能股份有限公司	威電儲能科技股份有限公司	太陽能發電相關業務	100.00	-	-	註19
Hoyun International Limited	和運國際融資租賃有限公司	汽車租賃、批發、零售及支援服務	100.00	100.00	100.00	註20
和運國際融資租賃有限公司	和運(上海)商業保理有限公司	保理業務	100.00	100.00	100.00	
和運國際融資租賃有限公司	和運(上海)汽車租賃有限公司	汽車租賃業務	100.00	100.00	100.00	註8
和運國際融資租賃有限公司	杭州益游網絡科技股份有限公司	租賃業務	100.00	-	-	註16
和運國際融資租賃有限公司	杭州網悠科技股份有限公司	租賃業務	100.00	-	-	註16
和運國際融資租賃有限公司	和美(蘇州)管理諮詢服務有限公司	諮詢服務	100.00	-	-	註17
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	起重工程及運輸倉儲	-	-	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	起重工程及運輸倉儲	-	-	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	一般投資業務	100.00	100.00	100.00	
Air Master International	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	汽車零配件批發及零售	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	汽車零配件批發及零售	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

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 9月30日	110年 12月31日	110年 9月30日	
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 9.18

- 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。

註 18：本公司之子公司和泰車體製造股份有限公司於民國 111 年 8 月 4 日出售和泰車體銷售股份有限公司 100% 股權予本公司，交易金額計 \$40,000。

註 19：於民國 111 年 9 月取得。

註 20：和運國際租賃有限公司於民國 111 年 9 月辦理變更登記更名為和運國際融資租賃有限公司。

註 21：上海和康設備租賃有限公司於民國 111 年 9 月辦理變更登記更名為天津和康融資租賃有限公司。

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 9 月 30 日、110 年 12 月 31 日及 110 年 9 月 30 日止非控制權益總額分別為 \$26,993,588、\$20,695,114 及 \$19,633,754，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9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	\$ 17,863,750	54.610%	\$ 12,426,650	54.610%
和運租車股份有限 公司	台灣	1,724,527	33.958%	1,633,775	33.958%
		非控制權益			
		110年9月30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			\$ 11,923,069	54.610%
和運租車股份有限 公司	台灣			1,538,790	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9月30日	110年12月31日	110年9月30日
流動資產	\$ 222,213,851	\$ 188,826,138	\$ 176,883,395
非流動資產	16,215,641	12,733,058	11,974,137
流動負債	(205,589,181)	(175,220,568)	(163,968,558)
非流動負債	(963,836)	(844,949)	(681,078)
淨資產總額	<u>\$ 31,876,475</u>	<u>\$ 25,493,679</u>	<u>\$ 24,207,896</u>

	和運租車股份有限公司		
	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日
流動資產	\$ 4,050,121	\$ 3,779,647	\$ 3,361,594
非流動資產	38,168,599	35,248,653	34,241,302
流動負債	(24,043,772)	(20,097,307)	(20,678,567)
非流動負債	(13,096,536)	(14,119,829)	(12,392,879)
淨資產總額	<u>\$ 5,078,412</u>	<u>\$ 4,811,164</u>	<u>\$ 4,531,450</u>

綜合損益表

	和潤企業股份有限公司	
	111年7月1日至9月30日	110年7月1日至9月30日
收入	\$ 5,914,182	\$ 4,507,206
稅前淨利	1,369,526	1,179,065
所得稅費用	(325,114)	(339,514)
本期淨利	<u>1,044,412</u>	<u>839,551</u>
其他綜合損益(稅後淨額)	37,337	(45,194)
本期綜合損益總額	<u>\$ 1,081,749</u>	<u>\$ 794,357</u>
綜合損益總額歸屬於非控制權益	<u>\$ 511,224</u>	<u>\$ 391,200</u>

	和潤企業股份有限公司	
	111年1月1日至9月30日	110年1月1日至9月30日
收入	\$ 16,561,651	\$ 12,866,424
稅前淨利	3,996,188	3,297,256
所得稅費用	(964,326)	(831,314)
本期淨利	<u>3,031,862</u>	<u>2,465,942</u>
其他綜合損益(稅後淨額)	303,786	(122,027)
本期綜合損益總額	<u>\$ 3,335,648</u>	<u>\$ 2,343,915</u>
綜合損益總額歸屬於非控制權益	<u>\$ 1,612,772</u>	<u>\$ 1,167,352</u>

	和運租車股份有限公司	
	111年7月1日至9月30日	110年7月1日至9月30日
收入	\$ 5,037,654	\$ 4,442,825
稅前淨利	340,124	324,127
所得稅費用	(75,787)	(71,093)
本期淨利	264,337	253,034
其他綜合損益(稅後淨額)	9,748	(5,981)
本期綜合損益總額	\$ 274,085	\$ 247,053
綜合損益總額歸屬於非控制權益	\$ 93,074	\$ 76,894

	和運租車股份有限公司	
	111年1月1日至9月30日	110年1月1日至9月30日
收入	\$ 14,605,824	\$ 13,218,249
稅前淨利	1,066,981	948,885
所得稅費用	(251,510)	(217,181)
本期淨利	815,471	731,704
其他綜合損益(稅後淨額)	46,937	(26,150)
本期綜合損益總額	\$ 862,408	\$ 705,554
綜合損益總額歸屬於非控制權益	\$ 292,857	\$ 232,592

現金流量表

	和潤企業股份有限公司	
	111年1月1日至9月30日	110年1月1日至9月30日
營業活動之淨現金流出	(\$ 30,134,014)	(\$ 24,432,758)
投資活動之淨現金流出	(1,877,506)	(2,662,503)
籌資活動之淨現金流入	32,945,069	27,464,464
匯率影響數	192,943	(52,832)
本期現金及約當現金增加數	1,126,492	316,371
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	\$ 2,185,065	\$ 706,791

	和運租車股份有限公司	
	111年1月1日至9月30日	110年1月1日至9月30日
營業活動之淨現金流入	\$ 11,748,861	\$ 10,177,357
投資活動之淨現金流出	(13,376,545)	(11,444,785)
籌資活動之淨現金流入	1,768,389	1,284,417
本期現金及約當現金增加數	140,705	16,989
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	\$ 250,360	\$ 103,930

(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)待出售非流動資產

子公司和泰產險將高度很有可能於未來出售而非透過持續使用回收帳面價值之資產，分類為代出售資產，並以其帳面價值與公允價值減出售成本兩者較低者衡量。

(十七)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。

(十八) 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

(十九) 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。

(二十) 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。

(二十一) 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。

(二十二) 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. 商譽及非確定耐用年限無形資產，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。

(二十三) 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。

(二十四) 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。

(二十五) 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。

(二十六) 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。

(二十七) 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。

(二十八) 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。

(二十九) 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。

(三十) 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。

(三十一) 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(三十八)說明。

(三十二) 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。

(三十三) 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。

(三十四) 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。

(三十五) 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。

(三十六) 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。

(三十七) 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。

(三十八) 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。

(三十九) 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。

(四十) 員工股份基礎酬勞給付

以權益交割之股份基礎給付協議係於給與日以所給與權益工具之公允價值衡量所取得之員工勞務，於既得期間認列為酬勞成本，並相對調整權益。權益工具之公允價值應反映市價既得條件及非既得條件之影響。認列之酬勞成本係隨著預期將符合服務條件及非市價既得條件之獎酬數量予以調整，直至最終認列金額係以既得日既得數量認列。

(四十一) 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。

(四十二) 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。

(四十三) 收入認列

1. 銷貨收入

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

2. 勞務收入本集團提供車輛及車輛冷氣機等相關服務。提供勞務之交易結果能可靠估計時，依完工百分比法認列收入。完工程度係以截至財務報導日止已發生成本占預估交易總成本之比例估計。當交易結果無法可靠估計時，於已認列成本很有可能回收之範圍內認列收入。
3. 保費收入之認列及保單取得成本子公司和泰產險保險業務說明如下：
 - (1) 保險合約及再保險合約之收入認列政策請分別詳附註四(三十四)及(三十五)。
 - (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。

(四十四) 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。

(以下空白)

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(二十九)。

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(二十四)。

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9月30日</u>	<u>110年12月31日</u>	<u>110年9月30日</u>
庫存現金及週轉金	\$ 14,491	\$ 15,980	\$ 13,299
支票存款及活期存款	11,390,404	12,272,486	9,025,661
約當現金			
定期存款	689,727	1,944,899	811,744
短期票券	<u>6,778,937</u>	<u>11,580,215</u>	<u>5,212,351</u>
	<u>\$ 18,873,559</u>	<u>\$ 25,813,580</u>	<u>\$ 15,063,055</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 9 月 30 日、110 年 12 月 31 日及 110 年 9 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 \$2,559,603、\$1,828,223 及 \$1,839,336 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9月30日	110年12月31日	110年9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	\$ 1,601,253	\$ 2,947,462	\$ 3,441,312
	衍生工具	581,621	12,587	21,204
	理財商品	648,942	683,213	1,410,304
	上市櫃公司股票	970,866	1,810,312	1,626,192
	上市櫃公司特別股	59,980	59,980	59,980
	股票指數型基金	1,143,294	1,598,055	1,509,667
	評價調整	(145,282)	647,593	384,580
		<u>\$ 4,860,674</u>	<u>\$ 7,759,202</u>	<u>\$ 8,453,239</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>\$ 23,783</u>	<u>\$ 27,780</u>	<u>\$ 8,323</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7月1日至9月30日	110年7月1日至9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	\$ 412,735	(\$ 18,301)
	國內外受益憑證	31,062	(59,053)
	上市櫃公司股票	(111,764)	(24,837)
	上市櫃公司特別股	(2,596)	(1,319)
	股票指數型基金	(109,670)	(58,926)
	公司債	8,707	4,348
		<u>\$ 228,474</u>	<u>(\$ 158,088)</u>

項	目	111年1月1日至9月30日	110年1月1日至9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	\$ 502,229	\$ 73,393
	國內外受益憑證	(132,867)	25,303
	上市櫃公司股票	(593,299)	405,983
	上市櫃公司特別股	(3,562)	(936)
	股票指數型基金	(418,439)	146,747
	公司債	(7,043)	21,129
		<u>(\$ 652,981)</u>	<u>\$ 671,619</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9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	USD 390,511仟元	111/3/25~112/3/13
換匯合約	USD 21,900仟元	111/7/8~111/12/28
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	USD 421,750仟元	110/8/25~111/4/14
換匯合約	USD 25,010仟元	110/10/4~111/3/31
110年9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	USD 205,605仟元	110/6/18~111/1/14
換匯合約	USD 25,010仟元	110/7/1~110/12/28

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 9 月 30 日、110 年 12 月 31 日及 110 年 9 月 30 日，該等指定適用覆蓋法之金融資產如下：

項 目	111年9月30日	110年12月31日	110年9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	\$ 510,129	\$ 1,445,876	\$ 1,349,649
上市櫃公司特別股	59,980	59,980	59,980
股票指數型基金	1,143,294	1,598,055	1,509,667
受益憑證	350,000	1,182,000	1,582,000
國外受益憑證	436,252	404,245	393,852
公司債	500,000	500,000	500,000
評價調整	(87,811)	636,213	379,192
	<u>\$ 2,911,844</u>	<u>\$ 5,826,369</u>	<u>\$ 5,774,340</u>

民國 111 年及 110 年 7 月 1 日至 9 月 30 日暨 111 年及 110 年 1 月 1 日至 9 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7月1日至9月30日	110年7月1日至9月30日
適用 IFRS9 報導於損益之金額	(\$ 103,393)	(\$ 112,330)
減：倘若適用 IAS39 報導於損益 之金額	(306,701)	110,371
採用覆蓋法重分類之損益	<u>\$ 203,308</u>	<u>(\$ 222,701)</u>
所得稅影響數	<u>\$ 6,730</u>	<u>\$ 107</u>
	<u>111年1月1日至9月30日</u>	<u>110年1月1日至9月30日</u>
適用 IFRS9 報導於損益之金額	(\$ 1,019,686)	\$ 605,557
減：倘若適用 IAS39 報導於損益 之金額	(295,662)	646,064
採用覆蓋法重分類之損益	<u>(\$ 724,024)</u>	<u>(\$ 40,507)</u>
所得稅影響數	<u>\$ 14,701</u>	<u>\$ 2,262</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)	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日	
結構型個體之類型	帳面價值	帳面價值	帳面價值	性質
基礎建設基金	\$ 381,691	\$ 330,683	\$ 329,034	註
不動產私募基金	\$ 161,318	\$ 106,812	\$ 98,403	註

註：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9月30日	110年12月31日	110年9月30日
流動項目：				
債務工具				
	政府公債	\$ 251,640	\$ -	\$ -
	金融債券	-	200,418	-
	國外金融債	194,168	119,319	81,027
		445,808	319,737	81,027
	評價調整(含備抵損失)	(1,995)	2,387	1,167
	減：抵繳營業保證金	(202,100)	-	-
		<u>\$ 241,713</u>	<u>\$ 322,124</u>	<u>\$ 82,194</u>
非流動項目：				
債務工具				
	政府公債	\$ 108,500	\$ 363,789	\$ 365,023
	公司債	-	302,895	303,261
	金融債	-	304,846	505,689
	國外公司債及金融債	584,892	594,669	630,614
		693,392	1,566,199	1,804,587
	評價調整(含備抵損失)	(60,749)	27,466	41,787
	減：抵繳營業保證金	(98,200)	(300,300)	(300,300)
		<u>534,443</u>	<u>1,293,365</u>	<u>1,546,074</u>
權益工具				
上市櫃股票及非上市櫃				
	股票	6,511,935	6,440,249	6,440,379
	評價調整	1,306,818	2,859,262	2,654,916
		<u>7,818,753</u>	<u>9,299,511</u>	<u>9,095,295</u>
		<u>\$ 8,353,196</u>	<u>\$ 10,592,876</u>	<u>\$ 10,641,369</u>

1. 本集團選擇將屬策略性投資及為穩定收取股利之權益工具分類為透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產，該等投資於民國 111 年 9 月 30 日、110 年 12 月 31 日及 110 年 9 月 30 日之公允價值分別為 \$7,818,753、\$9,299,511 及 \$9,095,295。

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7月1日至9月30日	110年7月1日至9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	(\$	37,850)	(\$ 4,525)
自累計其他綜合損益重分類			
至損益			
因提列減損轉列者		5	(9)
因除列標的轉列者		18,019	12
	(\$	19,826)	(\$ 4,522)
認列於損益之利息收入	\$	7,823	\$ 8,686

項	目	111年1月1日至9月30日	110年1月1日至9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	(\$	110,965)	(\$ 15,816)
自累計其他綜合損益重分類			
至損益			
因提列減損轉列者	(36)	17
因除列標的轉列者		18,368	(2,508)
	(\$	92,633)	(\$ 18,307)
認列於損益之利息收入	\$	26,337	\$ 26,549

項	目	111年7月1日至9月30日	110年7月1日至9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	(\$	824,728)	\$ 119,917

項	目	111年1月1日至9月30日	110年1月1日至9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	(\$	1,552,444)	\$ 1,005,113

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 9 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。

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

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

避險工具	110年9月30日					110年1月1日至9月30日			因避險無效 認列於透過 損益按公允 價值衡量之 金融資產/負 債評價損益
	名目金額 (仟元)	契約期間	資 產 帳面金額	負 債 帳面金額	認列避險 無效性基 礎之公允 價值變動數	平均匯率	平均利率		
現金流量避險： 匯率風險、 利率風險									
換匯換利交易	JPY 3,800,000	109/8/5~ 112/8/7	\$ -	(\$ 126,009)	\$ -	0.28	1.08	\$ -	
	JPY 30,000,000	110/9/30~ 113/9/9	-	(156,057)	-	0.25	0.83	-	

被避險項目	110年9月30日	
	負債帳面金額	因現金流量避 險調整累計數
現金流量避險： 匯率風險、利率風險		
短期借款	\$ 8,635,200	\$ 221,240

3. 現金流量避險

	<u>111年</u>	<u>110年</u>
<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	272,428	(82,632)
因被避險項目已影響損益而 重分類至損益	(45,559)	(207)
認列於其他綜合損益之有效 避險相關之所得稅	(52,237)	17,284
9月30日	<u>\$ 122,156</u>	<u>(\$ 48,661)</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)

	<u>111年9月30日</u>	<u>110年12月31日</u>	<u>110年9月30日</u>
應收票據	\$ 3,291,010	\$ 2,063,891	\$ 3,000,032
應收分期票據	9,048,717	8,333,934	8,297,975
應收帳款	6,719,356	5,266,711	5,766,428
應收分期帳款	217,156,023	178,995,777	166,564,650
應收租賃款及票據	28,023,115	24,394,947	22,069,480
應收保費	669,624	751,027	675,297
催收款項	<u>39,013</u>	<u>37,523</u>	<u>66,981</u>
	264,946,858	219,843,810	206,440,843
減：未實現利息收入	(25,822,297)	(19,093,881)	(17,471,775)
未賺得融資收益	(2,686,969)	(2,349,549)	(2,198,886)
備抵損失	<u>(4,480,352)</u>	<u>(3,782,588)</u>	<u>(3,626,253)</u>
應收票據及帳款淨額	<u>\$ 231,957,240</u>	<u>\$ 194,617,792</u>	<u>\$ 183,143,929</u>
	<u>111年9月30日</u>	<u>110年12月31日</u>	<u>110年9月30日</u>
流動	<u>\$ 225,235,190</u>	<u>\$ 190,535,009</u>	<u>\$ 179,562,347</u>
非流動(表列其他資產)	<u>\$ 6,722,050</u>	<u>\$ 4,082,783</u>	<u>\$ 3,581,582</u>

子公司和潤企業民國 111 年 9 月 30 日、110 年 12 月 31 日及 110 年 9 月 30 日應收票據分別計 \$6,054,587、\$5,349,850 及 \$5,181,384 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：

	<u>111年9月30日</u>	<u>110年12月31日</u>	<u>110年9月30日</u>
	<u>應收款項</u>	<u>應收款項</u>	<u>應收款項</u>
未逾期	\$ 261,832,995	\$ 218,003,316	\$ 202,678,092
30天內	384,649	221,315	1,930,349
31~90天	1,453,428	813,949	1,011,860
91~180天	864,114	444,285	430,794
181天以上	411,672	360,945	389,748
	<u>\$ 264,946,858</u>	<u>\$ 219,843,810</u>	<u>\$ 206,440,843</u>

以上係以逾期天數為基準進行之帳齡分析。

2. 民國 111 年 9 月 30 日、110 年 12 月 31 日及 110 年 9 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\$10,031,570、\$7,394,968及\$8,830,731。

3. 本集團應收分期票據及帳款預期收回之情形如下：

	<u>111年9月30日</u>	<u>110年12月31日</u>	<u>110年9月30日</u>
不超過1年	\$ 75,884,732	\$ 63,970,842	\$ 60,495,020
1年以上	<u>150,320,008</u>	<u>123,358,869</u>	<u>114,367,605</u>
	<u>\$ 226,204,740</u>	<u>\$ 187,329,711</u>	<u>\$ 174,862,625</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 9 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	已互抵之已認列之金融負債總額	已於資產負債表列報之金融資產淨額	金融工具	收取之財務擔保品	淨額
	(a)	(b)	(c)=(a)-(b)	(d)	(e)	(f)=(c)-(d)-(e)
衍生工具	\$ 308	\$ -	\$ 308	\$ 308	\$ -	\$ -
附賣回協議	420,202	-	420,202	-	373,428	46,774
	<u>\$ 420,510</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 420,510</u>	<u>\$ 308</u>	<u>\$ 373,428</u>	<u>\$ 46,774</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	已互抵之已認列之金融資產總額	已於資產負債表列報之金融負債淨額	金融工具	收取之財務擔保品	淨額
	(a)	(b)	(c)=(a)-(b)	(d)	(e)	(f)=(c)-(d)-(e)
衍生工具	\$ 23,784	\$ -	\$ 23,784	\$ 308	\$ -	\$ 23,476
		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	已互抵之已認列之金融負債總額	已於資產負債表列報之金融資產淨額	金融工具	收取之財務擔保品	淨額
	(a)	(b)	(c)=(a)-(b)	(d)	(e)	(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	已互抵之已認列之金融資產總額	已於資產負債表列報之金融負債淨額	金融工具	收取之財務擔保品	淨額
	(a)	(b)	(c)=(a)-(b)	(d)	(e)	(f)=(c)-(d)-(e)
衍生工具	\$ 58	\$ -	\$ 58	\$ 58	\$ -	\$ -
		110 年 9 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	已互抵之已認列之金融負債總額	已於資產負債表列報之金融資產淨額	金融工具	收取之財務擔保品	淨額
	(a)	(b)	(c)=(a)-(b)	(d)	(e)	(f)=(c)-(d)-(e)
衍生工具	\$ 991	\$ -	\$ 991	\$ 991	\$ -	\$ -
附賣回協議	2,362,515	-	2,362,515	-	2,362,515	-
	<u>\$ 2,363,506</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 2,363,506</u>	<u>\$ 991</u>	<u>\$2,362,515</u>	<u>\$ -</u>

性質	金 融		負 債			
	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)	已於資產負債表列報之金融負債淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之金融工具 (d)	收取之財務擔保品 (e)	淨額 (f)=(c)-(d)-(e)
衍生工具	\$ 1,135	\$ -	\$ 1,135	\$ 991	\$ -	\$ 144

(七) 存貨

	111 年 9 月 30 日	110 年 12 月 31 日	110 年 9 月 30 日
	成 本	備抵跌價損失	帳面金額
車輛及車輛零件	\$ 7,002,868	(\$ 121,890)	\$ 6,880,978
冷氣機及冷氣機零件	3,266,289	(316,742)	2,949,547
其他商品	387,961	(6,091)	381,870
在途存貨	1,828,000	-	1,828,000
	<u>\$ 12,485,118</u>	<u>(\$ 444,723)</u>	<u>\$ 12,040,395</u>
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
	<u>\$ 10,449,824</u>	<u>(\$ 434,939)</u>	<u>\$ 10,014,885</u>
車輛及車輛零件	\$ 4,920,585	(\$ 122,213)	\$ 4,798,372
冷氣機及冷氣機零件	2,732,388	(338,795)	2,393,593
其他商品	361,099	(5,116)	355,983
在途存貨	761,732	-	761,732
	<u>\$ 8,775,804</u>	<u>(\$ 466,124)</u>	<u>\$ 8,309,680</u>

1. 上項所列存貨均未提供擔保。

2. 本集團當期認列為費損之存貨成本：

	111年7月1日至9月30日	110年7月1日至9月30日
已出售存貨成本	\$ 43,309,846	\$ 40,291,780
存貨跌價損失	3,709	10,545
	<u>\$ 43,313,555</u>	<u>\$ 40,302,325</u>

	111年1月1日至9月30日	110年1月1日至9月30日
已出售存貨成本	\$ 124,350,398	\$ 138,817,513
存貨跌價損失	9,784	16,222
	<u>\$ 124,360,182</u>	<u>\$ 138,833,735</u>

(八) 預付款項

	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日
預付佣金	\$ 2,847,968	\$ 3,219,604	\$ 3,201,691
預付貨款	3,875,100	3,289,417	3,066,014
留抵稅額	306,351	532,498	713,746
預付保險費	627,773	565,330	543,352
其他預付費用	1,720,598	824,745	1,211,601
	<u>\$ 9,377,790</u>	<u>\$ 8,431,594</u>	<u>\$ 8,736,404</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9月30日	110年12月31日	110年9月30日
應攤回再保賠款與給付	\$ 217,020	\$ 153,876	\$ 142,761
應收再保往來款項	195,833	127,160	96,746
再保險準備資產			
一分出未滿期保費準備	1,294,807	1,183,255	1,163,152
一分出賠款準備	2,245,332	1,661,846	1,618,161
催收款項			
一應收再保往來款項	13,578	12,532	10,627
	3,966,570	3,138,669	3,031,447
減：備抵損失	(14,994)	(12,767)	(11,179)
	<u>\$ 3,951,576</u>	<u>\$ 3,125,902</u>	<u>\$ 3,020,268</u>
	<u>111年9月30日</u>	<u>110年12月31日</u>	<u>110年9月30日</u>
流動	\$ 3,005,269	\$ 2,396,571	\$ 2,146,075
非流動(表列其他資產)	\$ 946,307	\$ 729,331	\$ 874,193

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)	2,227	(5,613)
9月30日	<u>\$ 14,994</u>	<u>\$ 11,179</u>

3. 保險負債明細如下：

	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日
未滿期準備	\$ 6,491,107	\$ 6,127,570	\$ 5,897,129
賠款準備	18,808,902	5,309,570	5,105,814
特別準備	1,615,899	1,921,235	1,907,982
保費不足準備	2,350,318	-	-
	<u>\$ 29,266,226</u>	<u>\$ 13,358,375</u>	<u>\$ 12,910,925</u>
	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日
流動(表列其他流動負債)	\$ 24,797,216	\$ 8,902,416	\$ 8,438,174
非流動(表列負債準備)	<u>\$ 4,469,010</u>	<u>\$ 4,455,959</u>	<u>\$ 4,472,751</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	6,491,108	1,294,807	5,196,301
本期收回數	(6,127,570)	(1,183,255)	(4,944,315)
9月30日	<u>\$ 6,491,108</u>	<u>\$ 1,294,807</u>	<u>\$ 5,196,301</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	5,897,129	1,163,152	4,733,977
本期收回數	(5,483,854)	(1,070,363)	(4,413,491)
9月30日	<u>\$ 5,897,129</u>	<u>\$ 1,163,152</u>	<u>\$ 4,733,977</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 9 月 30 日、110 年 12 月 31 日及 110 年 9 月 30 日止
賠款準備及分出賠款準備明細如下：

	111年	9月	30日
	總額	分出	淨額
已報未付	\$ 14,853,228	\$ 1,236,414	\$ 13,616,814
未報	3,955,674	1,008,918	2,946,756
	<u>\$ 18,808,902</u>	<u>\$ 2,245,332</u>	<u>\$ 16,563,570</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	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 9 月 30 日		
	總 額	分 出	淨 額
已報未付	\$ 2,377,829	\$ 786,332	\$ 1,591,497
未報	2,727,985	831,829	1,896,156
	<u>\$ 5,105,814</u>	<u>\$ 1,618,161</u>	<u>\$ 3,487,653</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	18,808,902	2,245,332	16,563,570
本期收回數	(5,309,570)	(1,661,846)	(3,647,724)
9月30日	<u>\$ 18,808,902</u>	<u>\$ 2,245,332</u>	<u>\$ 16,563,570</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	5,105,814	1,618,161	3,487,653
本期收回數	(3,655,621)	(900,591)	(2,755,030)
9月30日	<u>\$ 5,105,814</u>	<u>\$ 1,618,161</u>	<u>\$ 3,487,653</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	2,350,318	-	2,350,318
本期收回數	-	-	-
9月30日	<u>\$ 2,350,318</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 2,350,318</u>

7. 特別準備變動如下：

	111年	110年
1月1日	\$ 1,921,235	\$ 1,913,531
本期提存數	40,604	-
本期收回數	(345,940)	(5,549)
9月30日	<u>\$ 1,615,899</u>	<u>\$ 1,907,982</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「強化財產保險業天災準備金應注意事項」之規定，將提列於負債項下之特別準備金，應補足商業性地震保險及颱風洪水保險特別準備金達滿水位，剩餘依國際會計準則第 12 號之規定將其他險種特別準備扣除所得稅後，提列於權益項下之特別盈餘公積。

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

	<u>111年9月30日</u>	<u>110年12月31日</u>	<u>110年9月30日</u>
特別準備金減少	\$ 33,450	\$ 379,390	\$ 379,789
特別盈餘公積增加	38,335	315,087	315,405
	<u>111年7月1日至9月30日</u>	<u>110年7月1日至9月30日</u>	
稅前淨損增加/淨利減少	\$ -	\$ -	398
稅前每股虧損增加/盈餘減少	-	-	0.002
	<u>111年1月1日至9月30日</u>	<u>110年1月1日至9月30日</u>	
稅前淨損增加/淨利減少	\$ 345,940	\$ 1,194	
稅前每股虧損增加/盈餘減少	1.730	0.006	

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9月30日</u>	<u>110年12月31日</u>	<u>110年9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 9 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9月30日</u>	<u>110年12月31日</u>	<u>110年9月30日</u>
國瑞汽車股份有限公司	\$ 5,874,223	\$ 5,242,021	\$ 5,321,077
中部汽車股份有限公司	2,736,634	2,649,211	2,614,642
桃苗汽車股份有限公司	1,755,280	1,673,305	1,626,401
高都汽車股份有限公司	1,437,687	1,408,476	1,388,934
國都汽車股份有限公司	1,407,914	1,315,675	1,272,641
北都汽車股份有限公司	1,246,025	1,197,429	1,148,444
南都汽車股份有限公司	1,167,997	1,130,250	1,092,041
蘭揚汽車股份有限公司	303,513	301,184	297,254
大全彩藝工業股份有限公司	397,457	394,678	384,760
旭和螺絲工業股份有限公司	124,975	126,413	126,426
台灣橫濱輪胎股份有限公司等	<u>1,933,504</u>	<u>1,897,429</u>	<u>1,838,584</u>
	<u>\$ 18,385,209</u>	<u>\$ 17,336,071</u>	<u>\$ 17,111,204</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 9 月 30 日、110 年 12 月 31 日及 110 年 9 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 \$18,385,209、\$17,336,071 及 \$17,111,204。

	<u>111年7月1日至9月30日</u>	<u>110年7月1日至9月30日</u>
本期綜合損益淨額	<u>\$ 652,848</u>	<u>\$ 287,394</u>
	<u>111年1月1日至9月30日</u>	<u>110年1月1日至9月30日</u>
本期綜合損益淨額	<u>\$ 1,596,013</u>	<u>\$ 1,510,130</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 7 月 1 日至 9 月 30 日暨 111 年及 110 年 1 月 1 日至 9 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 \$603,464、\$285,107、\$1,567,716 及 \$1,497,350，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	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	預付房地款	
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	1,044,306	234,650	473	-	455,752	96,857	137,982	14,534,543	44,746	1,161,237	17,710,546
處分	-	(2,932)	-	-	(132,342)	(1,596)	(5,170)	(278,747)	-	-	(420,787)
重分類	(231,622)	(7,889)	-	-	1,520	(47,913)	(149,587)	(3,967,926)	-	(188,893)	(4,592,310)
重分類為待出售 資產	(11,404)	(4,039)	-	-	-	-	-	-	-	-	(15,443)
折舊費用	-	(215,143)	(1,150)	(33)	(209,127)	(155,761)	(40,120)	(7,673,806)	(35,894)	-	(8,331,034)
減損損失	-	-	-	-	-	3,035	-	(5,376)	-	-	(2,341)
淨兌換差額	-	42,765	85	-	9,983	1,601	3,889	67,637	196	1,036	127,192
9月30日	<u>\$ 12,046,063</u>	<u>\$ 3,603,225</u>	<u>\$ 7,139</u>	<u>\$ 151</u>	<u>\$ 948,146</u>	<u>\$ 333,427</u>	<u>\$ 202,543</u>	<u>\$ 38,587,742</u>	<u>\$ 195,993</u>	<u>\$ 2,170,629</u>	<u>\$ 58,095,058</u>
9月30日											
成本	\$ 10,726,946	\$ 6,173,637	\$ 142,402	\$ 59,790	\$ 2,447,023	\$ 792,019	\$ 571,826	\$ 56,641,478	\$ 759,283	\$ 2,170,629	\$ 80,485,033
重估增值	1,345,967	12,079	-	-	-	-	-	-	-	-	1,358,046
累計折舊及減損	(26,850)	(2,582,491)	(135,263)	(59,639)	(1,498,877)	(458,592)	(369,283)	(18,053,736)	(563,290)	-	(23,748,021)
	<u>\$ 12,046,063</u>	<u>\$ 3,603,225</u>	<u>\$ 7,139</u>	<u>\$ 151</u>	<u>\$ 948,146</u>	<u>\$ 333,427</u>	<u>\$ 202,543</u>	<u>\$ 38,587,742</u>	<u>\$ 195,993</u>	<u>\$ 2,170,629</u>	<u>\$ 58,095,058</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	506,261	701	-	264,757	149,666	36,585	13,535,970	37,275	534,017	15,633,909
處分	-	(154)	-	-	(79,160)	(1,755)	(1,565)	(479,999)	(689)	-	(563,322)
重分類	-	67,760	1,284	-	6,745	(90,106)	3,157	(3,565,295)	-	(262,898)	(3,839,353)
折舊費用	-	(135,815)	(1,197)	(33)	(182,051)	(162,039)	(34,037)	(6,895,490)	(50,790)	-	(7,461,452)
減損損失	-	-	-	-	-	6,654	-	(23,128)	-	-	(16,474)
淨兌換差額	-	(21,172)	(49)	-	(4,672)	(645)	(2,113)	(12,959)	(101)	(1,511)	(43,222)
9月30日	<u>\$ 11,244,783</u>	<u>\$ 3,629,572</u>	<u>\$ 7,688</u>	<u>\$ 196</u>	<u>\$ 782,472</u>	<u>\$ 402,625</u>	<u>\$ 256,987</u>	<u>\$ 34,953,586</u>	<u>\$ 181,030</u>	<u>\$ 977,177</u>	<u>\$ 52,436,116</u>
9月30日											
成本	\$ 9,925,666	\$ 5,986,795	\$ 145,093	\$ 59,990	\$ 2,112,004	\$ 841,325	\$ 622,524	\$ 50,537,703	\$ 763,485	\$ 977,177	\$ 71,971,762
重估增值	1,345,967	12,079	-	-	-	-	-	-	-	-	1,358,046
累計折舊及減損	(26,850)	(2,369,302)	(137,405)	(59,794)	(1,329,532)	(438,700)	(365,537)	(15,584,117)	(582,455)	-	(20,893,692)
	<u>\$ 11,244,783</u>	<u>\$ 3,629,572</u>	<u>\$ 7,688</u>	<u>\$ 196</u>	<u>\$ 782,472</u>	<u>\$ 402,625</u>	<u>\$ 256,987</u>	<u>\$ 34,953,586</u>	<u>\$ 181,030</u>	<u>\$ 977,177</u>	<u>\$ 52,436,116</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. 地上權之租賃合約是採個別協商 並包含各種不同的條款及條件。本集團與台糖實業股份有限公司(以下簡稱台糖實業)分別於 109 年 11 月 16 日及民國 110 年 5 月 28 日簽訂土地設定地上權契約書，台糖實業設定地上權方式提供土地供本集團使用，期滿如本集團無違約情事，得經雙方協商並經台糖實業書面同意，由本公司繳納權利金後續約，惟設定地上權期間累計不得超過 70 年，70 年期滿不得延長。
3. 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9月30日</u>	<u>110年12月31日</u>	<u>110年9月30日</u>
	<u>帳面金額</u>	<u>帳面金額</u>	<u>帳面金額</u>
土地(含地上權)	\$ 1,786,902	\$ 1,799,940	\$ 1,808,576
房屋及建築	1,578,689	1,633,380	1,562,892
機具設備	2,466	3,288	3,562
生財器具	9,248	352	352
	<u>\$ 3,377,305</u>	<u>\$ 3,436,960</u>	<u>\$ 3,375,382</u>

	<u>111年7月1日至9月30日</u>	<u>110年7月1日至9月30日</u>
	<u>折舊費用</u>	<u>折舊費用</u>
土地	\$ 35,825	\$ 36,036
房屋及建築	101,126	105,656
機具設備	274	274
生財器具	897	296
	<u>\$ 138,122</u>	<u>\$ 142,262</u>

	<u>111年1月1日至9月30日</u>	<u>110年1月1日至9月30日</u>
	<u>折舊費用</u>	<u>折舊費用</u>
土地	\$ 100,151	\$ 111,923
房屋及建築	299,389	298,057
機具設備	822	822
生財器具	1,611	1,565
	<u>\$ 401,973</u>	<u>\$ 412,367</u>

4. 本集團於民國 111 年及 110 年 7 月 1 日至 9 月 30 日暨 111 年及 110 年 1 月 1 日至 9 月 30 日使用權資產之增添分別為\$99,795、\$311,780、\$282,927 及\$733,962。

5. 與租賃合約有關之損益項目資訊如下：

	<u>111年7月1日至9月30日</u>		<u>110年7月1日至9月30日</u>	
<u>影響當期損益之項目</u>				
租賃負債之利息費用	\$	11,214	\$	11,901
屬短期租賃合約及低價值				
資產租賃之費用		13,890		22,345
租賃修改利益		127		2,679
		<u>111年1月1日至9月30日</u>		<u>110年1月1日至9月30日</u>
<u>影響當期損益之項目</u>				
租賃負債之利息費用	\$	34,393	\$	33,722
屬短期租賃合約及低價值				
資產租賃之費用		35,978		45,021
租賃修改利益		881		2,945

5. 本集團於民國 111 年及 110 年 7 月 1 日至 9 月 30 日暨 111 年及 110 年 1 月 1 日至 9 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\$136,601、\$152,919、\$428,438 及\$512,456。

(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7月1日至9月30日</u>		<u>110年7月1日至9月30日</u>	
租賃投資淨額之融資收益	\$	<u>720,322</u>	\$	<u>635,028</u>
		<u>111年1月1日至9月30日</u>		<u>110年1月1日至9月30日</u>
租賃投資淨額之融資收益	\$	<u>2,055,741</u>	\$	<u>1,778,998</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9月30日</u>	<u>110年12月31日</u>	<u>110年9月30日</u>
未來1年	\$ 18,347,507	\$ 15,925,217	\$ 14,962,805
未來2年	7,452,175	5,993,010	5,678,271
未來3年	1,730,205	1,346,121	1,239,020
未來4年	280,885	127,207	116,389
未來5年	181,459	36,844	38,562
未來6年以後	<u>1,311</u>	<u>790</u>	<u>16</u>
	<u>\$ 27,993,542</u>	<u>\$ 23,429,189</u>	<u>\$ 22,035,063</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：

	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日
未折現租賃給付	\$ 27,993,542	\$ 23,429,189	\$ 22,035,063
未賺得融資收益	(2,686,969)	(2,349,549)	(2,198,886)
租賃投資淨額	<u>\$ 25,306,573</u>	<u>\$ 21,079,640</u>	<u>\$ 19,836,177</u>

5. 本集團於民國 111 年及 110 年 7 月 1 日至 9 月 30 日暨 111 年及 110 年 1 月 1 日至 9 月 30 日基於營業租賃合約認列分別為 \$4,455,047、\$3,774,514、\$12,836,220 及 \$11,066,156 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：

	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日
未來1年	\$ 11,894,646	\$ 11,207,708	\$ 10,955,863
未來2年	7,571,564	6,915,809	6,935,382
未來3年	3,585,786	3,172,160	3,222,632
未來4年	1,194,178	998,909	1,081,477
未來5年	450,951	336,628	329,879
未來6年以後	15,980	16,030	15,791
	<u>\$ 24,713,105</u>	<u>\$ 22,647,244</u>	<u>\$ 22,541,024</u>

(十四) 投資性不動產

	111年		
	土 地	房屋及建築	合 計
1月1日			
成本	\$ 1,412,393	\$ 1,115,203	\$ 2,527,596
重估增值	327,794	-	327,794
累計折舊	-	(323,707)	(323,707)
	<u>\$ 1,740,187</u>	<u>\$ 791,496</u>	<u>\$ 2,531,683</u>
1月1日	\$ 1,740,187	\$ 791,496	\$ 2,531,683
增添	-	290	290
重分類	231,623	336,558	568,181
折舊費用	-	(18,280)	(18,280)
淨兌換差額	-	1,952	1,952
9月30日	<u>\$ 1,971,810</u>	<u>\$ 1,112,016</u>	<u>\$ 3,083,826</u>
9月30日			
成本	\$ 1,644,016	\$ 1,465,002	\$ 3,109,018
重估增值	327,794	-	327,794
累計折舊	-	(352,986)	(352,986)
	<u>\$ 1,971,810</u>	<u>\$ 1,112,016</u>	<u>\$ 3,083,826</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	197,876	29,929	227,805
重分類	-	(40,624)	(40,624)
折舊費用	-	(12,265)	(12,265)
9月30日	<u>\$ 1,740,187</u>	<u>\$ 797,291</u>	<u>\$ 2,537,478</u>
9月30日			
成本	\$ 1,412,393	\$ 1,115,203	\$ 2,527,596
重估增值	327,794	-	327,794
累計折舊	-	(317,912)	(317,912)
	<u>\$ 1,740,187</u>	<u>\$ 797,291</u>	<u>\$ 2,537,478</u>

1. 投資性不動產之租金收入及直接營運費用：

	111年7月1日至9月30日	110年7月1日至9月30日
投資性不動產之租金收入	<u>\$ 43,717</u>	<u>\$ 42,517</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>\$ 9,260</u>	<u>\$ 8,393</u>
	111年1月1日至9月30日	110年1月1日至9月30日
投資性不動產之租金收入	<u>\$ 132,126</u>	<u>\$ 121,859</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>\$ 28,344</u>	<u>\$ 24,925</u>

2. 本集團持有之投資性不動產市價於民國 111 年 9 月 30 日、110 年 12 月 31 日及 110 年 9 月 30 日分別為\$3,312,603、\$3,309,155及\$3,042,902，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	<u>-</u>	<u>(87,119)</u>	<u>(233,235)</u>	<u>(320,354)</u>
	<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	-	-	35,672	35,672
減損損失	(662,323)	(430,152)	-	(1,092,475)
攤銷費用	-	(9,835)	(48,673)	(58,508)
淨兌換差額	-	-	1,406	1,406
9月30日	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 183,834</u>	<u>\$ 183,834</u>
9月30日				
成本	\$ 662,323	\$ 439,987	\$ 465,742	\$1,568,052
累計攤銷及減損	<u>(662,323)</u>	<u>(439,987)</u>	<u>(281,908)</u>	<u>(1,384,218)</u>
	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 183,834</u>	<u>\$ 183,834</u>
	110年			
	商譽	客戶關係	其他無形資產	合計
1月1日				
成本	\$ 662,323	\$ 527,106	\$ 262,241	\$1,451,670
累計攤銷及減損	<u>-</u>	<u>(69,550)</u>	<u>(170,875)</u>	<u>(240,425)</u>
	<u>\$ 662,323</u>	<u>\$ 457,556</u>	<u>\$ 91,366</u>	<u>\$1,211,245</u>
1月1日	\$ 662,323	\$ 457,556	\$ 91,366	\$1,211,245
增添－單獨取得	-	-	150,559	150,559
攤銷費用	-	(13,177)	(53,669)	(66,846)
淨兌換差額	-	-	2,477	2,477
9月30日	<u>\$ 662,323</u>	<u>\$ 444,379</u>	<u>\$ 190,733</u>	<u>\$1,297,435</u>
9月30日				
成本	\$ 662,323	\$ 527,106	\$ 406,711	\$1,596,140
累計攤銷及減損	<u>-</u>	<u>(82,727)</u>	<u>(215,978)</u>	<u>(298,705)</u>
	<u>\$ 662,323</u>	<u>\$ 444,379</u>	<u>\$ 190,733</u>	<u>\$1,297,435</u>

無形資產攤銷明細如下：

	<u>111年7月1日至9月30日</u>	<u>110年7月1日至9月30日</u>
營業費用	\$ 13,590	\$ 22,530
	<u>111年1月1日至9月30日</u>	<u>110年1月1日至9月30日</u>
營業費用	\$ 58,508	\$ 66,846

(十六) 非金融資產減損

1. 本集團民國 111 年度所認列之減損損失計\$1,092,475，明細如下：

	<u>111年度</u>	
	<u>認列於</u>	<u>認列於</u>
	<u>當期損益</u>	<u>其他綜合損益</u>
減損損失－商譽	\$ 662,323	\$ -
減損損失－客戶關係（帳列「無形資產」）	430,152	-
	<u>\$ 1,092,475</u>	<u>\$ -</u>

2. 上述減損損失按部門別予以揭露之明細如下：

	<u>111年度</u>	
	<u>認列於</u>	<u>認列於</u>
	<u>當期損益</u>	<u>其他綜合損益</u>
台灣－其他部門	\$ 1,092,475	\$ -

3. 本集團於民國 111 年度因子公司和泰產險販售嚴重特殊傳染性肺炎相關防疫商品，其防疫保單理賠已造成該子公司巨災風險上升，導致商譽及客戶關係發生減損，並認列減損損失\$1,092,475。

4. 商譽及客戶關係之可回收金額係依據使用價值評估，而使用價值係依據管理階層已核准之五年度財務預算之稅前現金流量預測計算，民國 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日用以計算使用價值主要假設分別：毛利率 30.2%、永續成長率 2.0%及折現率 8.4%。

(十七) 其他資產

	<u>111年9月30日</u>	<u>110年12月31日</u>	<u>110年9月30日</u>
長期應收款(含長期應收 票據及款項)	\$ 7,336,756	\$ 4,700,927	\$ 4,226,043
再保險合約資產	946,307	729,331	874,193
營業保證金	300,300	300,300	300,300
存出保證金	577,347	516,843	470,082
預付設備款	178,509	184,433	85,145
其他	1,586,286	1,621,078	1,524,181
	<u>\$ 10,925,505</u>	<u>\$ 8,052,912</u>	<u>\$ 7,479,944</u>

(十八) 短期借款

<u>借 款 性 質</u>	<u>111年9月30日</u>	<u>110年12月31日</u>	<u>110年9月30日</u>
銀行借款			
信用借款	\$ 79,912,738	\$ 51,812,383	\$ 45,300,486
抵押借款	9,600,000	5,600,000	5,100,000
充實中期營運資金聯貸案	<u>11,043,216</u>	<u>9,353,857</u>	<u>9,375,658</u>
	<u>\$ 100,555,954</u>	<u>\$ 66,766,240</u>	<u>\$ 59,776,144</u>
年利率	<u>0.56%~4.75%</u>	<u>0.52%~4.75%</u>	<u>0.54%~4.30%</u>

民國 111 年 9 月 30 日、110 年 12 月 31 日及 110 年 9 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 0.56%~4.75%、0.52%~4.75% 及 0.54%~4.30%
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。

(十九) 應付短期票券

	<u>111年9月30日</u>	<u>110年12月31日</u>	<u>110年9月30日</u>
應付商業本票	\$ 97,083,400	\$ 104,950,000	\$ 99,290,000
減：未攤銷折價	(<u>131,126</u>)	(<u>88,658</u>)	(<u>54,026</u>)
	<u>\$ 96,952,274</u>	<u>\$ 104,861,342</u>	<u>\$ 99,235,974</u>
年利率	<u>0.48%~1.88%</u>	<u>0.39%~1.04%</u>	<u>0.29%~1.16%</u>

(二十)應付公司債(表列「應付到期長期負債」)

	<u>111年9月30日</u>	<u>110年12月31日</u>	<u>110年9月30日</u>
應付公司債	<u>\$ 22,200,000</u>	<u>\$ 12,200,000</u>	<u>\$ 12,200,000</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。

(以下空白)

(二十一) 長期借款

借款性質	借款期間 及還款方式	利率區間	擔保品	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日
長期銀行借款						
美元借款	美金4,800仟元 借款自110年10 月至113年10月 , 並按季付息	1.31%~ 1.51%	無	\$ 152,079	\$ 132,902	\$ -
	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	-	-	97,760
	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	-	-	36,311
抵押借款	自108年12月 至113年12月	1.20%	土地 (請詳附註八)	-	40,000	47,500
	自111年8月 至114年8月	1.58%	應收租賃票據 (請詳附註八)	150,000	-	-
	自108年1月 至111年1月	1.18%	應收租賃票據 (請詳附註八)	-	150,000	150,000
應付商業本票	自109年3月 至114年3月	0.65%~ 1.14%	應收租賃票據 (請詳附註八)	5,800,000	-	-
	自108年4月 至113年11月	0.65%~ 1.06%	應收租賃票據 (請詳附註八)	-	5,800,000	-
	自107年7月 至113年6月	0.67%~ 1.06%	應收租賃票據 (請詳附註八)	-	-	5,700,000
減：未攤銷折價				(8,454)	(7,274)	(6,306)
				6,093,625	6,115,628	6,025,265
減：一年或一營業週期內到期之長期負債				(2,596,921)	(1,379,045)	(1,812,740)
				<u>\$ 3,496,704</u>	<u>\$ 4,736,583</u>	<u>\$ 4,212,525</u>
借款利率區間				<u>0.65%~1.58%</u>	<u>0.65%~1.51%</u>	<u>0.67%~1.68%</u>

截至民國 111 年 9 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	\$ 2,600,000
一至二年內到期	2,300,000
二至三年內到期	1,202,079
	<u>\$ 6,102,079</u>

(二十二) 應付費用

	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日
應付薪資	\$ 2,217,105	\$ 2,761,874	\$ 2,175,093
應付經銷商獎金	238,578	271,415	383,176
應付員工酬勞	629,401	919,070	675,453
應付董事酬勞	-	385,761	303,746
應付利息	270,391	142,741	123,028
其他	1,951,217	2,476,779	1,835,115
	<u>\$ 5,306,692</u>	<u>\$ 6,957,640</u>	<u>\$ 5,495,611</u>

(二十三) 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 7 月 1 日至 9 月 30 日暨 111 年及 110 年 1 月 1 日至 9 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 \$141,551、\$76,279、\$323,475 及 \$220,682。

(二十四) 負債準備

	111年	110年
1月1日餘額	\$ 4,838,945	\$ 4,141,106
本期新增之負債準備	1,583,620	1,514,502
本期使用之負債準備	(1,015,909)	(677,017)
本期迴轉之未使用金額	(620,396)	(338,681)
9月30日餘額	<u>\$ 4,786,260</u>	<u>\$ 4,639,910</u>

保固負債準備分析如下：

	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日
流動(帳列其他流動負債)	<u>\$ 1,017,774</u>	<u>\$ 1,073,047</u>	<u>\$ 1,010,088</u>
非流動	<u>\$ 3,768,486</u>	<u>\$ 3,765,898</u>	<u>\$ 3,629,822</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。

(二十五) 存入保證金

	<u>111年9月30日</u>	<u>110年12月31日</u>	<u>110年9月30日</u>
車輛租賃押金	\$ 16,391,179	\$ 15,386,885	\$ 14,866,997
其他	102,836	108,278	131,523
	<u>\$ 16,494,015</u>	<u>\$ 15,495,163</u>	<u>\$ 14,998,520</u>

存入保證金分析如下：

	<u>111年9月30日</u>	<u>110年12月31日</u>	<u>110年9月30日</u>
流動(帳列其他流動負債)	<u>\$ 8,269,520</u>	<u>\$ 7,210,866</u>	<u>\$ 7,834,866</u>
非流動	<u>\$ 8,224,495</u>	<u>\$ 8,284,297</u>	<u>\$ 7,163,654</u>

(二十六) 股本

民國 111 年 9 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。

(二十七) 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。

(二十八) 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(三十三)。

(二十九) 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：

111年7月1日至9月30日

部門別	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	\$32,024,729	\$454,416	\$1,801,810	\$20,707,323	\$ 54,988,278
內部部門別	(2,623,568)	(837)	(78,924)	(2,177,515)	(4,880,844)
外部客戶合約收入	<u>\$29,401,161</u>	<u>\$453,579</u>	<u>\$1,722,886</u>	<u>\$18,529,808</u>	<u>\$ 50,107,434</u>
收入認列時點					
於某一時點認列之收入	\$29,401,161	\$379,291	\$1,721,960	\$17,880,927	\$ 49,383,339
隨時間逐步認列之收入	-	74,288	926	648,881	724,095
	<u>\$29,401,161</u>	<u>\$453,579</u>	<u>\$1,722,886</u>	<u>\$18,529,808</u>	<u>\$ 50,107,434</u>

110年7月1日至9月30日

部門別	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	\$29,370,419	\$403,711	\$1,557,628	\$19,569,340	\$ 50,901,098
內部部門別	(1,975,737)	(4)	(90,716)	(1,899,749)	(3,966,206)
外部客戶合約收入	<u>\$27,394,682</u>	<u>\$403,707</u>	<u>\$1,466,912</u>	<u>\$17,669,591</u>	<u>\$ 46,934,892</u>
收入認列時點					
於某一時點認列之收入	\$27,394,682	\$317,145	\$1,466,912	\$17,011,411	\$ 46,190,150
隨時間逐步認列之收入	-	86,562	-	598,180	684,742
	<u>\$27,394,682</u>	<u>\$403,707</u>	<u>\$1,466,912</u>	<u>\$17,609,591</u>	<u>\$ 46,874,892</u>

111年1月1日至9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	\$ 94,761,200	\$1,306,502	\$5,079,742	\$56,262,532	\$157,409,976
內部部門別	(6,586,496)	(2,408)	(230,214)	(5,747,220)	(12,566,338)
外部客戶合約收入	<u>\$ 88,174,704</u>	<u>\$1,304,094</u>	<u>\$4,849,528</u>	<u>\$50,515,312</u>	<u>\$144,843,638</u>
收入認列時點					
於某一時點認列之收入	\$ 88,174,704	\$1,086,318	\$4,846,535	\$49,102,209	\$143,209,766
隨時間逐步認列之收入	-	217,776	2,993	1,413,103	1,633,872
	<u>\$ 88,174,704</u>	<u>\$1,304,094</u>	<u>\$4,849,528</u>	<u>\$50,515,312</u>	<u>\$144,843,638</u>

110年1月1日至9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	\$109,546,421	\$1,153,001	\$4,769,403	\$57,740,076	\$173,208,901
內部部門別	(7,118,859)	(28)	(322,841)	(6,188,000)	(13,629,728)
外部客戶合約收入	<u>\$102,427,562</u>	<u>\$1,152,973</u>	<u>\$4,446,562</u>	<u>\$51,552,076</u>	<u>\$159,579,173</u>
收入認列時點					
於某一時點認列之收入	\$102,427,562	\$ 866,412	\$4,446,562	\$49,863,680	\$157,604,216
隨時間逐步認列之收入	-	286,561	-	1,688,396	1,974,957
	<u>\$102,427,562</u>	<u>\$1,152,973</u>	<u>\$4,446,562</u>	<u>\$51,552,076</u>	<u>\$159,579,173</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9月30日	110年12月31日	110年9月30日
合約資產：			
合約資產-工程合約	<u>\$ 28,474</u>	<u>\$ 29,094</u>	<u>\$ 25,395</u>
合約負債：			
合約負債-商品銷售	\$ 1,431,661	\$ 1,367,624	\$ 1,144,797
合約負債-客戶忠誠計劃	<u>1,707</u>	<u>3,627</u>	<u>4,279</u>
	<u>\$ 1,433,368</u>	<u>\$ 1,371,251</u>	<u>\$ 1,149,076</u>

期初合約負債於民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 9 月 30 日認列之收入分別為\$1,324,063 及\$1,008,626。

(三十) 利息收入

	<u>111年7月1日至9月30日</u>	<u>110年7月1日至9月30日</u>
分期收款收入	\$ 3,445,612	\$ 2,472,729
融資租賃收入	720,322	635,028
存款及短期票券利息	61,599	45,963
其他利息收入	13,878	15,487
	<u>\$ 4,241,411</u>	<u>\$ 3,169,207</u>

	<u>111年1月1日至9月30日</u>	<u>110年1月1日至9月30日</u>
分期收款收入	\$ 9,636,617	\$ 7,058,818
融資租賃收入	2,055,741	1,778,998
存款及短期票券利息	174,376	118,906
其他利息收入	48,268	54,271
	<u>\$ 11,915,002</u>	<u>\$ 9,010,993</u>

(三十一) 保費收入

	<u>111年7月1日至9月30日</u>	<u>110年7月1日至9月30日</u>
簽單保費收入	\$ 3,050,947	\$ 2,725,655
再保費收入	101,136	101,909
減：再保費支出	(717,155)	(535,509)
未滿期保費準備淨變動	156	(88,167)
	<u>\$ 2,435,084</u>	<u>\$ 2,203,888</u>

	<u>111年1月1日至9月30日</u>	<u>110年1月1日至9月30日</u>
簽單保費收入	\$ 8,996,404	\$ 8,084,411
再保費收入	376,793	307,636
減：再保費支出	(2,132,613)	(1,804,890)
未滿期保費準備淨變動	(251,986)	(320,486)
	<u>\$ 6,988,598</u>	<u>\$ 6,266,671</u>

(三十二) 費用性質之額外資訊

	<u>111年7月1日至9月30日</u>	<u>110年7月1日至9月30日</u>
員工福利費用	\$ 2,692,424	\$ 2,549,845
折舊費用	2,989,980	2,704,878
攤銷費用	31,876	33,420
	<u>\$ 5,714,280</u>	<u>\$ 5,288,143</u>

	<u>111年1月1日至9月30日</u>	<u>110年1月1日至9月30日</u>
員工福利費用	\$ 7,921,070	\$ 7,269,185
折舊費用	8,751,287	7,886,084
攤銷費用	93,824	96,921
	<u>\$ 16,766,181</u>	<u>\$ 15,252,190</u>

(三十三) 員工福利費用

	<u>111年7月1日至9月30日</u>	<u>110年7月1日至9月30日</u>
薪資費用	\$ 2,195,190	\$ 2,227,398
勞健保費用	204,565	147,271
退休金費用	141,551	76,279
其他用人費用	151,118	98,897
	<u>\$ 2,692,424</u>	<u>\$ 2,549,845</u>

	<u>111年1月1日至9月30日</u>	<u>110年1月1日至9月30日</u>
薪資費用	\$ 6,667,575	\$ 6,274,227
勞健保費用	533,050	449,893
退休金費用	323,475	220,682
其他用人費用	396,970	324,383
	<u>\$ 7,921,070</u>	<u>\$ 7,269,185</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 7 月 1 日至 9 月 30 日暨 111 年及 110 年 1 月 1 日至 9 月 30 日員工酬勞估列金額分別為(\$61,984)、\$43,223、\$0 及 \$151,873；董事酬勞估列金額分別為(\$123,969)、\$86,447、\$0 及 \$303,746，前述金額帳列薪資費用科目。

民國 111 年 1 月 1 日至 9 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。

(以下空白)

(三十四) 所得稅

1. 所得稅費用

(1) 所得稅費用組成部分：

	<u>111年7月1日至9月30日</u>	<u>110年7月1日至9月30日</u>
當期所得稅：		
當期所得產生之所得稅	\$ 1,354,871	\$ 1,161,351
未分配盈餘加徵	(186,114)	185,747
以前年度所得稅低 (高)估數	7,666	(804)
當期所得稅總額	<u>1,176,423</u>	<u>1,346,294</u>
遞延所得稅：		
暫時性差異之原始產生 及迴轉	(948,989)	104,316
遞延所得稅總額	(948,989)	104,316
所得稅費用	<u>\$ 227,434</u>	<u>\$ 1,450,610</u>

	<u>111年1月1日至9月30日</u>	<u>110年1月1日至9月30日</u>
當期所得稅：		
當期所得產生之所得稅	\$ 3,728,980	\$ 3,806,181
未分配盈餘加徵	56,016	197,782
以前年度所得稅低 (高)估數	40,132	(56,725)
當期所得稅總額	<u>3,825,128</u>	<u>3,947,238</u>
遞延所得稅：		
暫時性差異之原始產生 及迴轉	(1,758,753)	280,414
遞延所得稅總額	(1,758,753)	280,414
所得稅費用	<u>\$ 2,066,375</u>	<u>\$ 4,227,652</u>

(2) 與其他綜合損益相關之所得稅金額：

	<u>111年7月1日至9月30日</u>	<u>110年7月1日至9月30日</u>
現金流量避險	<u>\$ 4,231</u>	<u>(\$ 8,450)</u>
透過其他綜合損益按公 允價值變動之金融資 產公允價值變動	<u>(\$ 5,332)</u>	<u>(\$ 648)</u>
指定適用覆蓋法之金融 資產公允價值變動	<u>\$ 6,730</u>	<u>\$ 107</u>

	111年1月1日至9月30日		
	稅後金額	加權平均流通 在外股數(仟股)	每股虧損 (元)
基本每股虧損			
歸屬於母公司普通股股東之本期 淨損	(\$10,171,868)	546,179	(\$ 18.62)
稀釋每股虧損			
歸屬於母公司普通股股東之本期 淨損	(\$10,171,868)	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	(\$10,171,868)	546,179	(\$ 18.62)
	110年1月1日至9月30日		
	稅後金額	加權平均流通 在外股數(仟股)	每股盈餘 (元)
基本每股盈餘			
歸屬於母公司普通股股東之本期 淨利	\$12,667,726	546,179	\$ 23.19
稀釋每股盈餘			
歸屬於母公司普通股股東之本期 淨利	\$12,667,726	546,179	
具稀釋作用之潛在普通股之影響 員工酬勞	-	348	
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	\$12,667,726	546,527	\$ 23.18

(三十六) 與非控制權益之交易

1. 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。

2. 子公司發行特別股

本集團之子公司和潤企業於民國 111 年 9 月 21 日現金增資發行甲種特別股，本集團放棄認購，並由該子公司洽特定人認購之。該交易增加非控制權益 \$5,000,000。

(三十七) 來自籌資活動之負債之變動

	111年			
	短期借款	應付 短期票券	應付到期 長期負債	長期借款
1月1日	\$ 66,766,240	\$ 104,861,342	\$ 13,579,045	\$ 4,736,583
籌資現金流量之變動	34,028,891	(7,909,068)	10,000,000	(41,180)
匯率變動之影響	205,474	-	19,177	-
其他非現金之變動	(444,651)	-	1,198,699	(1,198,699)
9月30日	<u>\$ 100,555,954</u>	<u>\$ 96,952,274</u>	<u>\$ 24,796,921</u>	<u>\$ 3,496,704</u>
				來自籌資活動 之負債總額
1月1日	\$ 15,495,163	\$ 2,125,133	\$ 7,159	\$ 207,570,665
籌資現金流量之變動	998,852	(358,067)	(10,923,584)	25,795,844
匯率變動之影響	-	25,510	-	250,161
其他非現金之變動	-	299,374	10,926,015	10,780,738
9月30日	<u>\$ 16,494,015</u>	<u>\$ 2,091,950</u>	<u>\$ 9,590</u>	<u>\$ 244,397,408</u>
				來自籌資活動 之負債總額
				應付股利
				租賃負債
				存入保證金

	110年			
	短期借款	應付 短期票券	應付到期 長期負債	長期借款
1月1日	\$ 48,292,510	\$ 84,021,875	\$ 12,249,530	\$ 3,136,165
籌資現金流量之變動	11,334,494	15,214,099	2,800,000	42,285
匯率變動之影響	(8,376)	-	(2,715)	-
其他非現金之變動	157,516	-	(1,034,075)	1,034,075
9月30日	<u>\$ 59,776,144</u>	<u>\$ 99,235,974</u>	<u>\$ 14,012,740</u>	<u>\$ 4,212,525</u>
				來自籌資活動 之負債總額
1月1日	\$ 13,646,358	\$ 1,767,701	\$ 7,212	\$ 163,121,351
籌資現金流量之變動	1,201,283	(433,713)	(9,285,046)	20,873,402
匯率變動之影響	-	(13,487)	-	(24,578)
其他非現金之變動	-	731,017	9,284,997	10,173,530
9月30日	<u>\$ 14,847,641</u>	<u>\$ 2,051,518</u>	<u>\$ 7,163</u>	<u>\$ 194,143,705</u>
				來自籌資活動 之負債總額
				應付股利
				租賃負債
				存入保證金

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
日東精密螺絲工業(浙江)有限公司	關聯企業
天津永達信通科技有限公司	關聯企業

關係人名稱	與本集團之關係
政仁能源股份有限公司	關聯企業
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

	111年7月1日至9月30日	110年7月1日至9月30日
(1) 銷貨收入：		
— 關聯企業		
中部	\$ 6,259,644	\$ 5,676,716
桃苗	5,801,659	5,134,855
北都	4,457,180	4,298,889
國都	3,932,941	4,166,002
其他	9,550,015	8,431,191
— 主要管理階層控制之個體	20,503	27,785
	\$ 30,021,942	\$ 27,735,438

	<u>111年1月1日至9月30日</u>	<u>110年1月1日至9月30日</u>
銷貨收入：		
— 關聯企業		
中部	\$ 19,045,817	\$ 21,590,215
桃苗	17,459,320	19,680,741
北都	12,990,299	15,627,906
國都	11,373,269	14,906,164
其他	28,933,525	32,288,044
— 主要管理階層控制之個體	<u>78,041</u>	<u>83,989</u>
	<u>\$ 89,880,271</u>	<u>\$ 104,177,059</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7月1日至9月30日</u>	<u>110年7月1日至9月30日</u>
(2)租金收入：		
— 關聯企業	\$ 35,900	\$ 35,608
— 主要管理階層控制之個體	<u>2,800</u>	<u>2,431</u>
	<u>\$ 38,700</u>	<u>\$ 38,039</u>

	<u>111年1月1日至9月30日</u>	<u>110年1月1日至9月30日</u>
租金收入：		
— 關聯企業	\$ 112,734	\$ 108,505
— 主要管理階層控制之個體	<u>7,954</u>	<u>7,293</u>
	<u>\$ 120,688</u>	<u>\$ 115,798</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7月1日至9月30日</u>	<u>110年7月1日至9月30日</u>
(3)勞務收入		
勞務銷售：		
— 關聯企業	\$ 16,803	\$ 8,551
— 主要管理階層控制之個體	9,710	716
業務委託收入：		
— 關聯企業	<u>5,949</u>	<u>4,239</u>
	<u>\$ 32,462</u>	<u>\$ 13,506</u>

	<u>111年1月1日至9月30日</u>	<u>110年1月1日至9月30日</u>
勞務收入		
勞務銷售：		
— 關聯企業	\$ 43,866	\$ 27,914
— 主要管理階層控制之個體	27,083	25,678
業務委託收入：		
— 關聯企業	<u>18,068</u>	<u>17,431</u>
	<u>\$ 89,017</u>	<u>\$ 71,023</u>
	<u>111年7月1日至9月30日</u>	<u>110年7月1日至9月30日</u>
(4) 分期付款價差補貼收入：		
— 關聯企業	<u>\$ 58,230</u>	<u>\$ 90,991</u>
	<u>111年1月1日至9月30日</u>	<u>110年1月1日至9月30日</u>
分期付款價差補貼收入：		
— 關聯企業	<u>\$ 192,295</u>	<u>\$ 215,141</u>
	<u>111年7月1日至9月30日</u>	<u>110年7月1日至9月30日</u>
(5) 保固收入		
(帳列銷貨成本減項)：		
— 關聯企業		
國瑞	\$ 31,557	\$ 31,880
— 主要管理階層控制之個體		
TMAP	80,723	96,007
其他	<u>30</u>	<u>936</u>
	<u>\$ 112,310</u>	<u>\$ 128,823</u>
	<u>111年1月1日至9月30日</u>	<u>110年1月1日至9月30日</u>
保固收入		
(帳列銷貨成本減項)：		
— 關聯企業		
國瑞	\$ 87,697	\$ 101,892
— 主要管理階層控制之個體		
TMAP	215,311	267,473
其他	<u>384</u>	<u>959</u>
	<u>\$ 303,392</u>	<u>\$ 370,324</u>

	<u>111年7月1日至9月30日</u>	<u>110年7月1日至9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	\$ 60,006	\$ 12,161
其他	38,424	28,222
—主要管理階層控制之個體		
TMC	3,067	1,036
其他	193	189
	<u>\$ 101,690</u>	<u>\$ 41,608</u>
	<u>111年1月1日至9月30日</u>	<u>110年1月1日至9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	\$ 168,506	\$ 105,232
其他	96,737	87,716
—主要管理階層控制之個體		
TMC	34,499	43,787
其他	1,027	2,117
	<u>\$ 300,769</u>	<u>\$ 238,852</u>
	<u>111年7月1日至9月30日</u>	<u>110年7月1日至9月30日</u>
(7)什項收入：		
—關聯企業		
國都	\$ 30,973	\$ 23,149
其他	52,627	59,125
—主要管理階層控制之個體	17,671	21,716
	<u>\$ 101,271</u>	<u>\$ 103,990</u>
	<u>111年1月1日至9月30日</u>	<u>110年1月1日至9月30日</u>
什項收入：		
—關聯企業		
國都	\$ 99,151	\$ 97,706
其他	138,574	133,839
—主要管理階層控制之個體	64,981	63,968
	<u>\$ 302,706</u>	<u>\$ 295,513</u>

2. 支出

	<u>111年7月1日至9月30日</u>	<u>110年7月1日至9月30日</u>
(1)商品購買：		
一關聯企業		
國瑞	\$ 15,266,727	\$ 12,024,333
其他	689,518	558,720
一主要管理階層控制之個體		
TMC	8,415,703	7,334,698
其他	6,132,235	4,869,699
	<u>\$ 30,504,183</u>	<u>\$ 24,787,450</u>
	<u>111年1月1日至9月30日</u>	<u>110年1月1日至9月30日</u>
商品購買：		
一關聯企業		
國瑞	\$ 44,440,908	\$ 45,650,093
其他	1,901,506	1,719,619
一主要管理階層控制之個體		
TMC	26,425,131	33,570,549
其他	14,845,638	16,145,901
	<u>\$ 87,613,183</u>	<u>\$ 97,086,162</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7月1日至9月30日</u>	<u>110年7月1日至9月30日</u>
(2)保固成本：		
一關聯企業		
國都	\$ 35,712	\$ 32,580
中部	34,560	29,341
桃苗	30,120	23,785
南都	20,631	18,085
高都	19,223	17,642
北都	19,760	17,745
其他	4,119	3,086
一主要管理階層控制之個體	-	344
	<u>\$ 164,125</u>	<u>\$ 142,608</u>

	<u>111年1月1日至9月30日</u>	<u>110年1月1日至9月30日</u>
保固成本：		
— 關聯企業		
國都	\$ 83,045	\$ 82,067
中部	79,545	75,411
桃苗	71,388	62,488
南都	50,999	45,073
高都	47,550	45,467
北都	47,518	43,442
其他	10,069	8,645
— 主要管理階層控制之個體	493	2,639
	<u>\$ 390,607</u>	<u>\$ 365,232</u>
	<u>111年7月1日至9月30日</u>	<u>110年7月1日至9月30日</u>
(3)運費：		
— 關聯企業		
泛台	\$ 43,088	\$ 42,138
益台	45,213	34,244
其他	612	679
	<u>\$ 88,913</u>	<u>\$ 77,061</u>
	<u>111年1月1日至9月30日</u>	<u>110年1月1日至9月30日</u>
運費：		
— 關聯企業		
泛台	\$ 129,013	\$ 146,444
益台	124,212	108,955
其他	1,919	2,354
	<u>\$ 255,144</u>	<u>\$ 257,753</u>
	<u>111年7月1日至9月30日</u>	<u>110年7月1日至9月30日</u>
(4)佣金費用：		
— 主要管理階層控制之個體		
和安	\$ 278,312	\$ 256,844
	<u>\$ 278,312</u>	<u>\$ 256,844</u>
	<u>111年1月1日至9月30日</u>	<u>110年1月1日至9月30日</u>
佣金費用：		
— 主要管理階層控制之個體		
和安	\$ 785,234	\$ 758,072
	<u>\$ 785,234</u>	<u>\$ 758,072</u>

	<u>111年7月1日至9月30日</u>	<u>110年7月1日至9月30日</u>
(5)其他：		
一關聯企業		
國都	\$ 1,654,453	\$ 2,025,450
高都	1,158,075	1,421,466
北都	954,450	1,142,087
中部	2,051	1,532,254
桃苗	1,126,080	1,447,898
南都	70,097	834,097
其他	1	64,166
	<u>\$ 4,965,207</u>	<u>\$ 8,467,418</u>
	<u>111年1月1日至9月30日</u>	<u>110年1月1日至9月30日</u>
其他：		
一關聯企業		
國都	\$ 4,888,840	\$ 5,634,876
高都	3,593,918	4,247,556
北都	2,726,447	3,200,471
中部	621,792	4,865,680
桃苗	2,575,765	4,384,678
南都	70,097	3,075,560
其他	1,026	260,199
	<u>\$ 14,477,885</u>	<u>\$ 25,669,020</u>

如附註四(四十三)所述，子公司和潤企業與關係人合作之分期付款銷貨業務主要係為獲取利息收入，並無銷貨毛利，因此銷貨收入及銷貨成本係以淨額表達，另其因此交易所買賣之資產皆已設定動產擔保。其向關係人交易條件與非關係人相當，付款條件請參閱附註十三(一)重大交易事項相關資訊附表六說明。

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

3. 應收(付)關係人款項

	<u>111年9月30日</u>	<u>110年12月31日</u>	<u>110年9月30日</u>
(1)應收關係人款項：			
一關聯企業	\$ 2,727,866	\$ 2,022,437	\$ 1,583,385
一主要管理階層控制之個體	14,602	21,414	14,103
	<u>\$ 2,742,468</u>	<u>\$ 2,043,851</u>	<u>\$ 1,597,488</u>
	<u>111年9月30日</u>	<u>110年12月31日</u>	<u>110年9月30日</u>
(2)其他應收關係人款項：			
一關聯企業	\$ 157,355	\$ 160,044	\$ 102,199
一主要管理階層控制之個體	5,783	6,722	4,607
	<u>\$ 163,138</u>	<u>\$ 166,766</u>	<u>\$ 106,806</u>

	<u>111年9月30日</u>	<u>110年12月31日</u>	<u>110年9月30日</u>
(3)應付帳款：			
—關聯企業	\$ 2,337,951	\$ 1,228,040	\$ 1,576,486
—主要管理階層控制之個體	<u>3,934,948</u>	<u>3,565,396</u>	<u>1,220,521</u>
	<u>\$ 6,272,899</u>	<u>\$ 4,793,436</u>	<u>\$ 2,797,007</u>
	<u>111年9月30日</u>	<u>110年12月31日</u>	<u>110年9月30日</u>
(4)應付費用及其他應付款：			
—關聯企業	\$ 279,607	\$ 221,742	\$ 317,452
—主要管理階層控制之個體	<u>189</u>	<u>1,336</u>	<u>322</u>
	<u>\$ 279,796</u>	<u>\$ 223,078</u>	<u>\$ 317,774</u>
	<u>111年9月30日</u>	<u>110年12月31日</u>	<u>110年9月30日</u>
(5)應付佣金：			
—主要管理階層控制之個體 和安	<u>\$ 77,812</u>	<u>\$ 93,342</u>	<u>\$ 70,478</u>
4. <u>預付貨款</u>			
	<u>111年9月30日</u>	<u>110年12月31日</u>	<u>110年9月30日</u>
主要管理階層控制之個體	<u>\$ 264,089</u>	<u>\$ 296,912</u>	<u>\$ 102,867</u>
5. <u>財產交易</u>			
購置出租資產及設備：			
	<u>111年7月1日至9月30日</u>	<u>110年7月1日至9月30日</u>	
—關聯企業			
國都	\$ 894,922	\$ 779,569	
中部	327,009	376,016	
北都	349,824	343,287	
桃苗	218,722	284,773	
其他	364,725	360,421	
—主要管理階層控制之個體	<u>-</u>	<u>17,814</u>	
	<u>\$ 2,155,202</u>	<u>\$ 2,161,880</u>	
	<u>111年1月1日至9月30日</u>	<u>110年1月1日至9月30日</u>	
—關聯企業			
國都	\$ 2,776,113	\$ 2,266,283	
中部	1,042,247	1,006,515	
北都	1,252,813	956,063	
桃苗	712,539	743,090	
其他	1,072,276	1,102,684	
—主要管理階層控制之個體	<u>1,908</u>	<u>26,107</u>	
	<u>\$ 6,857,896</u>	<u>\$ 6,100,742</u>	

6. 租賃交易－承租人

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9月30日</u>	<u>110年12月31日</u>	<u>110年9月30日</u>
租賃負債：			
－主要管理階層控制之個體			
和裕	\$ 71,235	\$ 83,197	\$ 86,860
－關聯企業			
國瑞	8,769	13,099	14,534
其他	2,181	4,669	5,180
	<u>\$ 82,185</u>	<u>\$ 100,965</u>	<u>\$ 106,574</u>

7. 資金貸與關係人

對關係人放款

期末餘額：

	<u>111年9月30日</u>	<u>110年12月31日</u>	<u>110年9月30日</u>
－關聯企業			
重慶泰康和凌	\$ 133,876	\$ 130,281	\$ 86,136
天津濱海和凌	66,938	43,427	43,068
北京和凌	-	86,854	129,204
其他	-	21,714	34,454
	<u>\$ 200,814</u>	<u>\$ 282,276</u>	<u>\$ 292,862</u>

(三) 主要管理階層薪酬資訊

	<u>111年7月1日至9月30日</u>	<u>110年7月1日至9月30日</u>
薪資及其他短期員工福利	(\$ 98,643)	\$ 113,082
	<u>111年1月1日至9月30日</u>	<u>110年1月1日至9月30日</u>
薪資及其他短期員工福利	\$ 109,958	\$ 414,687

八、質押之資產

本集團之資產提供擔保明細如下：

<u>項 目</u>	<u>111年9月30日</u>	<u>110年12月31日</u>	<u>110年9月30日</u>	<u>擔 保 用 途</u>
應收票據及帳款(註1)	\$ 6,054,587	\$ 5,349,850	\$ 5,181,384	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2)	300,300	300,300	300,300	營業保證金
受限制資產(註3)				
－活期存款及定期存款	818,134	510,548	590,382	短期借款額度、履約保證金及開立信用狀(註4)
－土地	543,133	543,133	543,133	長期借款
	<u>\$ 7,716,154</u>	<u>\$ 6,703,831</u>	<u>\$ 6,615,199</u>	

註 1：民國 111 年 9 月 30 日應收保證票據計 \$411,577 業已質押於銀行供作短期借款及應付商業本票之副擔保。

註 2：表列「其他資產」科目項下。

註 3：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 4：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 9 月 30 日、110 年 12 月 31 日及 110 年 9 月 30 日質押定存單分別為 \$11,418、\$9,913 及 \$9,983 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 9 月 30 日止，子公司和泰產險已簽約尚未支付之工程價款為 \$523,128。

(二)截至民國 111 年 9 月 30 日止，子公司長源汽車已簽約尚未支付之土地價款為 \$246,000。

(三)截至民國 111 年 9 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：

1. 本公司

契約性質	當事人	契約起訖日期	主要內容
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。

2. 長源汽車股份有限公司

契約性質	當事人	契約起訖日期	主要內容
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。

3. 和泰豐田物料運搬股份有限公司

契約性質	當事人	契約起訖日期	主要內容
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

1. 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，於民國 111 年 9 月 27 日第 2 次股東臨時會決議通過，得於不超過 26 億股之額度內辦理私募普通股，自股東會決議日起一年內辦理，可分三次募足。子公司和泰產險已於民國 111 年 10 月 11 日完成第一次私募普通股 20 億股，每股面額 10 元，共計增資 200 億元，本公司於民國 111 年 9 月 27 日經董事會決議後全數認購。子公司和泰產險增資後實收股本為\$22,000,000，並擬於民國 111 年 11 月 11 日經董事會決議後辦理第二次私募普通股 6 億股，待主管機關核准之。
2. 子公司和潤電能股份有限公司經民國 111 年 10 月 18 日董事會決議通過參與認購政仁能源股份有限公司現金增資案，預計增資金額上限為\$500,000，增資後對政仁能源股份有限公司持股比例上限為 35%。
3. 本公司於民國 111 年 11 月 10 日董事會決議通過籌組銀行聯貸案，金額預計為\$30,000,000，最終簽約額度可上下 50%調整。

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

	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日
<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	\$ 5,863,510	\$ 8,794,920	\$ 9,491,294
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	7,818,753	9,299,511	9,095,295
符合條件之債務工具投資	776,156	1,615,489	1,628,268
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	18,873,559	25,813,580	15,063,055
應收票據	12,589,816	10,731,037	11,559,638
應收帳款	212,645,374	179,803,972	168,002,709
長期應收票據及帳款	6,722,050	4,082,783	3,581,582
其他應收款	2,071,069	1,492,994	1,558,918
存出保證金	877,647	817,143	770,382
其他金融資產	3,366,319	2,938,704	2,666,301
避險之金融資產	232,491	-	-
	<u>\$ 271,836,744</u>	<u>\$ 245,390,133</u>	<u>\$ 223,417,442</u>

	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日
<u>金融負債</u>			
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	\$ 23,783	\$ 27,780	\$ 8,323
按攤銷後成本衡量之金融負債			
短期借款	100,555,954	66,766,240	59,776,144
應付短期票券	96,952,274	104,861,342	99,235,974
應付票據	933,892	783,316	933,183
應付帳款	10,074,173	8,794,001	4,968,853
應付費用	5,306,692	6,957,640	5,495,611
其他應付款	1,609,619	1,407,173	1,272,578
應付佣金	425,008	545,799	415,328
應付公司債(包含一年或一營業週期內到期)	22,200,000	12,200,000	12,200,000
長期借款(包含一年或一營業週期內到期)	6,093,625	6,115,628	6,025,265
存入保證金	16,494,015	15,495,163	14,998,520
其他金融負債	44,379	53,707	58,137
	<u>\$ 260,713,414</u>	<u>\$ 224,007,789</u>	<u>\$ 205,387,916</u>
租賃負債	<u>\$ 2,091,950</u>	<u>\$ 2,125,133</u>	<u>\$ 2,051,518</u>
避險之金融負債	<u>\$ 1,028,549</u>	<u>\$ 578,276</u>	<u>\$ 282,066</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9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	
(外幣:功能性貨幣)								
金融資產								
貨幣性項目								
美金:新台幣	USD	57,695	31.7500	\$ 1,831,816	USD	86,187	27.6800	\$ 2,385,656
日幣:新台幣	JPY	592,081	0.2201	130,317	JPY	695,429	0.2405	167,251
人民幣:新台幣	CNY	9,200	4.4625	41,055	CNY	9,711	4.3427	42,172
美金:人民幣(註)	USD	1,057	7.1148	33,560	USD	76	6.3739	2,104
金融負債								
貨幣性項目								
美金:新台幣	USD	219,927	31.7500	\$ 6,982,682	USD	246,681	27.6800	\$ 6,828,130
日幣:新台幣	JPY	173,852	0.2201	38,265	JPY	176,564	0.2405	42,464
人民幣:新台幣	CNY	3,078	4.4625	13,736	CNY	15,181	4.3427	65,927
美金:人民幣(註)	USD	-	7.1148	-	USD	4,800	6.3739	132,864
		110年9月30日						
		外幣(仟元)	匯率	帳面金額				
(外幣:功能性貨幣)								
金融資產								
貨幣性項目								
美金:新台幣	USD				USD	74,883	27.8500	\$ 2,085,492
日幣:新台幣	JPY				JPY	394,961	0.2490	98,345
人民幣:新台幣	CNY				CNY	4,231	4.3068	18,222
美金:人民幣(註)	USD				USD	-	-	-
金融負債								
貨幣性項目								
美金:新台幣	USD				USD	94,932	27.8500	\$ 2,643,856
日幣:新台幣	JPY				JPY	183,204	0.2490	45,618
人民幣:新台幣	CNY				CNY	6,161	4.3068	26,534
美金:人民幣(註)	USD				USD	4,800	6.4665	133,680

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 7 月 1 日至 9 月 30 日暨 111 年及 110 年 1 月 1 日至 9 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(\$225,726)、\$69,023、(\$145,988)及\$501,991。

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9月30日			110年1月1日至9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
(外幣:功能性貨幣)						
<u>金融資產</u>						
<u>貨幣性項目</u>						
美金：新台幣	1%	\$ 18,318	\$ -	1%	\$ 20,855	\$ -
日幣：新台幣	1%	1,303	-	1%	983	-
人民幣：新台幣	1%	411	-	1%	182	-
美金：人民幣(註)	1%	336	-	1%	-	-
<u>金融負債</u>						
<u>貨幣性項目</u>						
美金：新台幣	1%	69,827	-	1%	26,439	-
日幣：新台幣	1%	383	-	1%	456	-
人民幣：新台幣	1%	137	-	1%	265	-
美金：人民幣(註)	1%	-	-	1%	1,537	-

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

價格風險及利率風險

- 本公司及子公司持有之透過損益按公允價值衡量之金融資產及透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產主要為國內類貨幣市場型基金及上市公司股票，均受市場價格波動之影響。
- 子公司和潤企業之利率風險主要來自向金融機構承作浮動利率計息之貸款，使集團暴露於現金流量利率風險。
- 子公司和潤企業從事換匯換利合約之交易係以 PVBP (Present Value of Basis Point)法評估市場風險，惟因簽訂之名目本金與被避險負債金額相等，且兩者之期間、重訂日、收付利息與本金之日期及衡量利率之指標均相同，可將市場風險相互抵銷，故預期不致發生重大之市場風險。
- 子公司和潤企業發行之債務類商品，均為固定利率之債務負債，並無市場利率波動之風險。

- E. 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 9 月 30 日之稅後淨利將分別增加或減少 \$258,016 及 \$6,553，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

- A. 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。
- B. 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貸款及信用貸款業務，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 9 月 30 日、110 年 12 月 31 日及 110 年 9 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 \$4,291,543、\$5,211,354 及 \$5,421,621，子公司和潤企業並已代銀行收取分期還款票據分別約為 \$71,709、\$90,436 及 \$97,001；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\$55,757。
- 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 9 月 30 日、110 年 12 月 31 日及 110 年 9 月 30 日之準備矩陣如下：

111年9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	\$ 250,116,189	\$ 657,336	\$ 417,276	\$ 274,057	\$ 239,654	\$ 519,216	\$ 252,223,728	
備抵損失	\$ 2,830,827	\$ 302,788	\$ 309,207	\$ 231,019	\$ 219,731	\$ 506,403	\$ 4,399,975	

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9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	\$ 194,470,193	\$ 438,915	\$ 192,579	\$ 124,909	\$ 110,892	\$ 493,313	\$ 195,830,801	
備抵損失	\$ 2,528,669	\$ 201,384	\$ 140,865	\$ 101,572	\$ 100,261	\$ 485,173	\$ 3,557,924	

- H. 子公司和泰產險民國 111 年 9 月 30 日、110 年 12 月 31 日及 110 年 9 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	1,771,258	1,289,676		
沖銷	(1,142,274)	(1,056,071)		
其他	68,780	(21,533)		
期末	\$ 4,480,352	\$ 3,626,253		

註：含本集團所有合併個體。

民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 9 月 30 日呆帳收回利益分別計 \$578,474 及 \$467,673，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 9 月 30 日、110 年 12 月 31 日及 110 年 9 月 30 日之未動用借款額度分別為 \$114,978,435、\$86,372,762 及 \$84,772,881。

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9月30日	1年以內	1至2年內	2年以上
短期借款	\$83,149,614	\$11,223,172	\$ 7,099,287
應付短期票券	74,729,531	13,286,855	8,935,888
應付票據	933,892	-	-
應付帳款	10,074,173	-	-
應付費用	5,306,692	-	-
其他應付款	1,609,619	-	-
應付佣金	425,008	-	-
租賃負債	476,528	390,874	1,462,663
應付公司債	209,000	209,000	22,356,106
長期借款(包含一年或一營業週期內到期)	2,600,000	2,300,000	1,202,079

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9月30日	1年以內	1至2年內	2年以上
短期借款	\$49,050,579	\$ 2,784,398	\$ 8,422,142
應付短期票券	76,771,502	19,059,482	3,404,990
應付票據	933,183	-	-
應付帳款	4,968,853	-	-
應付費用	5,495,611	-	-
其他應付款	1,272,578	-	-
應付佣金	415,328	-	-
租賃負債	386,465	320,398	1,287,479
應付公司債	77,900	77,900	12,354,508
長期借款(包含一年或一營業週期內到期)	1,814,071	2,617,500	1,600,000

衍生性金融負債：

111年9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	23,783	-	-

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9月30日	1年以內	1至2年內	2年以上
換匯換利	\$ -	\$ -	\$ 282,066
遠期外匯合約	8,323	-	-

(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。

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9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	\$ 1,111,690	\$ -	\$ 543,009	\$ 1,654,699
遠期外匯	-	581,313	-	581,313
換匯合約	-	308	-	308
債券投資	-	1,002,836	-	1,002,836
權益證券	946,737	-	-	946,737
股票指數型基金	1,028,675	-	-	1,028,675
理財商品	-	648,942	-	648,942
避險之衍生金融資產	-	232,491	-	232,491
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)	-	1,076,456	-	1,076,456
權益證券	7,375,894	-	442,859	7,818,753
	<u>\$ 10,462,996</u>	<u>\$ 3,542,346</u>	<u>\$ 985,868</u>	<u>\$ 14,991,210</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				
換匯合約	\$ -	\$ 23,783	\$ -	\$ 23,783
避險之衍生金融負債	-	1,028,549	-	1,028,549
	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,052,332</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,052,332</u>

註：含抵繳存出保證金

110年12月31日	<u>第一等級</u>	<u>第二等級</u>	<u>第三等級</u>	<u>合計</u>
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	<u>8,932,741</u>	<u>-</u>	<u>366,770</u>	<u>9,299,511</u>
	<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	<u>-</u>	<u>578,276</u>	<u>-</u>	<u>578,276</u>
	<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9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	\$ 3,045,530	\$ -	\$ 427,437	\$ 3,472,967
遠期外匯	-	20,213	-	20,213
換匯合約	-	991	-	991
債券投資	-	1,038,055	-	1,038,055
權益證券	1,709,648	-	-	1,709,648
股票指數型基金	1,836,886	-	-	1,836,886
理財商品	-	1,412,534	-	1,412,534
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)	-	1,928,568	-	1,928,568
權益證券	8,719,555	-	375,740	9,095,295
	<u>\$15,311,619</u>	<u>\$4,400,361</u>	<u>\$803,177</u>	<u>\$20,515,157</u>
	第一等級	第二等級	第三等級	合計
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	\$ -	\$ 7,188	\$ -	\$ 7,188
換匯合約	-	1,135	-	1,135
避險之衍生金融負債	-	282,066	-	282,066
	<u>\$ -</u>	<u>\$ 290,389</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 290,389</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:

上市(櫃)公司股票	受益憑證	開放型基金	股票指數型基金
市場報價	收盤價	收盤價	淨值
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 9 月 30 日第三等級之變動：

	111年	
	受益憑證	權益證券
1月1日	\$ 437,495	\$ 366,770
帳列透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資未實現評價損益	32,007	-
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	-	76,089
本期取得	73,507	-
9月30日	<u>\$ 543,009</u>	<u>\$ 442,859</u>
	110年	
	受益憑證	權益證券
1月1日	\$ 383,543	\$ 346,148
帳列透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資未實現評價損益	-	29,592
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	11,308	-
本期取得	32,586	-
9月30日	<u>\$ 427,437</u>	<u>\$ 375,740</u>

6. 民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 9 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9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	\$ 442,859	資產法、 可類比上市上櫃公司	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	543,009	淨資產價值法	不適用	不適用	不適用
	110年12月31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	\$ 366,770	資產法、 可類比上市上櫃公司	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
	110年9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	\$ 375,740	資產法、 可類比上市上櫃公司	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	427,437	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 9 月 30 日、110 年 12 月 31 日及 110 年 9 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：

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

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

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

(2) 風險報告及衡量系統之範圍及性質

A. 風險報告

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

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

B. 衡量系統之範圍及性質

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

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

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

(4) 以企業整體基礎評估及管理保險風險之範圍

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

(5) 限制保險風險暴險及避免不當集中風險之方法

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

項 目	111年9月30日	110年12月31日	110年9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
項 目	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日
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。自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。

(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。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本公司財務損失之風險，主要來自交易對手無法清償按收款條件支付之應收款項、其他金融資產及分類為透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資的合約現金流量。
- (2) 除依國際會計準則以歷史損失率為基礎，並就前瞻性總體經濟資訊，估計預期信用損失外，另需依子公司和泰產險「資產評估及逾期放款催收款呆帳處理辦法」及相關處理程序規範提列備抵損失。
- (3) 子公司和泰產險採用 IFRS 9 提供以下之前提假設，作為判斷自原始認列後信用風險是否有顯著增加之依據：
 - A. 當合約款項按約定之支付條款逾期超過 30 天，視為金融資產自原始認列後信用風險已顯著增加。
 - B. 若債券或非短期定期存款單發行銀行，經任一外部信評機構於資產負債表日評比為投資等級者，視該金融資產為低信用風險；當債券或非短期定期存款單發行銀行之信用評等遭調降至非投資等級，子公司和泰產險判斷該投資標的係屬信用風險已顯著增加。
- (4) 子公司和泰產險採用 IFRS 9 提供以下前提假設，視為金融資產已信用減損：
 - A. 當合約款項按約定之支付條款逾期超過 90 天，視為金融資產自原始認列後信用風險已信用減損及已發生違約。
 - B. 若債券發行公司或非短期定期存款單發行銀行發生重大財務困難，並宣告進入破產或財務重整程序，該金融資產視為已信用減損。
 - C. 若公司依「保險業資產評估及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定進行積極清理後，經評估不可收回部分，於提報董事會決議通過後予以沖銷，惟本公司仍會持續進行追索之法律程序以保全債權之權利。
- (5) 子公司和泰產險民國 111 年 9 月 30 日、110 年 12 月 31 日及 110 年 9 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9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	\$ 1,272,052	\$ -	\$ 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9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	\$ 1,008,996	\$ -	\$ 160
備抵損失	-	-	160

另參考「保險業資產評估及逾期放款催收呆帳處理辦法」提列備抵損失。民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 9 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	-	-	-	7,501	7,501
9月30日	\$ -	\$ -	\$ 160	\$ 33,616	\$ 33,776

110年

	依「保險業資產 評估及逾期放款 催收款呆帳處理 辦法」需補提				合計
	信用風險 按12個月	已顯著增加	已信用 減損者	減損金額	
1月1日	\$ -	\$ -	\$ 160	\$ 12,712	\$ 12,872
本期迴轉	-	-	-	5,210	5,210
9月30日	\$ -	\$ -	\$ 160	\$ 17,922	\$ 18,082

上列金融資產評估截至民國 111 年 9 月 30 日、110 年 12 月 31 日及 110 年 9 月 30 日止備抵損失分別為 \$33,776、\$26,275 及 \$18,082，其最大暴險金額分別為 \$1,238,436、\$993,253 及 \$991,074。

- (6) 子公司和泰產險截至民國 111 年 9 月 30 日、110 年 12 月 31 日及 110 年 9 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 \$1,972,743、\$3,639,966 及 \$3,604,099，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9月30日	110年12月31日	110年9月30日
tw AAA	\$ 499,894	\$ 877,651	\$ 889,201
tw AA+	222,590	433,262	432,976
tw AA	140,704	495,366	496,865
tw AA-	533,656	922,900	871,071
tw A+	221,787	336,112	333,941
tw A	372,552	470,990	490,095
tw A-	1,560	103,685	89,950
	<u>\$ 1,992,743</u>	<u>\$ 3,639,966</u>	<u>\$ 3,604,099</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 \$563、\$592 及 \$590，其最大暴險金額分別為 \$1,992,180、\$3,639,374 及 \$3,603,509。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 9 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)	(29)	9
9月30日	<u>\$ 563</u>	<u>\$ 590</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 9 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9月30日

信用評等(S&P)	再保費支出	百分比
AA	\$ 377,593	19.83
AA-	68,443	3.59
A+	753,616	39.58
A	77,881	4.09
A-	7,238	0.38
BBB+	41,854	2.20
無評等	577,403	30.33
總計	\$ 1,904,028	100.00

110年1月1日至9月30日

信用評等(S&P)	再保費支出	百分比
AA+	\$ 358	0.02
AA	359,231	22.51
AA-	52,434	3.28
A+	679,786	42.60
A	94,913	5.95
A-	10,344	0.65
BBB+	14,676	0.92
無評等	384,159	24.07
總計	\$ 1,595,901	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9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	\$ 24,797,216	\$ 2,647,454	\$ 204,574	\$ 1,616,982
應付款項	1,496,136	-	-	-
存入保證金	2,764	1,889	-	-
租賃負債	56,745	34,582	-	-
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9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	\$ 8,438,174	\$ 2,350,432	\$ 212,410	\$ 1,909,909
應付款項	1,159,636	-	-	-
存入保證金	227	4,072	-	-
租賃負債	56,232	78,313	-	-

B. 衍生工具

子公司和泰產險民國 111 年 9 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樣化投資組合來分散價格風險，以減少投資集中於任何特殊行業或特定發行機構的風險。

在其他條件不變下，價格可能發生的合理變動之敏感性分析如下：

	111年9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%	\$ 240,901
	價格下降 10%	(240,901)
110年9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%	\$ 523,628
	價格下降 10%	(523,628)

(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9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 (\$	54,376)
	利率減少	100基點	54,376
		110年9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 (\$	96,716)
	利率減少	100基點	96,716

(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9月30日	110年12月31日	110年9月30日
衡量匯率	31.82	27.66	27.85

美金資產負債金額列示如下：

	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日
美金資產	USD 42,929仟元	USD 48,984仟元	USD 47,984仟元
美金負債	USD 391仟元	USD 890仟元	USD 635仟元

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9月30日	
		變動	損益影響數
美金淨資產	新臺幣增值	5% (\$	35,542)
	新臺幣貶值	5%	35,542
		110年9月30日	
		變動	損益影響數
美金淨資產	新臺幣增值	5% (\$	29,908)
	新臺幣貶值	5%	29,908

(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 9 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9月30日	
險	種	保費收入	自留保費
火險		\$ 1,373,125	\$ 524,782
工程險		178,436	39,962

		110年1月1日至9月30日	
險	種	保費收入	自留保費
火險		\$ 1,222,166	\$ 486,922
工程險		96,156	30,024

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。

(以下空白)

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 9 月 30 日之結果顯示如下：

險 別	111年1月1日至9月30日			
	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	\$ 160,377	\$ 138,204	\$ 160,377	\$ 138,204
一般汽車責任險	85,645	75,791	85,645	75,791
個人財產險	2,657	2,357	2,657	2,357
商業財產險	54,374	19,938	54,374	19,938
責任險	47,546	37,203	47,546	37,203
運輸險	10,157	7,336	10,157	7,336
工程險	8,148	2,105	8,148	2,105
傷害險	40,771	39,594	40,771	39,594
健康險	18,655	18,441	18,655	18,441
國外分進	757	414	757	414

險 別	110年1月1日至9月30日			
	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	\$ 152,802	\$ 132,012	\$ 152,802	\$ 132,012
一般汽車責任險	73,760	65,691	73,760	65,691
個人財產險	3,221	2,528	3,221	2,528
商業財產險	46,595	17,746	46,595	17,746
責任險	36,529	28,562	36,529	28,562
運輸險	8,535	6,473	8,535	6,473
工程險	5,343	1,570	5,343	1,570
傷害險	39,687	38,442	39,687	38,442
健康險	7,076	6,397	7,076	6,397
國外分進	228	215	228	215

敏感度測試係採用民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 9 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 9 月 30 日、110 年 12 月 31 日及 110 年 9 月 30 日止，子公司和泰產險之理賠趨勢如下表：

(1) 直接業務

發展年度	111年9月30日				111年1月1日		總計
	107年度以前	108年度	109年度	110年度	至9月30日		
承保年底	\$27,880,901	\$3,732,983	\$4,699,953	\$5,811,398	\$27,617,618		
第一年後	27,532,055	3,730,672	4,769,156	5,808,185	-		
第二年後	27,247,411	3,690,308	4,617,174	-	-		
第三年後	27,111,389	3,548,544	-	-	-		
第四年後	26,876,445	-	-	-	-		
累積理賠估計金額	26,876,445	3,548,544	4,617,174	5,808,185	27,617,618		
累積理賠金額	(26,362,363)	(3,195,418)	(3,981,639)	(4,358,003)	(12,380,494)		
小計	<u>\$ 514,082</u>	<u>\$ 353,126</u>	<u>\$ 635,535</u>	<u>\$1,450,182</u>	<u>\$15,237,124</u>		\$18,190,049
調節項目(註)							618,853
資產負債表金額(表列保險負債之賠款準備)							<u>\$18,808,902</u>

發展年度	110年12月31日				110年1月1日		總計
	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	<u>\$ 568,282</u>	<u>\$ 219,321</u>	<u>\$ 534,866</u>	<u>\$ 831,653</u>	<u>\$ 2,702,122</u>		\$ 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)							<u>\$ 5,309,570</u>

發展年度	110年9月30日				110年1月1日		總計
	106年度以前	107年度	108年度	109年度	至9月30日		
承保年底	\$25,453,700	\$2,584,648	\$3,732,983	\$4,699,953	\$ 4,421,592		
第一年後	25,296,252	2,563,399	3,730,672	4,780,927	-		
第二年後	24,968,656	2,510,423	3,691,470	-	-		
第三年後	24,736,988	2,470,190	-	-	-		
第四年後	24,692,282	-	-	-	-		
累積理賠估計金額	24,692,282	2,470,190	3,691,470	4,780,927	4,421,592		
累積理賠金額	(24,114,019)	(2,207,121)	(3,146,410)	(3,889,409)	(2,056,926)		
小計	<u>\$ 578,263</u>	<u>\$ 263,069</u>	<u>\$ 545,060</u>	<u>\$ 891,518</u>	<u>\$ 2,364,666</u>		\$ 4,642,576
調節項目(註)							463,238
資產負債表金額(表列保險負債之賠款準備)							<u>\$ 5,105,814</u>

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

(2) 自留業務

111年9月30日		意 外 年 度				111年1月1日		總計
發展年度	107年以前	108年度	109年度	110年度	至9月30日			
承保年底	\$18,897,808	\$3,215,297	\$4,058,783	\$4,559,471	\$26,284,268			
第一年後	18,702,131	3,224,195	4,130,722	4,557,908	-			
第二年後	18,465,817	3,193,907	3,999,554	-	-			
第三年後	18,413,564	3,068,315	-	-	-			
第四年後	18,284,726	-	-	-	-			
累積理賠估計金額	18,284,726	3,068,315	3,999,554	4,557,908	26,284,268			
累積理賠金額	(17,913,010)	(2,856,748)	(3,550,643)	(3,763,924)	(12,026,237)			
小計	<u>\$ 371,716</u>	<u>\$ 211,567</u>	<u>\$ 448,911</u>	<u>\$ 793,984</u>	<u>\$14,258,031</u>		\$16,084,209	
調節項目(註)							479,361	
							<u>\$16,563,570</u>	

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

110年9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9月30日			
承保年底	\$16,695,227	\$2,301,559	\$3,215,297	\$4,058,783	\$ 3,423,447			
第一年後	16,596,248	2,293,058	3,224,195	4,142,648	-			
第二年後	16,409,073	2,237,166	3,187,125	-	-			
第三年後	16,228,651	2,199,402	-	-	-			
第四年後	16,200,655	-	-	-	-			
累積理賠估計金額	16,200,655	2,199,402	3,187,125	4,142,648	3,423,447			
累積理賠金額	(15,880,990)	(2,006,817)	(2,811,316)	(3,476,503)	(1,794,956)			
小計	<u>\$ 319,665</u>	<u>\$ 192,585</u>	<u>\$ 375,809</u>	<u>\$ 666,145</u>	<u>\$ 1,628,491</u>		\$ 3,182,695	
調節項目(註)							304,958	
							<u>\$ 3,487,653</u>	

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

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

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

111年9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	\$ 3,058,376	\$ 3,058,376	\$ -
應收款項	1,161,658	1,161,658	-
本期所得稅資產	4,571	-	4,571
待出售資產	15,443	15,443	-
透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,912,152	2,409,315	502,837
透過其他綜合損益按公允價值衡量之 金融資產	776,156	241,713	534,443
其他金融資產	1,603,729	1,598,774	4,955
使用權資產	89,166	-	89,166
投資性不動產	573,185	-	573,185
再保險合約資產	3,951,576	3,005,269	946,307
不動產及設備	3,689,003	-	3,689,003
無形資產	115,045	-	115,045
遞延所得稅資產	2,055,468	-	2,055,468
其他資產	771,616	493,400	278,216
負 債			
短期債務	\$ 5,000,000	\$ 5,000,000	\$ -
應付款項	1,496,136	1,496,136	-
透過損益按公允價值衡量之金融負債	23,783	23,783	-
保險負債	29,266,226	24,797,216	4,469,010
租賃負債	90,567	56,745	33,822
遞延所得稅負債	154,425	-	154,425
其他負債	144,569	142,680	1,889
110年12月31日	帳面價值	十二個月內	超過十二個月
資 產			
現金及約當現金	\$ 4,601,617	\$ 4,601,617	\$ -
應收款項	918,846	918,846	-
透過損益按公允價值衡量之金融資產	5,827,968	5,292,250	535,718
透過其他綜合損益按公允價值衡量之 金融資產	1,615,489	322,124	1,293,365
其他金融資產	1,679,537	1,569,219	110,318
使用權資產	118,045	-	118,045
投資性不動產	575,527	-	575,527
再保險合約資產	3,125,902	2,396,571	729,331
不動產及設備	3,173,583	-	3,173,583
無形資產	135,332	-	135,332
其他資產	650,943	220,898	430,045

110年12月31日	帳面價值	十二個月內	超過十二個月
<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>資產</u>			
現金及約當現金	\$ 3,554,713	\$ 3,554,713	\$ -
應收款項	907,756	907,756	-
透過損益按公允價值衡量之金融資產	5,775,331	5,237,276	538,055
透過其他綜合損益按公允價值衡量之 金融資產	1,628,267	82,194	1,546,073
其他金融資產	1,645,137	1,520,708	124,429
使用權資產	132,256	-	132,256
投資性不動產	576,407	-	576,407
再保險合約資產	3,020,268	2,146,075	874,193
不動產及設備	3,107,224	-	3,107,224
無形資產	147,798	-	147,798
其他資產	656,173	207,220	448,953
<u>負債</u>			
應付款項	\$ 1,159,636	\$ 1,159,636	\$ -
本期所得稅負債	63,159	63,159	-
透過損益按公允價值衡量之金融負債	1,135	1,135	-
保險負債	12,910,925	8,438,174	4,472,751
租賃負債	132,902	56,232	76,670
其他負債	72,074	68,002	4,072

(九) 子公司和泰產險資金委託投資相關資訊

1. 子公司和泰產險於民國 107 年 12 月 12 日與統一證券投資信託股份有限公司(簡稱：統一投信)簽訂全權委託投資契約，委任統一投信代為操作及管理國內上市櫃公司股票及短期票券之投資，委託操作之額度為 \$600,000。本公司於民國 109 年 7 月、12 月、110 年 3 月、6 月及 111 年 5 月分別調整額度為 \$860,000、\$920,000、\$1,050,000、\$1,200,000 及 \$900,000，民國 111 年 7 月 27 日與統一投信終止全權委託投資契約。
2. 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 111 年 9 月調整額度為 \$400,000。

3. 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。

4. 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。本公司於民國 111 年 7 月終止委任國內各類債券之投資。

(十) 子公司和泰產險自留滿期毛保費計算明細：

險別	111 年 7 月 1 日 至 9 月 30 日					
	保費收入 (1)	再保費收入 (2)	再保費支出 (3)	自留保費 (4)=(1)+(2)-(3)	未滿期保費 準備淨變動 (5)	自留滿期毛保費 (6)=(4)-(5)
強制險	\$ 125,054	\$ 46,057	\$ 50,804	\$ 120,307	\$ 4,410	\$ 115,897
非強制險	3,032,853	55,078	666,351	2,421,580	(4,567)	2,426,147
小計	3,157,907	101,135	717,155	2,541,887	(157)	2,542,044
折讓	(9)	-	-	(9)	-	(9)
合計	\$ 3,157,898	\$ 101,135	\$ 717,155	\$ 2,541,878	(\$ 157)	\$ 2,542,035

險別	111 年 1 月 1 日 至 9 月 30 日					
	保費收入 (1)	再保費收入 (2)	再保費支出 (3)	自留保費 (4)=(1)+(2)-(3)	未滿期保費 準備淨變動 (5)	自留滿期毛保費 (6)=(4)-(5)
強制險	\$ 361,973	\$ 134,414	\$ 147,095	\$ 349,292	\$ 11,726	\$ 337,566
非強制險	8,837,713	242,379	1,985,518	7,094,574	240,260	6,854,314
小計	9,199,686	376,793	2,132,613	7,443,866	251,986	7,191,880
折讓	(10)	-	-	(10)	-	(10)
合計	\$ 9,199,676	\$ 376,793	\$ 2,132,613	\$ 7,443,856	\$ 251,986	\$ 7,191,870

險別	110 年 7 月 1 日 至 9 月 30 日					
	保費收入 (1)	再保費收入 (2)	再保費支出 (3)	自留保費 (4)=(1)+(2)-(3)	未滿期保費 準備淨變動 (5)	自留滿期毛保費 (6)=(4)-(5)
強制險	\$ 107,290	\$ 42,712	\$ 42,913	\$ 107,089	\$ 2,876	\$ 104,213
非強制險	2,632,017	59,197	492,597	2,198,617	85,291	2,113,326
小計	2,739,307	101,909	535,510	2,305,706	88,167	2,217,539
折讓	2	-	-	2	-	2
合計	\$ 2,739,309	\$ 101,909	\$ 535,510	\$ 2,305,708	\$ 88,167	\$ 2,217,541

險別	110 年 1 月 1 日 至 9 月 30 日					
	保費收入 (1)	再保費收入 (2)	再保費支出 (3)	自留保費 (4)=(1)+(2)-(3)	未滿期保費 準備淨變動 (5)	自留滿期毛保費 (6)=(4)-(5)
強制險	\$ 314,659	\$ 125,613	\$ 125,387	\$ 314,885	\$ 9,323	\$ 305,562
非強制險	7,827,104	182,023	1,679,504	6,329,623	311,163	6,018,460
小計	8,141,763	307,636	1,804,891	6,644,508	320,486	6,324,022
折讓	6	-	-	6	-	6
合計	\$ 8,141,769	\$ 307,636	\$ 1,804,891	\$ 6,644,514	\$ 320,486	\$ 6,324,028

(十一) 子公司和泰產險自留賠款計算明細：

險別	111 年 7 月 1 日 至 9 月 30 日			
	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	\$ 54,020	\$ 50,840	\$ 32,430	\$ 72,430
非強制險	10,516,802	28,387	223,368	10,321,821
合計	<u>\$ 10,570,822</u>	<u>\$ 79,227</u>	<u>\$ 255,798</u>	<u>\$ 10,394,251</u>

險別	111 年 1 月 1 日 至 9 月 30 日			
	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	\$ 188,202	\$ 116,677	\$ 111,830	\$ 193,049
非強制險	13,734,417	31,244	605,791	13,159,870
合計	<u>\$ 13,922,619</u>	<u>\$ 147,921</u>	<u>\$ 717,621</u>	<u>\$ 13,352,919</u>

險別	110 年 7 月 1 日 至 9 月 30 日			
	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	\$ 68,905	\$ 31,115	\$ 40,771	\$ 59,249
非強制險	1,001,181	7,375	133,127	875,429
合計	<u>\$ 1,070,086</u>	<u>\$ 38,490</u>	<u>\$ 173,898</u>	<u>\$ 934,678</u>

險別	110 年 1 月 1 日 至 9 月 30 日			
	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	\$ 214,257	\$ 90,859	\$ 126,483	\$ 178,633
非強制險	2,999,450	13,992	300,815	2,712,627
合計	<u>\$ 3,213,707</u>	<u>\$ 104,851</u>	<u>\$ 427,298</u>	<u>\$ 2,891,260</u>

(以下空白)

(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 9 月 30 日、110 年 12 月 31 日及 110 年 9 月 30 日資產負債明細表如下：

	<u>111年9月30日</u>	<u>110年12月31日</u>	<u>110年9月30日</u>
資產			
現金及銀行存款	\$ 1,739,454	\$ 1,669,184	\$ 1,655,165
應收票據	4,652	5,815	3,787
應收保費	7,770	7,135	6,884
應攤回再保險賠款與給付	12,256	19,416	20,780
應收再保往來款項	14,655	15,742	15,908
分出未滿期保費準備	101,620	90,900	88,778
分出賠款準備	141,282	141,825	149,107
暫付及待結轉款項	2	63	75
合計	<u>\$ 2,021,691</u>	<u>\$ 1,950,080</u>	<u>\$ 1,940,484</u>
	<u>111年9月30日</u>	<u>110年12月31日</u>	<u>110年9月30日</u>
負債			
應付保險賠款與給付	\$ 516	\$ 10,490	\$ 13,508
應付再保往來款項	18,882	17,025	13,896
未滿期保費準備	267,188	244,742	239,422
賠款準備	365,389	359,828	369,279
特別準備	1,358,555	1,317,951	1,304,299
暫收及待結轉款項	11,161	44	80
合計	<u>\$ 2,021,691</u>	<u>\$ 1,950,080</u>	<u>\$ 1,940,484</u>

截至民國 111 年 9 月 30 日、110 年 12 月 31 日及 110 年 9 月 30 日止，子公司和泰產險分別將持有非短期之定期存款 \$1,604,013、\$1,553,013 及 \$1,523,413，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 7 月 1 日至 9 月 30 日暨 111 年及 110 年 1 月 1 日至 9 月 30 日收入成本明細表如下：

	<u>111年7月1日至9月30日</u>		<u>110年7月1日至9月30日</u>	
營業收入				
純保費收入	\$	84,678	\$	71,521
再保費收入		46,057		42,712
減：再保費支出	(50,804)	(42,913)
未滿期保費準備淨變動	(4,410)	(2,876)
自留滿期保費收入		75,521		68,444
利息收入		3,957		2,470
合計	\$	<u>79,478</u>	\$	<u>70,914</u>
營業成本				
保險賠款	\$	54,020	\$	68,905
再保賠款		50,840		31,115
減：攤回再保賠款	(32,430)	(40,771)
自留保險賠款		72,430		59,249
賠款準備淨變動		5,536		14,029
特別準備淨變動		4,705		452
合計	\$	<u>82,671</u>	\$	<u>73,730</u>
	<u>111年1月1日至9月30日</u>		<u>110年1月1日至9月30日</u>	
營業收入				
純保費收入	\$	245,155	\$	208,974
再保費收入		134,414		125,613
減：再保費支出	(147,095)	(125,387)
未滿期保費準備淨變動	(11,726)	(9,323)
自留滿期保費收入		220,748		199,877
利息收入		9,855		7,410
合計	\$	<u>230,603</u>	\$	<u>207,287</u>
營業成本				
保險賠款	\$	188,202	\$	214,257
再保賠款		116,677		90,859
減：攤回再保賠款	(111,830)	(126,483)
自留保險賠款		193,049		178,633
賠款準備淨變動		6,104		38,994
特別準備淨變動		40,604	(4,355)
合計	\$	<u>239,757</u>	\$	<u>213,272</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，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，本公司已擬定民國 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。本公司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，另依保險業財務報告編製準則第 15 條規定，本公司民國 111 年 9 月 30 日、110 年 12 月 31 日及 110 年 9 月 30 日之淨值比率分別為 (74.11%)、32.28% 及 31.86%。

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

<u>111年9月30日</u>	<u>帳面價值</u>	<u>十二個月內</u>	<u>超過十二個月</u>
<u>資產</u>			
現金及約當現金	\$ 2,185,065	\$ 2,185,065	\$ -
避險之金融資產-流動	232,491	-	232,491
應收帳款及票據淨額	212,738,846	79,372,350	133,366,496
其他應收款	85,473	85,473	-
存貨	2,708	2,708	-
預付款項	6,550,972	3,849,497	2,701,475
其他金融資產-流動	418,296	418,296	-

111年9月30日	帳面價值	十二個月內	超過十二個月
<u>負債</u>			
短期借款	\$ 85,800,878	\$ 67,883,181	\$ 17,917,697
應付短期票券	87,807,713	65,584,970	22,222,743
避險之金融負債-流動	1,028,549	221,819	806,730
應付票據	864,707	864,707	-
應付帳款(含關係人)	464,718	464,718	-
其他應付款	2,710,531	2,710,531	-
本期所得稅負債	473,342	473,342	-
租賃負債-流動	116,478	116,478	-
應付公司債	22,200,000	-	22,200,000
財務保證負債-流動	44,379	44,379	-
存入保證金-流動	4,017,971	1,625,029	2,392,942
其他流動負債-其他	59,915	59,915	-

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

	帳面價值	十二個月內	超過十二個月
<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	-

110年9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	\$ 706,791	\$ 706,791	\$ -
應收帳款及票據淨額	169,177,671	64,401,599	104,776,072
其他應收款	70,569	70,569	-
存貨	4,127	4,127	-
預付款項	6,458,227	4,355,600	2,102,627
其他金融資產-流動	466,010	436,010	30,000

110年9月30日	帳面價值	十二個月內	超過十二個月
<u>負債</u>			
短期借款	\$ 52,301,384	\$ 41,268,678	\$ 11,032,706
應付短期票券	91,222,324	68,841,888	22,380,436
避險之金融負債-流動	282,066	-	282,066
應付票據	800,459	800,459	-
應付帳款(含關係人)	529,210	529,210	-
其他應付款	2,394,932	2,394,932	-
本期所得稅負債	373,946	373,946	-
租賃負債-流動	139,830	139,830	-
應付公司債	12,200,000	-	12,200,000
一年或一營業週期內到期長期 負債	134,071	134,071	-
財務保證負債-流動	58,137	58,137	-
存入保證金-流動	3,472,006	1,401,246	2,070,760
其他流動負債-其他	60,193	60,193	-

(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。截至核閱報告日止，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戶權益。子公司和泰產險之因應對策包括：處分不動產、申請對外借款及辦理現金增資。辦理現金增資之資訊請參閱附註十一。

十三、附註揭露事項

本公司民國 111 年第三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：請詳附表五。
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 9 月 30 日止，尚未到期之衍生性金融商品交易如下：

持有衍生性 商品之公司	衍生性 金融商品	合約金額 (仟元)	到期日	帳面價值	公平價值
和泰汽車股份有限公司	遠期外匯合約	USD 390,511	111/10/7~ 112/3/13	\$ 581,313	\$ 581,313
和泰產物保險股份有限公司	換匯合約	USD 21,900	111/7/4~ 111/9/28	(23,475)	(23,475)
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	(1,028,549)	(1,028,549)
和潤企業股份有限公司	換匯換利交易	EUR 75,000	113/9/12	40,682	40,682
和運國際租賃有限公司	換匯換利交易	USD 64,250	113/8/30~ 114/1/13	185,656	185,656
和運(上海)商業保理有限公司	換匯換利交易	USD 4,800	113/10/18	6,153	6,153

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 9 月 30 日止，本公司自有資本率為 75%。
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：

	111年1月1日至9月30日		
	豐田及日野 產品代理	分期事業	租賃事業
來自企業外客戶之收入	\$ 90,723,398	\$ 11,066,758	\$ 20,024,766
來自企業內他部門之收入(註)	(11,947,172)	506,782	926,406
收入合計	<u>\$ 78,776,226</u>	<u>\$ 11,573,540</u>	<u>\$ 20,951,172</u>
部門損益(註)	(\$ 8,325,432)	\$ 3,360,803	\$ 2,032,424
部門資產	<u>\$ 71,019,726</u>	<u>\$ 209,446,424</u>	<u>\$ 75,120,577</u>
	其他部門	調節及銷除	合 計
來自企業外客戶之收入	\$ 58,909,927	\$ -	\$ 180,724,849
來自企業內他部門之收入(註)	(13,606,428)	24,120,412	-
收入合計	<u>\$ 45,303,499</u>	<u>\$ 24,120,412</u>	<u>\$ 180,724,849</u>
部門損益(註)	(\$ 38,087,551)	\$ 35,701,361	(\$ 5,318,395)
部門資產	<u>\$ 93,185,052</u>	<u>(\$ 62,010,664)</u>	<u>\$ 386,761,115</u>

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。

110年1月1日至9月30日

	豐田及日野		
	產品代理	分期事業	租賃事業
來自企業外客戶之收入	\$ 104,908,985	\$ 8,389,860	\$ 17,350,241
來自企業內他部門之收入(註)	12,126,369	409,719	895,536
收入合計	<u>\$ 117,035,354</u>	<u>\$ 8,799,579</u>	<u>\$ 18,245,777</u>
部門損益(註)	<u>\$ 14,731,676</u>	<u>\$ 2,827,799</u>	<u>\$ 1,650,431</u>
部門資產	<u>\$ 83,266,294</u>	<u>\$ 163,763,471</u>	<u>\$ 65,326,482</u>
	其他部門	調節及銷除	合 計
來自企業外客戶之收入	\$ 58,195,460	\$ -	\$ 188,844,546
來自企業內他部門之收入(註)	10,252,841	(23,684,465)	-
收入合計	<u>\$ 68,448,301</u>	<u>(\$ 23,684,465)</u>	<u>\$ 188,844,546</u>
部門損益(註)	<u>\$ 10,538,614</u>	<u>(\$ 10,363,765)</u>	<u>\$ 19,384,755</u>
部門資產	<u>\$ 106,089,568</u>	<u>(\$ 93,965,427)</u>	<u>\$ 324,480,388</u>

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9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	\$ 580,129	\$ 580,129	\$ 6,694	2.15%	短期融通資金	-	營業週轉	\$ -	無	-	\$ 1,312,378	\$ 2,624,756	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	267,752	-	2.15%	短期融通資金	-	營業週轉	-	無	-	498,326	996,652	"
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	133,876	-	2.15%	短期融通資金	-	營業週轉	-	無	-	183,634	367,268	"
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	446,253	446,253	4,016	2.15%	短期融通資金	-	營業週轉	-	無	-	718,834	1,437,668	"
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	566,741	566,741	91,526	2.15%	短期融通資金	-	營業週轉	-	無	-	1,003,603	2,007,205	"
6	上海廣心文化傳媒有限公司	和通汽車投資有限公司	其他應收款	Y	8,117	8,033	-	2.15%	短期融通資金	-	營業週轉	-	無	-	10,914	21,828	"
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	7,586	7,586	7,051	2.15%	短期融通資金	-	營業週轉	-	無	-	13,303	26,606	"
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	169,576	-	2.15%	短期融通資金	-	營業週轉	-	無	-	299,562	599,123	"
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	178,501	49,222	2.15%	短期融通資金	-	營業週轉	-	無	-	311,511	623,023	"
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	133,876	133,876	105,896	2.15%	短期融通資金	-	營業週轉	-	無	-	186,184	372,368	"
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	401,628	401,628	-	2.15%	短期融通資金	-	營業週轉	-	無	-	527,702	1,055,404	"
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	44,625	-	3.35%	短期融通資金	-	營業週轉	-	無	-	105,540	211,081	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	357,002	61,628	2.15%	短期融通資金	-	營業週轉	-	無	-	526,936	1,053,873	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	245,439	245,439	85,502	2.15%	短期融通資金	-	營業週轉	-	無	-	320,873	641,746	"
14	天津和億國際貿易有限公司	和通汽車投資有限公司	其他應收款	Y	89,251	89,251	-	2.15%	短期融通資金	-	營業週轉	-	無	-	112,893	225,787	"
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	290,064	290,064	141,864	2.15%	短期融通資金	-	營業週轉	-	無	-	367,497	734,993	"
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	334,690	334,690	33,067	2.15%	短期融通資金	-	營業週轉	-	無	-	467,887	935,774	"
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	156,189	156,189	-	2.15%	短期融通資金	-	營業週轉	-	無	-	266,470	532,939	"
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	35,700	22,313	2.15%	短期融通資金	-	營業週轉	-	無	-	49,320	98,641	"
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	11,156	11,156	-	2.15%	短期融通資金	-	營業週轉	-	無	-	493,954	987,907	"
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	22,313	22,313	-	2.15%	短期融通資金	-	營業週轉	-	無	-	47,389	94,779	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	26,775	26,775	22,313	2.15%	短期融通資金	-	營業週轉	-	無	-	131,338	262,676	"
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	535,503	507,805	2.70%	短期融通資金	-	營業週轉	-	無	-	9,312,823	18,625,645	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	200,814	48,642	2.70%	短期融通資金	-	營業週轉	-	無	-	9,312,823	18,625,645	"
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	178,501	178,501	73,737	2.70%	短期融通資金	-	營業週轉	-	無	-	9,312,823	18,625,645	"
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	267,752	-	2.70%	短期融通資金	-	營業週轉	-	無	-	9,312,823	18,625,645	"
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	89,251	-	2.70%	短期融通資金	-	營業週轉	-	無	-	9,312,823	18,625,645	"
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	8,925	-	2.70%	短期融通資金	-	營業週轉	-	無	-	9,312,823	18,625,645	"

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	13,388	-	2.70%	短期融通資金	-	營業週轉	-	無	-	9,312,823	18,625,645	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	223,126	130,975	2.70%	短期融通資金	-	營業週轉	-	無	-	9,312,823	18,625,645	"
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	178,501	-	2.70%	短期融通資金	-	營業週轉	-	無	-	9,312,823	18,625,645	"
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	44,625	-	3.20%	短期融通資金	-	營業週轉	-	無	-	9,312,823	18,625,645	"
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	401,628	108,216	2.70%	短期融通資金	-	營業週轉	-	無	-	9,312,823	18,625,645	"
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	334,690	-	2.70%	短期融通資金	-	營業週轉	-	無	-	9,312,823	18,625,645	"
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	133,876	-	2.70%	短期融通資金	-	營業週轉	-	無	-	9,312,823	18,625,645	"
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	223,126	12,718	2.70%	短期融通資金	-	營業週轉	-	無	-	9,312,823	18,625,645	"
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	334,690	-	2.70%	短期融通資金	-	營業週轉	-	無	-	9,312,823	18,625,645	"
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	223,126	-	2.70%	短期融通資金	-	營業週轉	-	無	-	9,312,823	18,625,645	"
22	和通汽車投資有限公司	襄庄和裕豐田汽車銷售服務有限公司	其他應收款	Y	180,372	156,189	10,710	2.70%	短期融通資金	-	營業週轉	-	無	-	9,312,823	18,625,645	"
22	和通汽車投資有限公司	襄庄和萬汽車銷售服務有限公司	其他應收款	Y	45,093	44,625	-	2.70%	短期融通資金	-	營業週轉	-	無	-	9,312,823	18,625,645	"
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	133,876	133,876	-	2.70%	短期融通資金	-	營業週轉	-	無	-	9,312,823	18,625,645	"
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	156,189	78,451	2.70%	短期融通資金	-	營業週轉	-	無	-	1,862,565	3,725,129	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	133,876	133,876	85,324	2.70%	短期融通資金	-	營業週轉	-	無	-	1,862,565	3,725,129	"
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	89,251	89,251	-	2.70%	短期融通資金	-	營業週轉	-	無	-	1,862,565	3,725,129	"
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	892,506	892,506	446,253	3.20%	短期融通資金	-	營業週轉	-	無	-	1,862,565	3,725,129	"
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	133,876	-	3.35%	短期融通資金	-	營業週轉	-	無	-	1,862,565	3,725,129	"
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	133,876	133,876	3.35%	短期融通資金	-	營業週轉	-	無	-	1,862,565	3,725,129	"
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	133,876	133,876	-	3.20%	短期融通資金	-	營業週轉	-	無	-	1,862,565	3,725,129	"
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	89,251	66,938	3.35%	短期融通資金	-	營業週轉	-	無	-	1,862,565	3,725,129	"
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	-	1,862,565	3,725,129	"
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	223,126	-	4.30%	短期融通資金	-	營業週轉	-	無	-	5,306,812	10,613,624	註1
24	和潤企業股份有限公司	和動企業股份有限公司	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	-	2,855,567	5,711,134	註6
24	和潤企業股份有限公司	和潤電能股份有限公司	其他應收款	Y	2,000,000	2,000,000	-	1.19%	短期融通資金	-	營業週轉	-	無	-	2,855,567	5,711,134	"

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(和動企業及和潤電能)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9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											
0	和泰汽車股份有限公司	和泰產物保險股份有限公司	註4.2	\$ 15,251,743	\$ 5,000,000	\$ 5,000,000	\$5,000,000	\$ -	9.83%	\$ 25,419,571	Y	N	N	註2
0	和泰汽車股份有限公司	和泰車體銷售股份有限公司	註4.1	15,251,743	400,000	400,000	80,000	-	0.79%	25,419,571	Y	N	N	〃
1	和潤企業股份有限公司	和運國際租賃有限公司	註4.1	28,555,666	2,254,647	2,231,264	1,119,457	-	7.81%	28,555,666	Y	N	Y	註3
1	和潤企業股份有限公司	和運(上海)商業保理有限公司	註4.1	28,555,666	515,753	515,753	232,502	-	1.81%	28,555,666	Y	N	Y	〃
1	和潤企業股份有限公司	和潤電能股份有限公司	註4.1	28,555,666	2,000,000	2,000,000	-	-	7.00%	28,555,666	Y	N	N	〃
1	和潤企業股份有限公司	和勁企業股份有限公司	註4.1	28,555,666	9,500,000	9,500,000	5,950,000	-	33.27%	28,555,666	Y	N	N	〃

註1: 編號欄之說明如下:

1. 發行人填0。
2. 被投資公司按公司別由阿拉伯數字1開始依序編號。

註2: 本公司背書保證責任總額以不超過股東權益總額之百分之五十為限額，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三十為限額。

註3: 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4: 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9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	21,132,585	\$ 658,280	0.15%	\$ 658,280	
	－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	6,588,354	0.10%	6,588,354	
	－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	127,168	0.00%~0.42%	127,168	
	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	401,650	0.42%~9.33%	401,650	
	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%	403,204	
				金融資產評價調整		(57,534)	-	-
			合計		\$ 903,204		\$ 903,204	
和展投資有限公司	和安保險代理人股份有限公司等	略	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	略	\$ 3,341	0.50%	\$ 3,341	
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	\$ 3,446	0.06%~0.50%	\$ 3,446	
	受益憑證－富蘭克林華美貨幣市場基金	不適用	透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動	35,338,389	\$ 370,000	-	\$ 370,491	
			金融資產評價調整		491		-	
			合計		\$ 370,491		\$ 370,491	
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	\$ 2,092	-	\$ 2,092	
	和安保險代理人股份有限公司等	略	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	略	3,446	0.06%~0.50%	3,446	
	統一美元100%保本結構型商品	不適用	透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動	略	\$ 248,942	-	\$ 250,296	
	統一台幣100%保本結構型商品	不適用	透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動	略	400,000	-	400,000	
				金融資產評價調整		1,354		-
			合計		\$ 650,296		\$ 650,296	
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	-	\$ 22,480	
			金融資產評價調整		480		-	
			合計		\$ 22,480		\$ 22,480	
和潤企業股份有限公司	和安保險代理人股份有限公司等	略	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	略	\$ 3,341	0.50%	\$ 3,341	
和運租車股份有限公司	和安保險代理人股份有限公司等	略	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	略	\$ 3,341	0.50%	\$ 3,341	
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	\$ 24,294	10.48%	\$ 24,294	
和泰聯網股份有限公司	受益憑證－富蘭克林華美貨幣市場基金	不適用	透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動	9,550,095	\$ 100,000	-	\$ 100,124	
	受益憑證－兆豐國際寶鑽貨幣市場基金	不適用	透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動	6,300,502	80,000		80,120	
			金融資產評價調整		244		-	
			合計		\$ 180,244		\$ 180,244	
和泰移動服務股份有限公司	受益憑證－富蘭克林華美貨幣市場基金	不適用	透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動	9,550,916	\$ 100,000	-	\$ 100,133	
	受益憑證－兆豐國際寶鑽貨幣市場基金	不適用	透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動	4,725,823	60,000		60,096	
	受益憑證－中國信託華盈貨幣市場基金	不適用	透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動	3,860,619	43,002		43,053	
			金融資產評價調整		280		-	
			合計		\$ 203,282		\$ 203,282	
泉安交通股份有限公司	受益憑證－中國信託華盈貨幣市場基金	不適用	透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動	2,244,467	\$ 25,000	-	\$ 25,030	
			金融資產評價調整		30		-	
			合計		\$ 25,030		\$ 25,030	
裕城交通股份有限公司	受益憑證－中國信託華盈貨幣市場基金	不適用	透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動	1,346,680	\$ 15,000	-	\$ 15,018	
			金融資產評價調整		18		-	
			合計		\$ 15,018		\$ 15,018	

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9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	採用權益法投資-一般股票	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	35,338,389	370,000	35,665,722	373,420	370,000	3,420	35,338,389	370,491	
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	-	-	
和泰興業股份有限公司	統一台幣100%保本結構型商品	透過損益按公允價值衡量之金融資產-流動	不適用	不適用	-	-	-	400,000	-	-	-	-	-	400,000	
和泰聯網股份有限公司	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	3,325,555	34,602	24,849,790	260,000	18,625,250	194,982	194,602	380	9,550,095	100,124	

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9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	\$ 404,809	\$ 404,809	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
長源汽車股份有限公司	台中市龍井區臨港路二段82-5號	111.7.26	\$ 446,000	\$ 200,000	三風食品工業股份有限公司	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。

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9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	\$ 18,999,977	20%	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	\$ 510,868	17%	
和泰汽車股份有限公司	桃苗汽車(股)公司	關聯企業	銷 貨	17,418,189	19%	"	"	"	473,314	16%	
和泰汽車股份有限公司	北都汽車(股)公司	關聯企業	銷 貨	12,959,993	14%	"	"	"	363,630	12%	
和泰汽車股份有限公司	高都汽車(股)公司	關聯企業	銷 貨	13,145,957	14%	"	"	"	324,094	11%	
和泰汽車股份有限公司	國都汽車(股)公司	關聯企業	銷 貨	11,319,771	13%	"	"	"	209,906	7%	
和泰汽車股份有限公司	南都汽車(股)公司	關聯企業	銷 貨	11,817,780	12%	"	"	"	312,782	11%	
和泰汽車股份有限公司	長源汽車(股)公司	子公司	銷 貨	2,542,840	3%	"	進口大車及零件均售予該公司，故不適用	"	425,424	14%	
和泰汽車股份有限公司	蘭揚汽車(股)公司	關聯企業	銷 貨	1,957,246	2%	"	正常	"	-	-	
和泰汽車股份有限公司	東部汽車(股)公司	子公司	銷 貨	1,868,446	2%	"	"	"	74,008	3%	
和泰汽車股份有限公司	和運租車(股)公司	子公司	銷 貨	724,881	1%	即期收款	"	"	111,144	4%	
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	26,425,131	32%	月結15天付款	係進口車主要供應商，故不適用	"	(3,216,932)	43%	
和泰汽車股份有限公司	國瑞汽車(股)公司	關聯企業	進 貨	34,875,222	42%	週結次週一及次週三付款，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	"	(1,238,776)	16%	
和泰汽車股份有限公司	車美仕(股)公司	子公司	進 貨	1,273,629	2%	月結16天付款	係小型車部分配件主要供應商，故不適用	"	(195,273)	3%	
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	3,072,480	4%	月結15天付款	係零件主要供應商，故不適用	"	(536,969)	7%	
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	237,865	-	"	係進口車主要供應商，故不適用	"	(17,601)	-	
和泰汽車股份有限公司	Toyota Motor Europe-NV/SA	主要管理階層控制	進 貨	849,716	1%	"	"	"	(116,551)	2%	
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	746,076	1%	月結16天付款	係車輛輪胎主要供應商，故不適用	"	(92,953)	1%	
和泰汽車股份有限公司	TOYOTA-MOTOR-SALES-USA	主要管理階層控制之個體	進 貨	738,118	1%	月結15天付款	係進口車主要供應商，故不適用	"	(3,079)	-	
長源汽車股份有限公司	和勁企業(股)有限公司	子公司	銷 貨	488,404	3%	即期收款	正常	"	41,229	2%	
長源汽車股份有限公司	和運租車(股)公司	關聯企業	銷 貨	356,779	2%	"	"	"	60,469	2%	

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	
長源汽車股份有限公司	蘭揚汽車(股)公司	關聯企業	銷 貨	\$ 120,595	1%	週結次週一及次週三收款	正常	正常	\$ 7,258	-	
長源汽車股份有限公司	國瑞汽車(股)公司	關聯企業	進 貨	9,565,686	70%	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	(466,222)	43%	
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	2,542,840	19%	週結次週一及次週三付款，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	"	(425,424)	40%	
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	1,273,629	23%	月結16天收款	正常	正常	195,273	17%	
車美仕股份有限公司	國瑞汽車(股)公司	關聯企業	銷 貨	851,263	16%	月結10日收款	"	"	202,426	18%	
車美仕股份有限公司	桃勁企業有限公司	關聯企業	銷 貨	111,939	2%	"	"	"	22,429	2%	
車美仕股份有限公司	中浩汽車(股)公司	關聯企業	銷 貨	106,007	2%	"	"	"	27,655	2%	
車美仕股份有限公司	興聯科技(股)公司	子公司	進 貨	441,435	10%	月結10日付款	"	"	(23,751)	3%	
車美仕股份有限公司	車隼科技(股)公司	關聯企業	進 貨	1,014,738	24%	月結21日付款	"	"	(150,631)	23%	
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	174,500	4%	月結30日付款	"	"	(44,170)	1%	
和運租車股份有限公司	國都汽車(股)公司	關聯企業	進 貨	2,483,210	19%	即期付款	"	"	(108,998)	38%	註
和運租車股份有限公司	北都汽車(股)公司	關聯企業	進 貨	1,041,582	8%	"	"	"	(36,811)	13%	"
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	724,881	5%	"	"	"	(111,144)	39%	"
和運租車股份有限公司	中部汽車(股)公司	關聯企業	進 貨	829,311	6%	"	"	"	(2,262)	1%	"
和運租車股份有限公司	桃苗汽車(股)公司	關聯企業	進 貨	639,730	5%	"	"	"	-	-	"
和運租車股份有限公司	高都汽車(股)公司	關聯企業	進 貨	569,439	4%	"	"	"	-	-	"
和運租車股份有限公司	長源汽車(股)公司	關聯企業	進 貨	356,779	3%	"	"	"	(60,469)	21%	"
和運租車股份有限公司	南都汽車(股)公司	關聯企業	進 貨	370,898	3%	"	"	"	-	-	"
和運租車股份有限公司	東部汽車(股)公司	關聯企業	進 貨	158,648	1%	週結次週一及次週三付款，並自交易日起按一般利率計息	"	"	(18,571)	6%	
東部汽車(股)公司	和運租車股份有限公司	關聯企業	銷 貨	158,648	7%	週結次週一及次週三收款，並自交易日起按一般利率計息	"	"	18,571	18%	
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	1,868,446	87%	週結次週一及次週三付款，並自交易日起按一般利率計息	"	"	(74,008)	84%	
和勁企業股份有限公司	長源汽車(股)公司	子公司	進 貨	488,404	100%	"	"	"	(41,229)	-	
凱美仕汽車科技(上海)有限公司	車美仕(股)公司	子公司	銷 貨	174,500	51%	月結30日收款	"	"	44,170	66%	
凱美仕汽車科技(上海)有限公司	和通汽車投資有限公司	關聯企業	銷 貨	125,099	36%	"	"	"	8,395	13%	
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	341,174	67%	月結15日付款	係進口大車及零件主要供應商，故不適用	"	(16,741)	24%	
興聯科技股份有限公司	車美仕(股)公司	母公司	銷 貨	441,435	91%	月結10日收款	正常	"	23,751	99%	

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	
和泰服務行銷股份有限公司	和泰興業(股)公司	母公司	銷 貨	\$ 215,416	36%	月結60日收款	正常	正常	\$ 19,983	51%	
和泰冷凍空調器材股份有限公司	和泰興業(股)公司	母公司	銷 貨	341,026	95%	次月26日收款	"	"	48,834	100%	
和泰運輸股份有限公司	和泰興業(股)公司	母公司	銷 貨	114,924	100%	"	"	"	7,013	99%	
和泰興業股份有限公司	和泰服務行銷(股)公司	子公司	進 貨	215,416	2%	月結60日付款	"	"	(19,983)	6%	
和泰興業股份有限公司	和泰冷凍空調器材(股)公司	子公司	進 貨	341,026	4%	次月26日付款	"	"	(48,834)	16%	
和泰興業股份有限公司	和泰運輸(股)公司	子公司	進 貨	114,924	1%	"	"	"	(7,013)	2%	
上海和展汽車服務有限公司	天津和億國際貿易公司	子公司	銷 貨	105,491	7%	預收貨款	"	"	-	-	
上海和凌汽車服務有限公司	和運國際租賃有限公司	關聯企業	銷 貨	114,006	5%	即期收款	"	"	-	-	
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	1,878,710	90%	預付貨款	"	"	-	-	
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	1,733,026	100%	"	"	"	-	-	
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	1,489,281	100%	"	"	"	-	-	
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	1,159,854	100%	"	"	"	-	-	
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	957,592	95%	"	"	"	-	-	
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	1,434,703	90%	"	"	"	-	-	
上海嘉定和凌雷克薩斯汽車服務有限公司	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	737,586	95%	"	"	"	-	-	
和運國際租賃有限公司	上海和凌汽車服務有限公司	關聯企業	進 貨	114,006	88%	"	"	"	-	-	
天津和億國際貿易公司	上海和展汽車服務有限公司	母公司	進 貨	105,491	32%	"	"	"	-	-	
和通汽車投資有限公司	凱美仕汽車科技(上海)有限公司	關聯企業	進 貨	125,099	92%	月結30日付款	"	"	(8,395)	-	

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9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 其他應收款	\$ 510,868 8,693	59.65	-	-	\$ 510,868 8,693	\$ -
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 其他應收款	473,314 7,951	58.55	-	-	473,314 7,951	-
和泰汽車股份有限公司	長源汽車(股)公司	子公司	應收帳款 其他應收款	425,424 19,156	10.13	-	-	425,424 19,156	-
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 其他應收款	363,630 4,142	58.18	-	-	363,630 4,142	-
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 其他應收款	312,782 5,868	55.86	-	-	312,782 5,868	-
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 其他應收款	324,094 6,212	59.11	-	-	324,094 6,212	-
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 其他應收款	209,906 76,376	102.90	-	-	209,906 76,376	-
和泰汽車股份有限公司	和運租車(股)公司	子公司	應收帳款 其他應收款	111,144 1,639	12.79	-	-	111,144 1,639	-
車美仕股份有限公司	國瑞汽車(股)公司	關聯企業	應收帳款	202,426	30.92	-	-	202,426	-
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	195,273	22.12	-	-	195,273	-

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9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			佔合併總營收或 總資產之比率
				科目	金額	交易條件	
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	\$ 2,542,840	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	1,382,818	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	425,424	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	60,842		-
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	1,868,446	週結次週一及次週三收款，並自交易日起按一般利率計算	1%
0	和泰汽車股份有限公司	東部汽車股份有限公司	1	應收帳款	74,008		-
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	195,273	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	97,044	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	724,881	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	應收帳款	111,144		-
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	133,491	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	43,322		-
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	66,445	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	356,779	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	60,469		-
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	488,404		-
1	長源汽車股份有限公司	和勁企業股份有限公司	3	應收帳款	41,229		-
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	158,648		-
3	車美仕股份有限公司	和泰汽車股份有限公司	2	銷貨收入	1,273,629		1%
3	車美仕股份有限公司	和泰汽車股份有限公司	2	勞務收入	146,344		-
4	凱美士汽車科技(上海)有限公司	車美仕股份有限公司	3	銷貨收入	174,500	月結30日收款	-
4	凱美士汽車科技(上海)有限公司	車美仕股份有限公司	3	應收帳款	44,170		-
4	凱美士汽車科技(上海)有限公司	和通汽車投資有限公司	3	銷貨收入	125,099		-
5	和通汽車投資有限公司	天津和凌雷克薩斯汽車銷售服務有限公司	3	其他應付款	61,628		-
5	和通汽車投資有限公司	天津和展汽車服務有限公司	3	其他應付款	85,502		-
5	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	3	其他應收款	78,451		-
5	和通汽車投資有限公司	上海和展汽車服務有限公司	3	其他應收款	73,737		-
5	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	48,642		-

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			佔合併總營收或 總資產之比率
				科目	金額	交易條件	
5	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	\$ 507,805		-
5	和通汽車投資有限公司	上海和凌汽車服務有限公司	3	銷貨收入	36,639		-
5	和通汽車投資有限公司	重慶和凌雷克薩斯汽車銷售服務有限公司	3	其他應收款	108,216		-
5	和通汽車投資有限公司	重慶和凌雷克薩斯汽車銷售服務有限公司	3	銷貨收入	27,063		-
5	和通汽車投資有限公司	唐山和凌雷克薩斯汽車銷售服務有限公司	3	其他應付款	141,864		-
5	和通汽車投資有限公司	南昌和凌雷克薩斯汽車銷售服務有限公司	3	其他應付款	33,067		-
5	和通汽車投資有限公司	南昌和凌雷克薩斯汽車銷售服務有限公司	3	銷貨收入	32,418		-
5	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	85,324		-
5	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	91,526		-
5	和通汽車投資有限公司	上海和晨汽車科技有限公司	3	其他應收款	130,975		-
5	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	3	其他應付款	49,222		-
5	和通汽車投資有限公司	上海和乾物流設備貿易有限公司	3	其他應付款	105,895		-
5	和通汽車投資有限公司	和運國際租賃有限公司	3	其他應收款	446,253		-
6	天津和凌雷克薩斯汽車銷售服務有限公司	唐山和凌雷克薩斯汽車銷售服務有限公司	3	銷貨收入	30,429		-
7	天津和裕豐田汽車銷售服務有限公司	棗莊和裕豐田汽車銷售服務有限公司	3	銷貨收入	27,316		-
7	天津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	3	銷貨收入	34,033		-
8	上海和凌汽車服務有限公司	南昌和凌雷克薩斯汽車銷售服務有限公司	3	銷貨收入	55,761		-
8	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	114,006		-
9	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	3	其他應收款	133,117		-
9	上海楊浦和凌雷克薩斯汽車銷售服務有限公司	南昌和凌雷克薩斯汽車銷售服務有限公司	3	銷貨收入	27,725		-
9	上海楊浦和凌雷克薩斯汽車銷售服務有限公司	和運國際租賃有限公司	3	銷貨收入	37,025		-
10	上海和展汽車服務有限公司	天津和億國際貿易公司	3	銷貨收入	105,491		-
11	上海和裕豐田汽車服務有限公司	天津和億國際貿易公司	3	銷貨收入	43,099		-
12	重慶和凌雷克薩斯汽車銷售服務有限公司	南昌和凌雷克薩斯汽車銷售服務有限公司	3	銷貨收入	57,915		-
12	重慶和凌雷克薩斯汽車銷售服務有限公司	上海嘉定和凌雷克薩斯汽車服務有限公司	3	銷貨收入	31,241		-
13	南京和展汽車服務有限公司	天津和億國際貿易公司	3	銷貨收入	30,183		-
14	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	70,817		-
14	和雲行動服務股份有限公司	和運租車股份有限公司	3	其他應付款	34,669		-
15	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	215,416	月結60日收款	-
16	和泰冷凍空調器材股份有限公司	和泰興業股份有限公司	3	銷貨收入	341,026		-
16	和泰冷凍空調器材股份有限公司	和泰興業股份有限公司	3	應收帳款	48,834		-

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
17	和泰運輸有限公司	和泰興業股份有限公司	3	銷貨收入	\$ 114,924		-
18	興聯科技股份有限公司	車美仕股份有限公司	3	銷貨收入	441,435		-
18	興聯科技股份有限公司	車美仕股份有限公司	3	應收帳款	23,751	月結10日收款	-
19	和泰車體製造股份有限公司	和泰車體銷售股份有限公司	3	銷貨收入	55,495		-
19	和泰車體製造股份有限公司	長源汽車股份有限公司	3	銷貨收入	48,354		-
20	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9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	\$ 411,535	(\$ 21,088,143)	(\$ 21,088,143)	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	5,874,223	2,110,457	632,203	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	3,457,491	3,457,491	108,897,360	100.00	9,593,883	680,534	680,534	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	4,348,751	504,115	504,115	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	2,736,634	788,574	155,409	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	3,763,047	1,220,868	549,217	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	1,755,280	774,174	151,330	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	1,437,687	432,978	81,943	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	1,603,129	779,234	397,409	子公司
和泰汽車股份有限公司	車隼科技股份有限公司	台灣	車輛用品買賣	16,500	16,500	1,650,000	15.00	17,534	4,751	713	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	1,245,904	398,358	138,668	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	1,407,914	687,078	138,652	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	1,167,997	574,436	135,969	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	1,119,323	143,226	143,226	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	491,453	42,475	42,475	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	303,513	72,501	13,988	採權益法評價 被投資公司
和泰汽車股份有限公司	大全彩藝工業股份有限公司	台灣	包裝產品之生產銷售	87,520	87,520	1,295,108	44.44	397,457	12,082	5,369	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	124,975	23,203	4,905	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	97,824	55,164	13,791	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	32,115	16,711	3,342	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	548,324	56,398	42,312	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	498,237	(7,628)	(3,814)	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	178,671	(7,386)	(1,329)	子公司
和泰汽車股份有限公司	和泰車體銷售股份有限公司	台灣	車輛銷售業務	40,000	-	4,000,000	100.00	35,447	(2,042)	(1,562)	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	111,125	111,125	3,500,000	70.00	171,999	8,710	-	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	38,100	38,100	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	10,713,225	2,696,421	-	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	3,374,457	815,471	-	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	401,768	93,700	-	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	-	121	398,358	-	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	(14,409,082)	(21,847,800)	-	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	325,816	92,744	-	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	1,282,700	1,282,700	40,400,000	50.50	2,680,568	676,791	-	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	1,257,300	1,257,300	39,600,000	49.50	2,626,648	676,791	-	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	330,499	28,637	-	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	319,834	28,637	-	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	141,454	(27,258)	-	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	9,124	(876)	-	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	95,680	(27,258)	-	孫公司
和潤企業股份有限公司	和動企業股份有限公司	台灣	汽車之分期買賣業務	810,000	810,000	81,000,000	81.00	748,528	(64,091)	-	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	794,091	(7,386)	-	子公司
和潤電能股份有限公司	威電儲能科技股份有限公司	台灣	太陽能發電相關業務	500	-	50,000	100.00	191	(309)	-	孫公司
和潤電能股份有限公司	政仁能源股份有限公司	台灣	太陽能發電相關業務	350	-	35,000	35.00	350	-	-	孫公司採權益法評價之被投資公司
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	35,540	106	-	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	99,831	2,764	-	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	(711)	-	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	80,089	-	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	11,253	-	孫公司
和泰興業股份有限公司	興吳物流股份有限公司	台灣	汽車貨運	51,000	51,000	5,100,000	51.00	83,431	59,718	-	孫公司
興吳物流股份有限公司	隆吳搬家貨運有限公司	台灣	汽車貨運	10,000	10,000	1,000,000	100.00	12,293	8,986	-	孫公司
興吳物流股份有限公司	和泰運輸有限公司	台灣	汽車貨運	25,000	25,000	2,500,000	100.00	29,105	34,850	-	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	107,149	(711)	-	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	102,499	16,711	-	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	40,912	4,751	-	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	8,638	2,556	-	孫公司
東部汽車股份有限公司	達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	836	309	-	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			
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	56,398	-	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	(27,258)	-	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	199,288	(7,628)	-	子公司

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9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							
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	4,065,429	註二	1,951,038	-	685,469	1,265,569	734,120	100.00	734,120	9,382,182	671,371	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	106,998	註二	106,998	-	-	106,998	71,364	100.00	71,364	570,139	-	"
重慶渝都豐田汽車服務有限公司	汽車銷售維修服務	133,875	註二	11,668	-	-	11,668	-	10.48	-	11,668	-	"
北京和裕豐田汽車銷售服務有限公司	汽車銷售維修服務	95,250	註二	31,750	-	-	31,750	-	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	190,500	註二	190,500	-	-	190,500	133,311	100.00	133,311	661,852	-	"
上海和展汽車服務有限公司	汽車銷售維修服務	95,250	註二	95,250	-	-	95,250	29,697	100.00	29,697	213,518	-	"
天津和裕豐田汽車銷售服務有限公司	汽車銷售維修服務	158,750	註二	111,125	-	-	111,125	8,710	70.00	6,097	171,999	-	"
上海和凌汽車服務有限公司	汽車銷售維修服務	111,125	註三	83,344	-	-	83,344	242,368	100.00	242,368	1,556,271	-	"
重慶渝潤汽車銷售服務有限公司	汽車銷售維修服務	133,875	註二	12,502	-	-	12,502	-	10.48	-	12,502	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	190,500	註二	190,500	-	-	190,500	9,567	100.00	9,567	190,746	-	"
襄庄和裕豐田汽車銷售服務有限公司	汽車銷售維修服務	433,388	註二	295,275	-	-	295,275	529	100.00	529	267,002	-	"
襄庄和萬汽車銷售服務有限公司	汽車銷售維修服務	44,625	註三	-	-	-	-	676	100.00	676	50,001	-	"
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	184,150	註二	184,150	-	-	184,150	75,320	100.00	75,320	443,290	-	"
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	206,375	註二	206,375	-	-	206,375	124,933	100.00	124,933	593,607	-	"
和運國際融資租賃有限公司	汽車租賃、批發、零售及支援服務	2,540,000	註二	2,540,000	-	-	2,540,000	676,791	55.61	376,382	2,951,401	-	註2.1
和運(上海)商業保理有限公司	保理業務	223,126	註三	-	-	-	-	12,642	55.61	7,031	147,449	-	註2.3
和運(上海)汽車租賃有限公司	汽車租賃業務	669,379	註三	-	-	-	-	28,376	55.61	15,781	322,907	-	"
和展制冷設備貿易(上海)有限公司	冷氣空調設備買賣	95,250	註二	95,250	-	-	95,250	(711)	45.01	(320)	55,123	-	"
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	381,000	註三	-	-	-	-	92,270	100.00	92,270	619,787	-	註2.3

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							
天津和展汽車服務有限公司	汽車銷售維修服務	306,128	註三	-	-	-	-	14,159	100.00	14,159	335,121	-	註2.3
臨沂和裕豐田汽車銷售服務有限公司	汽車銷售維修服務	381,000	註三	-	-	-	-	(10,097)	35.00	(3,534)	57,050	-	"
凱美士汽車科技(上海)有限公司	車輛用品買賣	42,228	註一	42,228	-	-	42,228	33,297	51.00	16,981	176,675	-	"
廣州廣汽商貿長和汽車科技有限公司	車輛用品買賣	101,388	註一	45,625	-	-	45,625	36,887	22.95	8,466	40,975	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	317,500	註三	-	-	-	-	36,334	35.00	12,717	159,642	-	"
泰州中都雷克薩斯汽車服務有限公司	汽車銷售維修服務	476,250	註三	-	-	-	-	30,999	35.00	10,850	218,648	-	"
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	381,000	註三	-	-	-	-	35,921	35.00	12,572	215,935	-	"
晉中中部豐田汽車銷售服務有限公司	汽車銷售維修服務	444,500	註三	-	-	-	-	(17,359)	35.00	(6,076)	46,512	-	"
上海和德二手車經營有限公司	中古車買賣	18,743	註三	-	-	-	-	(363)	71.43	(259)	(1,138)	-	"
上海廣心文化傳媒有限公司	各類廣告設計、製作等服務	4,463	註三	-	-	-	-	49	100.00	49	10,963	-	"
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	477,045	註三	-	-	-	-	78,931	100.00	75,778	795,088	-	"
上海和冕汽車科技有限公司	車輛用品買賣及物業管理	1,026,375	註三	-	-	-	-	1,152	100.00	1,152	1,004,762	-	"
上海和昕汽車服務諮詢有限公司	諮詢服務	22,313	註三	-	-	-	-	149	100.00	149	22,378	-	"
天津和德國際貿易有限公司	進口車輛銷售	89,250	註三	-	-	-	-	9,898	100.00	9,898	122,854	-	"
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	44,625	註三	-	-	-	-	(15,500)	50.00	(7,750)	(6,799)	-	"
上海和晨汽車科技有限公司	車輛用品買賣及物業管理	317,500	註三	-	-	-	-	(6,422)	100.00	(6,422)	293,099	-	"
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	333,375	註三	-	-	-	-	14,656	100.00	14,656	326,259	-	"
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	133,875	註三	-	-	-	-	2,137	35.00	748	44,100	-	"
天津永達信通科技有限公司	車輛用品買賣及物業管理	262,306	註三	-	-	-	-	199	35.00	(3,430)	169,510	-	"
南京和展汽車銷售服務有限公司	汽車銷售維修服務	133,875	註三	-	-	-	-	3,493	70.00	2,445	95,885	-	"
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	136,525	註三	-	-	-	-	7,672	35.00	2,685	46,007	-	"
上海眾信交通設施工程有限公司	物業管理	22,313	註三	-	-	-	-	6,154	100.00	(3,903)	490,027	-	註2.3
上海豐藝建築裝璜有限公司	物業管理	249,900	註三	-	-	-	-	14,662	70.00	(351)	656,338	-	"

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							
天津和康融資租賃有限公司	租賃業務	758,625	註三	-	-	-	-	10,492	100.00	10,492	769,061	-	註2.3
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	312,375	註三	-	-	-	-	(9,300)	70.00	(6,510)	212,113	-	"
杭州益游網絡科技有限公司	租賃業務	446	註三	-	-	-	-	-	55.61	-	3,636	-	"
杭州網悠科技有限公司	租賃業務	446	註三	-	-	-	-	-	55.61	-	1,055	-	"
和美(蘇州)管理諮詢服務有限公司	諮詢服務	446	註三	-	-	-	-	-	55.61	-	248	-	"

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	\$ 3,296,440	\$ 6,654,437	\$ 46,699,638

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9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%