和泰汽車股份有限公司及其子公司

合併財務報表

民國九十七年第一季

（股票代碼 2207）

公司地址：台北市松江路 121 號 8～14 樓

電　　話：(02)2506-2121

和 泰 汽 車 股 份 有 限 公 司 及 其 子 公 司

民國九十七年第一季財務報表

目　　錄

項　　目	頁　　次
一、　封面	1
二、　目錄	2 ~ 3
三、　合併資產負債表	4
四、　合併損益表	5
五、　合併現金流量表	6 ~ 7
六、　合併財務報表附註	
（一）　公司沿革	8 ~ 11
（二）　重要會計政策之彙總說明	11 ~ 17
（三）　會計變動之理由及其影響	17
（四）　重要會計科目之說明	17 ~ 23
（五）　關係人交易	23 ~ 28
（六）　質押之資產	29
（七）　重大承諾事項及或有事項	29 ~ 30
（八）　重大之災害損失	30
（九）　重大之期後事項	31
（十）　其他	31 ~ 35

項　　目	頁　　次
（十一） 附註揭露事項	
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	36 ~ 39
（十二） 部門別資訊	40

和泰汽車股份有限公司及其子公司

合併資產負債表

民國97年3月31日

（本合併財務報表未經會計師核閱）

單位：新台幣仟元

	資產	97年3月31日 金額	%
	流動資產		
1100	現金及約當現金(附註四(一))	$ 8,421,066	12
1310	公平價值變動列入損益之金融資產－流動(附註四(二))	750,023	1
1320	備供出售金融資產－流動	842	-
1120	應收票據淨額(附註四(三)、五及六)	3,117,922	4
1140	應收帳款淨額(附註四(三)、五及六)	28,793,102	39
1160	其他應收款(附註五)	333,464	-
120X	存貨(附註四(四))	4,272,359	6
1286	遞延所得稅資產-流動	205,806	-
1291	受限制資產(附註六)	282,361	-
1298	其他流動資產－其他	2,118,719	3
11XX	流動資產合計	48,295,664	66
	基金及投資		
1450	備供出售金融資產－非流動(附註四(五))	533,968	1
1480	以成本衡量之金融資產－非流動(附註四(六))	1,730,795	2
1421	採權益法之長期股權投資(附註四(七))	1,246,712	2
14XX	基金及投資合計	3,511,475	5
	固定資產(附註四(八)、五及六)		
	成本		
1501	土地	2,695,972	4
1521	房屋及建築	2,020,229	3
1541	水電設備	143,218	-
1561	辦公設備	862,282	1
1572	機具設備	531,821	1
1627	出租資產－其他	19,657,110	27
1631	租賃改良	180,364	-
15X8	重估增值	1,339,954	2
15XY	成本及重估增值	27,430,950	37
15X9	減：累計折舊	(7,450,826)	(10)
1670	未完工程及預付設備款	238,641	-
15XX	固定資產淨額	20,218,765	28
	無形資產		
1780	其他無形資產	94,382	-
17XX	無形資產合計	94,382	-
	其他資產		
1800	出租資產(附註四(九)及六)	716,527	1
1820	存出保證金	107,950	-
1880	其他資產－其他	211,624	-
18XX	其他資產合計	1,036,101	1
1XXX	資產總計	$ 73,156,387	100

	負債及股東權益	97年3月31日 金額	%
	流動負債		
2100	短期借款(附註四(十))	$ 30,718,394	42
2110	應付短期票券(附註四(十一))	1,774,071	2
2120	應付票據	72,002	-
2140	應付帳款	1,290,187	2
2150	應付帳款－關係人(附註五)	2,275,651	3
2160	應付所得稅	1,137,516	2
2170	應付費用(附註五)	1,497,978	2
2270	一年或一營業週期內到期長期負債(附註四(十二))	640,000	1
2280	其他流動負債	1,825,859	3
21XX	流動負債合計	41,231,658	56
	長期負債		
2420	長期借款(附註四(十二))	2,899,537	4
	各項準備		
2510	土地增值稅準備(附註四(八))	564,786	1
	其他負債		
2810	應計退休金負債	216,976	-
2820	存入保證金(附註四(十三))	4,965,927	7
2860	遞延所得稅負債-非流動	120,682	-
2880	其他負債－其他	25,981	-
28XX	其他負債合計	5,329,566	7
2XXX	負債總計	50,025,547	68
	股東權益		
	股本(附註四(十四))		
3110	普通股股本	5,461,792	7
	資本公積(附註四(十五))		
3211	普通股溢價	263,060	-
3260	長期投資	77,137	-
	保留盈餘(附註四(十六))		
3310	法定盈餘公積	2,784,970	4
3350	未分配盈餘	10,752,097	15
	股東權益其他調整項目		
3460	未實現重估增值(附註四(八))	601,346	1
3450	金融商品之未實現損益(附註三)	308,758	-
3420	累積換算調整數	84,275	-
3610	少數股權	2,797,404	4
3XXX	股東權益總計	23,130,840	32
	重大承諾事項及或有事項(附註五、七及九)		
1XXX	負債及股東權益總計	$ 73,156,387	100

董事長：蘇燕輝　　經理人：張重彥　　會計主管：李美琪

和泰汽車股份有限公司及其子公司

合併損益表

民國97年1月1日至3月31日

（本合併財務報表未經會計師核閱）

單位：新台幣仟元
（除每股盈餘為新台幣元外）

		97年第一季 金額	%
	營業收入(附註五)		
4110	銷貨收入	$ 25,932,681	94
4170	銷貨退回	(109,185)	—
4190	銷貨折讓	(368,537)	(1)
4100	銷貨收入淨額	25,454,959	93
4240	利息收入	251,883	1
4310	租賃收入	1,665,522	6
4610	勞務收入(附註五)	131,758	—
4000	營業收入合計	27,504,122	100
	營業成本(附註五)		
5110	銷貨成本	(23,125,801)	(84)
5240	利息費用	(243,914)	(1)
5310	租賃成本	(1,251,125)	(5)
5610	勞務成本	(56,205)	—
5000	營業成本合計	24,677,045	(90)
5910	營業毛利	2,827,077	10
	營業費用(附註五)		
6100	推銷費用	(927,086)	(3)
6200	管理及總務費用	(414,563)	(2)
6000	營業費用合計	(1,341,649)	(5)
6900	營業淨利	1,485,428	5
	營業外收入及利益		
7110	利息收入(附註五)	50,790	—
7310	金融資產評價利益	344	—
7130	處分固定資產利益	30,946	—
7140	處分投資利益	2,666	—
7160	兌換利益	27,847	—
7210	租金收入(附註五)	14,572	—
7480	什項收入(附註五)	211,063	1
7100	營業外收入及利益合計	338,228	1
	營業外費用及損失		
7510	利息費用(附註五)	(19,898)	—
7521	採權益法認列之投資損失(附註四(七))	(21,303)	—
7880	什項支出	(174,039)	(1)
7500	營業外費用及損失合計	(215,240)	(1)
7900	繼續營業單位稅前淨利	1,608,416	6
8110	所得稅費用	(443,513)	(2)
9600XX	合併總損益	$ 1,164,903	4
	歸屬於：		
9601	合併淨損益	1,050,424	4
9602	少數股權損益	114,479	—
		$ 1,164,903	4

	普通股每股盈餘(附註四(十七))	稅前	稅後
9710	繼續營業單位淨利	$ 2.94	$ 2.13
9740AA	少數股權	(0.29)	(0.21)
9750	本期淨利	$ 2.65	$ 1.92

董事長：蘇燕輝　　經理人：張重彥　　會計主管：李美琪

和泰汽車股份有限公司及其子公司
合併現金流量表
民國97年1月1日至3月31日
（本合併財務報表未經會計師核閱）

單位：新台幣仟元

	97年第一季
營業活動之現金流量	
合併總損益	$ 1,164,903
調整項目	
金融資產評價利益	(344)
呆帳費用轉列收入數	(4,336)
折舊費用(含出租資產)	1,038,001
各項攤銷	4,473
存貨呆滯及跌價損失	1,754
長期股權投資採權益法評價之投資損失	21,303
處分固定資產利益淨額	(30,946)
提列出租資產損失準備	65,259
資產及負債科目之變動	
應收票據及帳款	(626,799)
其他應收款	7,827
存貨	(4,803)
遞延所得稅資產	19,104
其他流動資產-其他	(626,663)
應付票據	23,734
應付帳款	278,278
應付費用	(556,984)
應付所得稅	401,687
其他流動負債	478,158
其他負債-其他	16,797
應計退休金負債	1,481
營業活動之淨現金流入	1,671,884

（續次頁）

和泰汽車股份有限公司及其子公司
合併現金流量表
民國97年1月1日至3月31日
（本合併財務報表未經會計師核閱）

單位：新台幣仟元

	97年第一季
投資活動之現金流量	
公平價值變動列入損益之金融資產增加	$ (30,821)
處分固定資產價款	491,672
固定資產保險理賠款	6,622
購置固定資產價款	(2,025,011)
受限制資產減少	37,719
其他無形資產減少	82,908
其他資產-其他增加	(12,307)
存出保證金減少	10,784
投資活動之淨現金(流出)	(1,438,434)
融資活動之現金流量	
短期借款增加	1,127,269
應付短期票券減少	(60,056)
存入保證金增加	93,685
償還長期借款	(910,020)
長期借款增加	500,000
少數股權增加	3,582
融資活動之淨現金流入	754,460
匯率影響數	(46,345)
本期現金及約當現金增加	941,565
期初現金及約當現金餘額	7,479,501
期末現金及約當現金餘額	$ 8,421,066
現金流量資訊之補充揭露	
本期支付利息	$ 236,518
本期支付所得稅	$ 38,123
不影響現金流量之融資活動	
一年或一營業週期內到期之長期負債	$ 640,000

董事長：蘇燕輝　　經理人：張重彥　　會計主管：李美琪

和 泰 汽 車 股 份 有 限 公 司 及 其 子 公 司

合 併 財 務 報 表 附 註

民國 97 年 3 月 31 日

（本合併財務報表未經會計師核閱）

單位：新台幣仟元

（除特別註明者外）

一、公司沿革

（一）本公司－和泰汽車股份有限公司

1. 本公司係依中華民國公司法之規定，於民國 44 年 4 月 25 日核准設立，主要經營業務包括各種車輛、車輛用冷暖氣機及其零件之買賣及進出口業務。
2. 本公司股票於民國 86 年 2 月 25 日奉准於台灣證券交易所上市掛牌買賣。
3. 本公司為日本豐田汽車公司在台代理商，並為國瑞汽車股份有限公司在台之總經銷商。

（二）列入合併財務報表之所有子公司及本期增減變動情形如下：

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 97 年 3 月 31日	備註
和泰汽車股份有限公司	英屬維爾京群島上海和裕投資股份有限公司	轉投資大陸地區事業	100%	
〃	和展投資有限公司	一般轉投資業務	99.99%	
〃	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%	
〃	台灣豐田產業機械股份有限公司	各種產業車輛及其零配件之買賣及車輛修理業務	100%	
〃	和志汽車股份有限公司	中古車仲介、買賣及修理業務	100%	
〃	和泰興業股份有限公司	代理銷售商用冷氣空調系統及承包冷氣空調工程	50.23%	
〃	車美仕股份有限公司	汽車及其零件製造、批發及零售業務	45.6%	註1

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 97年3月31日	備註
和泰汽車股份有限公司	大全彩藝工業股份有限公司	各種包裝材料及包裝容器之設計、製造、加工及買賣	45.53%	註1
英屬維爾京群島上海和裕投資股份有限公司	上海和裕豐田汽車服務有限公司	汽車維修及清洗服務	100%	
〃	英屬維爾京群島天津和裕投資股份有限公司	轉投資大陸地區，從事汽車、零件貿易及汽車修理等業務	70%	
〃	重慶和凌雷克薩斯汽車銷售服務有限公司	生產汽車配件及汽車維修服務	100%	
〃	上海和凌汽車服務有限公司	生產汽車配件及汽車維修服務	75%	
〃	上海和展汽車服務有限公司	〃	100%	
上海和裕豐田汽車服務有限公司	上海和凌汽車銷售服務有限公司	〃	25%	
〃	上海和全商務諮詢服務有限公司	商務諮詢服務	1%	
上海和凌汽車銷售服務有限公司	上海和全商務諮詢服務有限公司	〃	99%	
上海和全商務諮詢服務有限公司	上海和泰汽車銷售有限公司	汽車銷售及代理車輛報關服務	100%	
〃	上海和志汽車銷售有限公司	〃	90%	
上海和全商務諮詢服務有限公司	天津和泰興業汽車銷售有限公司	汽車及配件批發零售	72.5%	
上海和志汽車銷售有限公司	天津和泰興業汽車銷售有限公司	〃	27. 5%	

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 97年3月31日	備註
上海和泰汽車銷售有限公司	上海和志汽車銷售有限公司	汽車銷售及代理車輛報關服務	10%	
英屬維爾京群島天津和裕投資股份有限公司	天津和裕豐田汽車銷售服務有限公司	生產汽車配件及汽車維修服務	100%	
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	56.34%	
〃	和潤企業股份有限公司	各種車輛之分期買賣及租賃業務	56.69%	
和潤企業股份有限公司	英屬維京群島商HOYUN INTERNATIONAL LIMITED	一般投資業務	50%	註2
〃	桃苗租賃股份有限公司	小汽車租賃業務	100%	
和運租車股份有限公司	英屬維京群島商HOYUN INTERNATIONAL LIMITED	一般投資業務	50%	註2
和泰興業股份有限公司	HOTAI (BVI) DEVELOPMENT CO., LTD.	一般投資業務	100%	
〃	ICHIBAN INTERNATIONAL CO., LTD	一般投資業務	100%	
〃	和泰服務行銷股份有限公司	冷氣零件買賣	100%	
HO TAI(BVI) DEVELOPMENT CO., LTD.	和穩制冷設備(上海)貿易有限公司	冷氣空調設備買賣	100%	
ICHIBAN INTERNATIONAL CO., LTD.	AIR MASTER INTERNATIONAL CO., LTD.	一般投資業務	100%	
AIR MASTER INTERNATIONAL CO., LTD.	和展制冷設備貿易(上海)有限公司	冷氣空調設備買賣	100%	

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 97年3月31日	備註
英屬維京群島商 HOYUN INTERNATIONAL LIMITED	和運國際租賃有限公司	汽車租賃、批發零售及支援服務	100%	

註1：上列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，因此依財務會計準則公報第七號「合併財務報表」之規定，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2：係由和展投資有限公司之子公司和運租車股份有限公司及和潤企業股份有限公司各持有50%股權。

註3：上列列入合併財務報表編製個體之子公司，均係依各該公司同期自編未經會計師核閱之財務報表編入本合併財務報表。

(三)員工人數

截至民國97年3月31日止，本公司及子公司員工人數合計約為2,350人。

(四)本公司未直接或間接持有被投資公司超過半數有表決權股份，但將被投資公司視為子公司時，母公司與子公司關係之本質

請詳附註一、(二)註1之說明。

(五)未列入合併財務報表之子公司：無。

(六)子公司會計期間不同之調整及處理方式：不適用。

(七)國外子公司營業之特殊風險：無。

(八)子公司將資金移轉予母公司之能力受有重大限制者，該限制之本質與程序：無。

(九)子公司持有母公司發行證券之內容：無。

(十)子公司發行轉換公司債及新股之有關資料：無。

二、重要會計政策之彙總說明

本合併財務報表係依照「證券發行人財務報告編製準則」、「商業會計法」、「商業會計處理準則」及中華民國一般公認會計原則編製。重要會計政策彙總說明如下：

(一)合併財務報表編製原則

1.本公司對於直接或間接持有表決權之股份超過50%之被投資公司及符合有控制能力之條件者，全數納入合併財務報表編製個體。

2.本公司與合併子公司相互間重大交易事項及資產負債表科目餘額，予

以沖銷。

(二)子公司外幣財務報表換算基礎

海外子公司財務報表於轉換時，所有資產、負債科目將按資產負債表日之匯率換算，股東權益中除期初保留盈餘以上期期末換算數之餘額結轉外，其係均按歷史匯率換算；股利按宣告日之匯率換算，損益科目按加權平均匯率換算。換算產生之差額，列入「累積換算調整數」，作為股東權益之調整項目。

(三)資產負債區分流動與非流動項目之劃分標準

合併子公司承作分期付款銷貨業務，其營業期間通常長於一年，有關分期付款銷貨及承包工程等業務之資產及負債，係按營業週期作為劃分其屬流動或非流動之基準；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，列為流動資產；資產不屬於流動資產者為非流動資產：
   (1)因營業所產生之資產，預期將於正常營業週期中變現、消耗或意圖出售者。
   (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將變現者。
   (4)現金或約當現金，但於資產負債表日後逾十二個月用以交換、清償負債或受有其他限制者除外。
2. 負債符合下列條件之一者，列為流動負債；負債不屬於流動負債者為非流動負債：
   (1)因營業而發生之債務，預期將於正常營業週期中清償者。
   (2)主要為交易目的而發生者。
   (3)須於資產負債表日後十二個月內清償者。
   (4)不能無條件延期至資產負債表日後逾十二個月清償之負債。

(四)外幣交易

1. 本公司及合併子公司之會計紀錄係以新台幣及其功能性貨幣為記帳單位。外幣交易按交易當日之即期匯率折算成記帳單位入帳，其與實際收付時之兌換差異，列為當年度損益。
2. 期末就外幣貨幣性資產或負債餘額，按資產負債表日之即期匯率評價調整，因調整而產生之兌換差額列為當年度損益。
3. 期末就外幣非貨幣性資產或負債餘額，屬依公平價值衡量且變動列入損益者，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列為當年度損益；屬依公平價值衡量且變動列入股東權益調整項目者，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，列為股東權益調整項目；屬非依公平價值衡量者，則按交易日之歷史匯率衡量。

(五)約當現金

約當現金係指同時具備下列條件之短期且具高度流動性之投資：

1.隨時可轉換成定額現金者。

2.即將到期且利率變動對其價值之影響甚少者。

本公司現金流量表係以現金及約當現金之基礎所編製。

(六)公平價值變動列入損益之金融資產

1.屬權益性質者係採交易日會計；屬債務性質、受益憑證及衍生性商品者係採交割日會計，於原始認列時，將金融商品以公平價值衡量。

2.公平價值變動列入損益之金融資產係以公平價值評價且其價值變動列為當期損益。開放式基金係以資產負債表日該基金淨資產價值為公平價值。

(七)備供出售金融資產

1.屬權益性質之投資係採交易日會計，於原始認列時，將金融商品以公平價值衡量，並加計取得或發行之交易成本。

2.備供出售金融資產係以公平價值評價且其價值變動列為股東權益調整項目。上市(櫃)股票係以資產負債表日公開市場之收盤價為公平價值。

3.備供出售金融資產若有減損之客觀證據，則認列減損損失。若後續期間減損金額減少，認列為股東權益調整項目。

(八)以成本衡量之金融資產

1.係採交易日會計，於原始認列時，將金融商品以公平價值衡量，並加計取得或發行之交易成本。

2.以成本衡量之金融資產若有減損之客觀證據，則認列減損損失，此減損金額不予迴轉。

(九)衍生性金融商品

1.未符合避險會計之衍生性商品，屬選擇權交易者，於交易日以當日之公平價值認列；非屬選擇權交易者，於交易日認列之公平價值為零。於資產負債表日以公平價值評價，其公平價值之變動認列為資產負債及當期損益。

2.符合適用避險會計之所有條件時，依據不同之避險關係以互抵方式認列避險工具及被避險項目之公平價值變動所產生之損益影響數，其會計處理方式如下：

(1)公平價值避險：避險工具以公平價值再衡量，或帳面價值因匯率變動所產生之損益，立即認列為當期損益；被避險項目因所規避之風險而產生之利益或損失，係調整被避險項目之帳面價值並立即認列

為當期損益。

(2)現金流量避險：避險工具損益認列為股東權益調整項目。

(十)應收帳款

因出售商品或勞務而發生之應收帳款，係按設算利率計算其折現值為入帳基礎，惟到期日在一年以內者，其折現值與到期值差異不大，按帳載金額評價。

(十一)備抵呆帳

依資產負債表日應收票據、應收帳款及其他應收款餘額之收現性評估提列。

(十二)存　　貨

存貨以實際購入成本為入帳基礎，成本之計算除部份大陸合併個體採個別認定法、車美仕股份有限公司及和泰興業股份有限公司採加權平均法外，餘均採移動平均法。期末並按成本與市價孰低採總額比較法評價，比較成本與市價時，原料及物料係以重置成本為市價，餘係以淨變現價值為市價。對於呆滯及可能過時之存貨已提列適當之損失準備。

(十三)採權益法之長期股權投資

1. 以成本為入帳基礎，持有被投資公司有表決權股份比例達 20%(含)以上或具有重大影響力者，採權利法評價，其投資損益認列方式如下：

(1) 編製半年度或年度財務報表時，對持有有表決權股份比例達 20%(含)以上或具有重大影響力者，採權益法評價

(2) 編製第一季及第三季財務報表時，對於持有有表決權股份比例超過 50%或具有控制力之長期投權投資，採權益法認列投資損益；對於持有有表決權股份比例未達 50%或不具有控制力之長期投權投資，於編製第一季財務報表時，不採權益法認列投資損益，編製第三季財務報表時，除仍依上半年度財務報表相同基礎認列損益外，暫不依權益法認列 7 月至 9 月之投資損益。

持有被投資公司有表決權股份比例超過50%或具有控制力,於每季編製合併財務報表。

2. 採權益法評長價長期股權投資之投資成本與股權淨值之差額如屬投資成本超過所取得可辨認淨資產公平價值，將超過部分列為商譽，並於每年定期執行減損測試，以前年度攤銷者，不再追溯調整；若所取得可辨認淨資產公平價值超過投資成本，則差額就非流動資產分別將其公平價值等比例減少之；若減少至零仍有差額時，則為負商譽，將該差額列為非常利益，

惟民國 94 年 12 月 31 日前產生之負商譽仍繼續攤銷。

3.凡與被投資公司間交易所產生之未實現內部損益，均加以沖銷。

4.海外投資按權益法評價時，被投資公司財務報表轉換所產生之累積換算調整數，作為本公司股東權益之調整項目。

(十四)固定資產及出租資產

1.固定資產及出租資產除已依法辦理成本調整及重估價之項目外，均以實際取得成本為入帳基礎，對於購建資產達到可使用狀態前相關之利息支出並予以資本化。因辦理土地成本調整產生之土地增值稅準備列於各項準備項下。

2.折舊之提列，除大陸合併個體係以原始成本之 10%為殘值外，其餘公司係按成本或重估價值依估計經濟耐用年限加計一年殘值，採平均法計提。到期已折足而尚在使用之固定資產，仍繼續提列折舊。主要固定資產之耐用年數除房屋及建築為 3～55 年及出租資產－車輛為 4～5 年外，餘為 3～15 年。

3.修理或維護等支出於發生時列為當期費用；重大增添及改良支出，其能延長固定資產耐用年限或增加資產效能者，則作資本支出，並計提折舊。固定資產出售、汰換或報廢時，成本或重估增值及累計折舊皆自各相關科目沖銷，所產生之處分資產損益列入當期損益。

4.出租資產按租約到期時之估計淨變現價值及租賃期間評估提列適當之損失準備，列為當期損失。

5.未供營業使用資產，按其淨公平價值或帳面價值較低者轉列其他資產，差額列為當期損失，所計提之折舊費用列於營業外費用及損失項下。

(十五)無形資產

係土地使用權及電腦軟體成本，以取得成本為入帳基礎，依其使用期限及估計效益年數採直線法平均攤銷，攤提年度為 5~40 年。

(十六)非金融資產減損

1.當環境變更或某事件發生而顯示公司所擁有的資產其可回收金額低於其帳面價值時，應即認列減損損失。可回收金額是指一項資產的淨公平價值或其使用價值，兩者較高者。淨公平價值是指一項資產在公平交易的情況下可收到的淨處分金額，而使用價值是指將一項資產在未來可使用年限內可產生的預計現金流量予以折現計算。

2.當以前年度認列資產減損的情況不再存在時，則可在以前年度提列損失金額的範圍內予以迴轉。已認列之商譽減損損失不得迴轉。

(十七)售後服務保證

係銷售貨品附有售後服務維修責任，依過去實際經驗酌予按銷售額估列之售後服務保證成本，於銷貨當年度認列為當期費用，其負債並按其性質列為流動負債。

(十八)退休金計劃

1. 退休金辦法屬確定給付退休辦法者，係依據精算結果認列淨退休金成本，淨退休金成本包括當期服務成本、利息成本、基金資產之預期報酬及未認列過渡性淨給付義務與退休金損益之攤銷數。未認列過渡性淨給付義務按 15 年攤提。
2. 退休金辦法屬確定提撥退休辦法者，則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。

(十九)所 得 稅

1. 所得稅係依財務會計準則公報第 22 號「所得稅之會計處理準則」之規定，作跨期間及同期間之所得稅分攤，將應課稅暫時性差異之所得稅影響數認列為遞延所得稅負債，而將可減除暫時性差異、虧損扣抵及所得稅抵減所產生之所得稅影響數認列為遞延所得稅資產，並評估遞延所得稅資產之可實現性，認列其備抵評價金額。遞延所得稅資產或負債依其所屬資產負債科目性質或預期實現期間之長短劃分為流動或非流動項目。
2. 未分配盈餘依所得稅法加徵 10%營利事業所得稅，於股東會決議分配盈餘後列為當期費用。
3. 以前年度溢、低估之所得稅，列為當年度所得稅費用之調整項目。

(二十)員工分紅及董監酬勞

員工分紅及董監酬勞成本，依中華民國會計研究發展基金會（96）基秘字第 052 號函「員工分紅及董監酬勞會計處理」之規定，於具法律義務或推定義務且金額可合理估計時，認列為費用及負債。

(二十一)收入及成本

1. 收入於獲利過程大部份已完成，且已實現或可實現時認列。相關成本配合收入於發生時承認。費用則依權責發生制於發生時認列為當期費用。
2. 車輛分期付款業務

   子公司和潤企業股份有限公司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。另，與分期付款業務相關之佣金支出等亦予以遞延(列於「其他流動資產」科目項下)，並於分期付款期間攤銷。其餘相關成本依權責發生制於發生時認列為當期費用。

3.租賃合約

合併個體從事之汽車租賃業務，租賃合約屬營業租賃者，於收取各期租金時，認列租賃收入；與租賃業務相關之佣金支出等於發生時予以遞延(列於「其他流動資產」與「其他資產—其他」科目項下)並於租賃期間按月攤銷。

(二十二)會計估計

本公司於編製合併財務報表時,業已依照一般公認會計原則之規定,對合併財務報表所列金額及或有事項,作必要之衡量、評估與揭露,其中包括若干假設及估計之採用，惟該等假設及估計與實際結果可能存有差異。

(二十三)交割日會計

採用交割日會計時，對於交易日及交割日間公平價值之變動，屬以成本或攤銷後成本衡量者不予認列，屬以公平價值衡量且公平價值變動認列為損益者認列為當期損益，屬備供出售者則認列為股東權益之調整項目。

三、會計變動之理由及其影響

員工分紅及董事酬勞

本公司自民國 97 年 1 月 1 日起，採用新發佈之中華民國會計研究發展基金會（96）基秘字第 052 號函「員工分紅及董監酬勞會計處理」之規定，此項會計原則變動使民國 97 年 1 月 1 日至 3 月 31 日淨利減少$27,790，每股盈餘減少 0.05 元。

四、重要會計科目之說明

(一)現金及約當現金

	97 年 3 月 31 日
庫存現金及零用金	$ 12,834
支票及活期存款	1,310,304
定期存款	1,198,801
約當現金	
短期票券	5,899,127
	$ 8,421,066

(二)公平價值變動列入損益之金融資產－流動

	97 年 3 月 31 日
交易目的金融資產	
開放式類貨幣市場型基金	$ 748,000
評價調整	2,223
	$ 750,023

1. 截至民國 97 年 3 月 31 日止，子公司－和潤企業股份有限公司從事之利率交換合約金額為 3,150,000 仟元，係為規避浮動利率負債之現金流量風險，惟未適用避險會計，民國 97 年第一季承作利率交換合約所產生之評價利益為$0。
3. 本公司及子公司從事之遠期外匯交易主係預購美元及日圓之遠匯交易，以規避進口貨物之匯率風險，惟未適用避險會計。本公司及子公司民國 97 年第一季承作預購遠期外匯合約所產生之利益計$13,170。

(三)應收票據及帳款淨額－非關係人

	97 年 3 月 31 日
應收票據	$ 851,821
應收分期票據及帳款	29,211,810
應收帳款	2,942,958
	33,006,589
減：分期付款銷貨未實現利息收入	(1,476,217)
備抵呆帳	(415,399)
應收票據及帳款淨額-非關係人	$ 31,114,973

子公司－和潤企業股份有限公司民國 97 年 3 月 31 日因分期付款銷貨業務所收取之應收票據計$1,833,663，業已質押於銀行供作短期借款及發行商業本票之副擔保，且和潤企業股份有限公司並提供分期業務之應收帳款債權本票計$1,323,697 予銀行作為借款之副擔保。

(四)存　　貨

	97 年 3 月 3 1日
車輛及零配件	$ 3,464,240
原料及製成品等	188,768
其他商品	312,025
在途存貨	446,438
	4,411,471
減：備抵存貨呆滯及跌價損失	(139,112)
	$ 4,272,359

（五）備供出售金融資產－非流動

	97 年 3 月 31 日
上市公司股票	$ 233,020
評價調整	300,948
	$ 533,968

（六）以成本衡量之金融資產－非流動

	97 年 3 月 31 日
非上市櫃公司股票	$ 1,636,706
興櫃公司股票	117,515
	1,754,221
減：累計減損	(23,426)
	$ 1,730,795

本公司及子公司持有之標的因無活絡市場公開報價且公平價值無法可靠衡量，故以成本衡量。

（七）採權益法之長期股權投資

	97 年 3 月 31 日	
被投資公司	帳列數	持股比例
南都汽車股份有限公司	$ 479,163	23.67%
北都汽車股份有限公司	448,187	34.82%
旭和螺絲工業股份有限公司	128,658	21.14%
台灣橫濱輪胎股份有限公司等	190,704	18.29%～40.00%
	$ 1,246,712	

1. 本公司及子公司民國 97 年第一季對採權益法評價之長期股權投資所認列之投資損失計$21,303，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。
2. 截至民國 97 年 3 月 31 日止，本公司與被投資公司間因順流銷貨交易產生之未實現內部損失計$24,757 均業已沖銷，作為採權益法認列之投資收益科目之減項。

(八)固定資產

	97 年 3 月 31 日			
	成本	重估增值	累計折舊	帳面價值
土地	$ 2,695,972	$ 1,327,971	$ —	$ 4,023,943
房屋及建築	2,020,229	11,983	(653,997)	1,378,215
水電設備	143,218	—	(135,586)	7,632
辦公設備	862,282	—	(519,762)	342,520
機具設備	531,821	—	(331,134)	200,687
出租資產-其他	20,467,409	—	(5,705,595)	14,761,814
租賃改良	180,364	—	(104,752)	75,612
未完成工程及預付設備款	238,641	—	—	238,641
	$ 27,139,936	$ 1,339,954	$(7,450,826)	21,029,064
減:備抵出租資產損失準備				(810,299)
固定資產淨額				$ 20,218,765

1. 本公司及子公司分別於民國 63 年度至 85 年度依土地法及平均地權條例暨營利事業資產重估價辦法，辦理土地帳面價值調整及其他固定資產(包括其他資產項下之出租資產)之重估，其減除土地增值稅準備後之未實現重估增值列入股東權益之其他調整項目。
2. 子公司－和運租車股份有限公司、和潤企業股份有限公司及桃苗租賃股份有限公司之出租資產係屬營業上使用資產，故依性質列於固定資產項下。

(九)出租資產

	97 年 3 月 31 日
土地	
成本	$ 44,602
重估增值	420,987
房屋及建築	
成本	387,419
水電設備	59,632
其他設備	544
減：累計折舊	(196,657)
	$ 716,527

(十)短期借款

	97 年 3 月 31 日
抵押借款	$ 9,289,777
信用借款	19,428,617
充實中期營運資金聯貸案	2,000,000
	$ 30,718,394
年利率	1.8%～6.57%

子公司和潤企業股份有限公司於民國 94 年度向台新國際商業銀行等 12

家金融機構辦理充實中期營運資金聯貸案，授信總額度計$2,000,000，融資期間為3年6個月(自94年10月11日至98年4月11日)，得分次動用，但不得循環使用；還款方式為各次動用日起屆滿3年之日一次償還各該次動用額度。和潤企業股份有限公司於聯貸案合約存續期間之財務承諾如下：

1.流動比率：90%(含)以上。

2.自有資金比率：7%(含)以上。

3.利息保障倍數：200%(含)以上。

4.股權淨值：不得低於$1,000,000(含)。

(十一)應付短期票券

	97年3月31日
應付商業本票	$ 1,780,000
減：未攤銷折價	(5,929)
	$ 1,774,071
年利率	2.398%～2.8%

(十二)長期借款

	97年3月31日
信用借款	$ 1,090,000
抵押借款	2,350,000
循環展息之商業本票	
應付商業本票	100,000
減：未攤銷折價	(463)
	3,539,537
減：一年或一營業週期內到期	(640,000)
	$ 2,899,537
利率區間	2.35%～3.03%

截至民國97年3月31日止，上列長期借款按到期年度列示如下：

到期年度	借款金額
97年4月1日至12月31日	$ 1,289,537
98年度	1,750,000
99年度	500,000
	$ 3,539,537

(十三)存入保證金

	97 年 3 月 31 日
車輛租賃押金	$ 4,962,763
其他	3,164
	$ 4,965,927

(十四)股　　本

截至民國 97 年 3 月 31 日止，本公司額定股本為 600,000,000 股，發行及流通在外股數為 546,179,184 股，每股面額新台幣 10 元。

(十五)資本公積

依公司法及相關法令規定，資本公積除超過票面金額發行股票所得之溢額及受領贈與之所得於公司無累積虧損時，每年得以其合計數不超過實收資本額百分之十之限額撥充資本外，餘均僅能彌補虧損。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。

(十六)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，應先提列 10%法定盈餘公積，及就當年度發生之股東權益減項金額提列特別盈餘公積，如尚有盈餘時，按下列比例分配之：
   (1) 董事監察人酬勞金 3%。
   (2) 員工紅利 1%。
   (3) 股東紅利以不低於 50%為原則，其中現金股利不得低於股利總數之 10%。

   前述盈餘分配之比率及股東股利之比率與分配方式，得視當年度實際獲利及資金狀況由董事會擬具議案，提請股東會決議分配之。
2. 法定盈餘公積除彌補公司虧損及撥充資本外，不得使用；惟撥充資本時，以此項公積已達實收資本總額 50%，並以撥充其半數為限。
3. 本公司於民國 97 年 4 月 25 日經董事會提議，民國 96 年盈餘分派案如下：

	96 年 度	
	金　額	每股股利(元)
法定盈餘公積	$ 340,474	$ -
員工現金紅利	30,643	-
董監事酬勞	91,928	-
現金股利	2,293,952	4.2
	$ 2,756,997	$ 4.2

前述民國 96 年年盈餘分派案，截至民國 97 年 5 月 15 日止，尚未經股東會決議。上述有關董事會通過擬議，請至台灣證券交易所之「公開資訊觀測站」查詢。

4. 本公司民國 97 年第一季員工紅利及董監酬勞估列金額分別為$9,263 及$27,790，係以截至民國 97 年 3 月 31 日止之稅後淨利，考量法定盈餘公積等因素後，以章程所定之成數為基礎估列，並認列為民國 97 年第一季之營業費用，惟若嗣後股東會決議實際配發金額與估列數有差異時，則列為民國 98 年度之損益。

（十七）普通股每股盈餘

	金額	加權平均流通在外股數	每股盈餘(元)
97年第一季			
合併總損益	$ 1,164,903	546,179,184	$ 2.13
少數股權損益	114,479		(0.21)
合併淨損益	$ 1,050,424		$ 1.92

五、關係人交易

（一）關係人之名稱及關係

關係人名稱	與本公司及子公司之關係
國瑞汽車股份有限公司(國瑞)	該公司董事長與本公司同
和裕投資股份有限公司(和裕)	該公司董事長係本公司副董事長
國都汽車股份有限公司(國都)	該公司董事長係本公司董事
和安保險代理人股份有限公司(和安)	〃
和全保險代理人股份有限公司(和全)	〃
和昭實業股份有限公司(和昭)	〃
台灣橫濱輪胎股份有限公司(台灣橫濱輪胎)	本公司採權益法評價之被投資公司
南都汽車股份有限公司(南都)	〃
北都汽車股份有限公司(北都)	〃
日本豐田自動車株式會社(日本豐田)	本公司董事
日本日野自動車工業株式會社(日本日野)	本公司監察人
豐田汽車(中國)投資有限公司（中國豐田投資）	日本豐田之子公司
TOYOTA INDUSTRIES CORPORATION	〃
TOYOTA MOTOR ASIA PACIFIC PTE LTD.（新加坡豐田）	〃
倍適得電器股份有限公司	和泰興業股份有限公司之董事長係該公司監察人

(二)與關係人間之重大交易事項

1 收　　入

.

(1) 銷　　貨

	97 年 第 一 季	
	金　　額	佔營收淨額百分比
北　　都	$ 3,587,002	13
南　　都	2,851,122	10
國　　都	1,607,698	6
其　　他	181,935	1
	$ 8,227,757	30

本公司及子公司銷貨予關係人係按一般交易條件辦理。

(2) 利息收入

	97 年 第 一 季	
	金　　額	佔該收入百分比
北　　都	$ 2,931	6
其　　他	3,561	7
	$ 6,492	13

上列利息收入係因銷貨交易按約定收款期間收款而自交易日起至收款日止加計之利息;民國97年第一季加計利息之年利率為4.275%～4.4%。

(3) 租金收入

	97 年 第 一 季	
	金　　額	佔該收入百分比
國　　都	$ 10,289	71
其　　他	1,831	12
	$ 12,120	83

(4) 業務委託收入(列於「什項收入」科目項下)

	97 年 第 一 季
國　　都	$ 25,818
國　　瑞	6,955
	$ 32,773

	97 年 第 一 季
(5) 補償收入(帳列補償費減項)	
新加坡豐田	$ 229,663
國　　瑞	53,742
其　　他	1,941
	$ 285,346

	97 年 第 一 季
(6) 廣告補助收入及販促物收入(帳列廣告費減項)	
國　　都	$ 80,477
國　　瑞	23,972
其　　他	14,087
	$ 118,536

(7) 配送收入(帳列運費減項)	97 年 第 一 季
國　　都	$ 10,330

(8) 什項收入	97 年 第 一 季
國　　瑞	$ 13,869
和　　安	30,528
其　　他	9,571
	$ 53,968

支　　出

(1) 進　　貨

	97 年 第 一 季	
	金　　額	佔進貨淨額百分比
國　　瑞	$ 14,528,686	51
新加坡豐田	2,605,229	9
中國豐田投資	1,255,825	4
北　　都	697,912	2
南　　都	544,961	2
國　　都	994,239	4
其　　他	207,043	2
	$ 20,833,895	74

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日本豐田、中國豐田及新加坡豐田等購入。

上列向北都、南都及國都之進貨主要係子公司－和潤企業股份有限公司承作分期付款銷貨業務所產生。如附註二所述，和潤企業股份有限公司之分期付款銷貨業務主要係獲取利息收入，並無銷貨毛利，因此銷貨收入及銷貨成本係以淨額表達，未列入損益表；其向北都、南都及國都等關係人進貨之交易條件與一般供應商同。

(2) 利息支出

	97 年 第 一 季	
	金 額	佔該支出百分比
國 瑞	$ 10,055	51

上列利息支出係因進貨交易按約定付款期間付款，而自交易日起至付款日止加計之利息；民國 97 年第一季之年利率為 3.875%～4%。

	97 年 第 一 季
(3) 租金支出	金 額
國 瑞	$ 1,580

	97 年 第 一 季
(4) 補 償 費	金 額
國 都	$ 52,230
南 都	33,090
北 都	41,492
其 他	16
	$ 126,828

	97 年 第 一 季
(5) 廣 告 費	金 額
國 都 等	$ 1,136

3 應收(付)款項

本公司及子公司與關係人之債權債務情形如下：

(1) 應收票據及帳款

	97 年 3 月 31 日	
	金額	佔該科目餘額百分比
北都	$ 280,763	1
南都	207,330	1
國都	206,886	1
其他	101,072	-
	$ 796,051	3

(2) 其他應收款

國都	$ 51,781	16
國瑞	17,857	5
和安	14,537	4
其他	18,420	5
	$ 102,595	30

(3) 應付帳款

國瑞	$ 1,256,286	35
新加坡豐田	933,659	26
其他	85,706	2
	$ 2,275,651	63

	97 年 3 月 31 日	
	金額	佔該科目餘額百分比
(4) 應付費用		
國都	$ 13,488	1
北都	9,559	1
其他	8,141	1
	$ 31,188	3

4 財產交易－購置固定資產

.

交易對象	資產名稱	97 年第一季
國都	出租資產及自用車輛	$ 256,318
南都	〃	122,765
北都	〃	397,312
		$ 776,395

5.承　　諾

(1)本公司及子公司向關係人承租土地、房屋及出租房地予關係人所簽訂之租賃合約，合約期間為 1～8 年，租金收入之收取方式均係按簽訂之租約規定辦理。截至民國 97 年 3 月 31 日止，預計未來各年度之租金收入如下：

期　　間	租金收入
97年4月1日至12月31日	36,289
98年度	3,345
99年度	3,345
100年	3,345
101年及以後	4,181
	$ 50,504

(2) 本公司及子公司與關係人所簽訂之其他重要契約請詳附註七第(三)項說明。

六、質押之資產

項目	97年3月31日	擔保用途
應收票據及帳款	$ 3,157,360	短期借款及應付商業本票之副擔保
受限制資產		
－活期存款及定期存款	282,361	短期借款額度
固定資產		
－土　地	199,735	短期借款額度
－房屋及建築	100,082	短期借款額度
出租資產		
－土　地	79,033	短期借款額度
－房屋及建築	153	短期借款額度
	$ 3,818,724	
資產負債表外交易		
－應收租賃票據	$ 4,828,483	短期借款及應付商業本票之副擔保

七、重大承諾事項及或有事項

(一)子公司－和潤企業股份有限公司、和運租車股份有限公司及桃苗租賃股份有限公司承作車輛租賃業務之收款方式部份為預收按月到期之租金票據；截至民國 97 年 3 月 31 日止，該等公司因租賃業務預收之應收租金票據計$6,387,321，此等應收票據與預收租金科目係以淨額表達，並未列入資產負債表中。上述應收票據中計$4,828,483 並業已質押於銀行供作短期借款及發行商業本票之副擔保。截至民國 97 年 3 月 31 日止，上述應收租金票據按到期年度列示如下：

到期年度	票據金額
97年4月1日至12月31日	$ 3,033,168
98　年　度	2,376,909
99　年　度	918,500
100　年　度	52,194
101及以後年度	6,550
	$ 6,387,321

(二)本公司及子公司向非關係人承租各營業所房地、租賃車停車場等，以及出租辦公大樓予非關係人所簽訂之租賃合約，合約期間分別為 1 至 10 年及 1 至 5 年不等，其預計未來各年度之租金支出及租金收入如下：

期　　間	租　金　支　出	租　金　收　入
97年4月1日至12月31日	$　93,748	$　9,733
98年度	88,857	7,379
99年度	80,253	7,359
100年度	43,978	5,832
101年及以後年度	46,230	3,195
	$　353,066	$　33,499

（三）截至民國 97 年 3 月 31 日止，本公司及子公司與關係人及非關係人所簽訂之重要契約彙總如下:

契約性質	當　事　人	契約起訖日期	主　要　內　容
本公司			
總經銷契約	日本豐田自動車株式會社及日本日野自動車工業株式會社等	97.01.01~101.12.31陸續到期，或除經雙方簽署書面同意終止契約外，持續有效	在台灣地區販賣進口或國產之豐田車系之各型車輛及零配件等。
買賣契約	國瑞汽車(股)公司	至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	95.05.15～98.05.14	授權經銷商在指定責任販賣區內，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)公司及國瑞汽車(股)公司	91.06.01至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。
長源汽車股份有限公司			
買賣契約	國瑞汽車(股)公司	自92.1.1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。
台灣豐田產業機械股份有限公司			
經銷契約	Toyota Industries Corporation	95.01.01～97.12.31	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。

八、重大之災害損失

無。

九、重大之期後事項

本公司於民國 97 年 3 月 13 日經董事會決議，向關係企業和裕投資股份有限公司等購入國瑞汽車股份有限公司之股份，交易總價款經參酌專家意見議定為＄2,981,990；本公司業依股權買賣契約規定於民國 97 年 4 月 9 日支付全部價款並完成所有權移轉。本交易後，本公司對國瑞汽車股份有限公司之持股比例由 14.22%提高至 30%。

十、其他

(一)金融商品之公平價值

	97 年 3 月 31 日		
		公平價值	
		公開報價決定之金額	評價方法估計之金額
	帳面價值		
非衍生性金融商品			
資　　產			
公平價值與帳面價值相等之金融資產	＄ 41,055,865	＄ -	＄ 41,055,865
交易目的金融資產	750,023	750,023	-
備供出售金融資產	534,810	534,810	-
以成本衡量之金融資產	1,730,795	-	-
負　　債			
公平價值與帳面價值相等之金融負債	＄ 38,797,898	＄ -	＄ 38,797,898
長期借款	2,899,537	-	2,899,537
存入保證金	4,965,927	-	4,965,927
衍生性金融商品			
預購美元遠期外匯合約	＄ -	＄ -	(＄ 42,828)
利率交換合約	7,804		7,804

本公司及子公司估計金融商品公平價值所使用之方法及假設如下：

1. 短期金融商品因折現值影響不大，以其在資產負債表上之帳面價值估計其公平價值，非屬公開報價決定或評價方法估計之金額。此方法應用於現金及約當現金、應收票據及款項、其他應收款、受限制資產、存出保證金、短期銀行借款、應付票據及款項、應付所得稅、應付費用、其他應付款項等。
2. 備供出售金融資產如有活絡市場公開報價時，以市場價格為公平價值。
3. 長期借款以其預期現金流量之折現值估計其公平價值，折現率則以郵政儲金匯業局之一年期存款利率為準。若該等利率與本公司長期借款利率差異不大時，則以帳面價值作為估計公平價值之依據。

4.存入保證金因無確定支付期間，故以帳面價值為公平價值。

5.衍生性金融商品之公平價值，係假設本公司若依約定在報表日終止合約，預計所能取得或必須支付之金額。一般均包括當期未結清合約之未實現損益。

(二)金融商品重大損益及權益項目資訊

本公司及子公司民國 97 年第一季自備供出售金融資產當期直接認列為股東權益其他調整項目之金額為$92,439。

(三)利率風險部位資訊

本公司及子公司民國97年3月31日具利率變動之公平價值風險之金融負債為$32,382,002;具利率變動之現金流量風險之金融負債為$3,650,000 。

(四)財務風險控制及避險策略

1.風險管理措施

(1)信用風險管理：

基於市場受各因素變動影響，易造成衍生性金融商品之操作風險，故在市場風險管理，依下列原則進行

A.交易對象：以國內外著名金融機構為主。

B.交易商品：以國內外著名金融機構提供之商品為限。

(2)市場風險管理：

以銀行提供之公開外匯交易市場為主，但不考慮期貨市場。

(3)流動性風險管理：

為確保市場流動性，在選擇金融商品時以流動性較高者為主，受託交易的金融機構必須有充足的資訊及隨時可在任何市場進行交易的能力。

2.經營(避險)策略

(1)本公司及子公司從事衍生性金融商品交易，應以避險為目的，交易商品應選擇使用規避公司本業經營所產生之風險為主，持有之幣別必須與公司實際進出口交易之外幣需求相符，藉以降低公司整體之外匯風險，並節省外匯操作成本。

(2)本公司及子公司不從事特定用途交易。

(五)重大財務風險資訊

1.市場風險

(1)本公司及子公司持有之公平價值變動列入損益之金融資產及備供出售金融資產為國內類貨幣市場型基金及上市櫃公司股票，均受市場價格波動之影響。

(2)子公司借入之款項主要係採固定利率計息，有一定之市場風險。

(3)本公司之子公司－和潤企業股份有限公司從事之利率交換交易係以PVBP (Present Value of Basis Point)法評估市場風險，並於操作時依契約價值之變動設定停損點，發生之損失應在可預期之範圍內，故無重大之市場風險。

2.信用風險

(1)因本公司及子公司投資之國內類貨幣市場型基金多係國際知名之外商銀行及國內大型金控所屬之證券投資信託公司所募集發行，信用評等良好，且亦與多家證券投資信託公司往來交易以分散風險，故發生信用風險之可能性極低。

(2)子公司承作分共付款銷貨業務，未顯著集中與單一客戶進行交易，故應收款項之信用風險應無顯著集中之虞，且子公司定期評估應款項債務人之財務狀況，並採取適當保全，因此評估並無重大之信用風險。

(3)本公司及子公司應收款項債務人之信用良好，且多數已取得適當之擔保品，或業已評估交易相對人之信用狀況，預期交易相對人不致發生違約，故發生信用風險之可能性極低，因此經評估並無重大之信用風險。

(4)子公司承作利率交換合約之交易對象係信用良好之國際金融機構，預期因對方違約而發生信用風險之可能性低。

(5)本公司及子公司提供借款擔保承諾均依「背書保證作業程序」辦理，且僅針對直接控股達50%以上及直接或間接控股比例達50%或因業務需要，且有決策能力之企業為之。由於該等公司之信用狀況均能完全掌控，故未要求提供擔保品。若其均未能履約，最大可能發生之信用風險為保證金額。

(6)子公司－和潤企業股份有限公司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及簡易通信貸款業務。依合作契約規定，和潤企業股份有限公司係負責開發客源，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，和潤企業股份有限公司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97年3月31日止，和潤企業股份有限公司因上述業務而具有資產負債表外信用風險之金融商品合約金額約為$1,820,424，和潤企

業股份有限公司並已代收分期還款票據$350,037；若貸款案件之借款人均未能履約，所可能發生之損失與合約金額相同。

3.流動性風險

(1)本公司及子公司投資之國內類貨幣市場型基金及備供出售金融資產均具活絡市場，可輕易在市場上以接近公平價值之價格迅速出售，預期無重大之流動性風險。

(2)本公司及子公司投資之以成本衡量之金融資產因均無活絡市場公開報價，故預期具有流動性風險。

(3)子公司從事之利率交換合約，每屆結算日，係就名目本金乘以利率之差額收取或給付利息，金額並非重大且到期並無本金之流入或流出，子公司之營運資金足以支應，故無籌資風險。

(4)本公司及子公司之營運資金足以支應本公司之資金需求，預期不致發生重大之流動性風險。

4.利率變動之現金流量風險

(1)本公司及子公司操作之國內類貨幣市場型基金係為交易目的所持有，其現金流量將受市場利率波動之影響。

(2)本公司之應收及應付帳款均自進銷貨交易日起計息，惟因主要均為一個月內到期，因此經評估無重大之利率變動之現金流量風險。

(3)子公司—和潤企業股份有限公司借入之款項部份屬浮動利率債務，市場利率變動將使借款之有效利率隨之變動，而使未來現金流量產生波動。截至民國 97 年 3 月 31 日止，採浮動利率計息之借款金額計$3,650,000，其中$3,150,000 業已承作利率交換契約以規避市場利率波動，故預期不致發生重大之現金流量風險，其餘$500,000之浮動利率計息債務，若依資產負債表日持有之部位核算，市場利率增加 1%，預期未來一年將增加本公司現金流量約$5,000。

(六)現金流量避險

子公司－和潤企業股份有限公司借入採浮動利率計息之款項，可能因市場利率變動而使該負債之未來現金流量產生波動，並導致風險，該公司評估該風險後另簽訂利率交換合約，以進行避險：

	指定之避險工具			
被避險項目	指定為避險工具之金融商品	97年3月31日公平價值	現金流量預期產生期間	相關損失預期於損益表認列時間
短期借款	利率交換合約	$ 13,758	95.1～99	95～99年

項目	97年3月31日
股東權益當期調整之金額	$ -
由股東權益轉列當期損益之金額	$ -
由股東權益轉列非金融資產(負債)之金額	-

(十一)附註揭露事項

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

97年度第一季

編號	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係	交易往來情形 科目	交易往來情形 金額	交易往來情形 交易條件	佔合併總營收或總資產之比率
0	和泰汽車股份有限公司	長源汽車股份有限公司	母公司對子公司	銷貨收入	$416,085	月結30天，並自交易日起按一般利率計息	1%
		〃	〃	勞務收入	66,466	〃	-
		〃	〃	租金收入	14,559	次二月16日	-
		〃	〃	延期息收入	1,204	〃	-
		〃	〃	業務委託收入	3,243	〃	
		〃	〃	其他收入	1,225	〃	-
		〃	〃	補償費支出	12,079	月結16日	-
		〃	〃	研究費支出	178	〃	-
		〃	〃	其他支出	24	〃	-
		〃	〃	應收帳款	215,495		-
		〃	〃	其他應收款	17,843		-
		〃	〃	應付費用	4,731		-
		台灣豐田產業機械股份有限公司	〃	銷貨收入	5,781	次二月16日	-
		〃	〃	租金收入	501	〃	-
		〃	〃	其他收入	176	〃	-
		〃	〃	業務委託收入	1,661	〃	-
		〃	〃	租金支出	477	月結16日	-
		〃	〃	修繕費支出	282	〃	-
				勞務費支出	201	〃	
		〃	〃	應收帳款	4,141		-
		〃	〃	其他應收款	1,492		-
		〃	〃	應付費用	385		-
		和運租車股份有限公司	〃	銷貨收入	209,451	即期付款	-
		〃	〃	租金收入	1,495	月結16日	-
0	和泰汽車股份有限公司	和運租車股份有限公司	母公司對子公司	廣告補助收入	1,498	月結16日	-
		〃	〃	其他收入	824	〃	-
		〃	〃	其他應收款	1,859		-
		〃	〃	應付費用	998		-
		〃	〃	租金支出	2,787	依簽訂之租約規定辦理	-
		〃	〃	其他費用	202	月結16日	-
		和潤企業股份有限公司	母公司對子公司	銷貨收入	1,625	即期付款	-

編號	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係	交易往來情形 科目	金額	交易條件	佔合併總營收或總資產之比率
0	和泰汽車股份有限公司	〃	〃	銷貨成本	$ 1,625	即期付款	
		〃	〃	租金收入	698	依簽訂之租約規定辦理	-
		〃	〃	其他收入	4,329	月結16日付款	-
		〃	〃	新車整備費支出	25	〃	-
		〃	〃	廣告費支出	104,802	〃	-
		〃	〃	其他應收款	1,414		-
		〃	〃	應付費用	27,626		-
		和展投資有限公司	〃	租金收入	36	依簽訂之租約規定辦理	-
			〃	其他應收款	38		-
		和泰興業股份有限公司	〃	租金收入	627	依簽訂之租約規定辦理	-
				其他收入	211	次二月26日	-
		〃	〃	其他應收款	222		-
		車美仕股份有限公司	〃	進貨	189,465	月結16日付款	-
		〃	〃	銷貨收入	3,928	次月21日付款	-
		〃	〃	租金收入	461	依簽訂之租約規定辦理	-
		〃	〃	其他收入	3,109	次月21日付款	-
		〃	〃	補償收入	1,629	〃	-
		〃	〃	佣金收入	819	〃	
		〃	〃	廣告費支出	709	〃	-
		〃	〃	應收帳款	1,555		-
		〃	〃	其他應收款	2,084		-
		車仕美股份有限公司	母公司對子公司	應付帳款	46,051		-
		〃	〃	應付費用	22		-
		和志汽車股份有限公司	母公司對子公司	銷貨收入	1,079	次二月16日	-
		〃	〃	租金收入	722	〃	-
		〃	〃	業務委託收入	144	〃	-
		〃	〃	其他收入	968	〃	-
		〃	〃	補償費收入	131	〃	-
		和志汽車股份有限公司	母公司對子公司	勞務費支出	$ 380	次二月16日	-
		〃	〃	應收帳款	716		-
		〃	〃	其他應收款	1,293		-
		〃	〃	應付費用	72		-
	長源汽車股份有限公司	車美仕股份有限公司	子公司對子公司	銷貨收入	3,302	次二月16日	-
		〃	〃	進貨	1,575	〃	-
		〃	〃	租金支出	2,242	〃	-
		〃	〃	應付帳款	784		-
		〃	〃	應付費用	1,575		-

編號	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係	交易往來情形 科目	交易往來情形 金額	交易往來情形 交易條件	交易往來情形 佔合併總營收或總資產之比率
		〃	〃	應收帳款	$ 1,186		-
		和運租車股份有限公司	〃	租金支出	318	依簽訂之租約規定辦理	-
		〃	〃	應收帳款	18		
		〃	〃	應付費用	222		
		和潤企業股份有限公司	〃	銷貨收入	38	次二月16日	-
		台灣豐田產業機械股份有限公司	〃	應收帳款	10		-
		〃	〃	其他應收款	132		-
		〃	〃	銷貨收入	13	次二月16日	-
		〃	〃	應付費用	3		-
	台灣豐田產業機械股份有限公司	車美仕股份有限公司	〃	租金支出	821	依簽訂之租約規定辦理	-
		〃	〃	銷貨收入	865	次二月16日	
		〃	〃	應付費用	580		-
		〃	〃	應收帳款	903		
		和運企業股份有限公司	〃	租金支出	188	依簽訂之租約規定辦理	-
		和泰興業股份有限公司	〃	銷貨收入	2,798	月結90天付款	-
		〃	〃	勞務收入	29		-
		大全彩藝股份有限公司	〃	銷貨收入	1,780	月結45日	
	和潤企業股份有限公司	和運租車股份有限公司	〃	其他支出	1,485	月結16日	-
		〃	〃	租金支出	392	〃	
		〃	〃	其他應收款	3,172		
		〃	〃	應付費用	592	〃	-
	和志汽車股份有限公司	和運租車股份有限公司	〃	銷貨收入	3	立即付款	-
	和志汽車股份有限公司	和運租車股份有限公司	子公司對子公司	銷貨成本	4,676	〃	-
		〃	〃	應付費用	29		-
		〃	〃	應收帳款	3		-
		車美仕股份有限公司	〃	銷貨成本	270	立即付款	-
		〃	〃	應付帳款	146		-
		和潤企業股份有限公司	〃	廣告費支出	285	次二月16日	-
		〃	〃	應付費用	27		-
	和志汽車股份有限公司	和潤企業股份有限公司	子公司對子公司	其他應收款	16		
	上海和裕豐田汽車服務有限公司	上海和泰汽車銷售有限公司	〃	預收款項	$ 50,258		-
		上海和全商務諮詢服務有限公司	〃	應付費用	22	〃	-
		〃	〃	其他收入	66	月結30天	
		〃	〃	勞務費用	66	〃	
		上海和展汽車服務有限公司	〃	其他應收款	26		
		〃	〃	租金收入	79	月結30天	

編號	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係	交易往來情形				佔合併總營收或總資產之比率
				科目	金額	交易條件		
	上海和全商務諮詢服務有限公司	上海和凌汽車服務有限公司	〃	勞務收入	79	月結30天		-
		上海和展汽車服務有限公司	〃	應收帳款	22			
		〃	〃	勞務收入	66	〃		
		天津和裕豐田汽車服務有限公司	〃	勞務收入	66	〃		-
		重慶和凌雷克薩斯汽車服務有限公司	〃	勞務收入	79	〃		
		〃		租金支出	79	月結30天		

十二、部門別財務資訊

(一)產業別資訊

本公司及子公司主要係經營車輛及其零配件之買賣、修理、保養及小客車租賃、各種車輛之分期買賣等業務，另，本公司之子公司大全彩藝工業股份有限公司及和泰興業股份有限公司係從事包裝材料、包裝容器之設計製造及代理銷售商用冷氣等業務，其營業收入未達損益表收入 10%以上。

(二)地區別資訊

本公司及子公司民國 97 年度第一季國外營業部門來自企業以外客戶之收入及可辨認資產均未達合併收入及合併資產總額之 10%以上，故不適用。

(三)外銷銷貨資訊

本公司及子公司民國 97 年度第一季均無外銷銷貨收入達損益表收入金額 10%以上者，故不適用。

(四)重要客戶資訊

本公司及子公司民國 97 年度第一季其收入占損益表收入金額 10%以上之客戶明細如下：

	97 年度第一季	
客戶	銷貨金額	所佔比例
A 客戶	4,416,511	16
B 客戶	4,145,648	15
C 客戶	3,587,002	13
D 客戶	2,980,556	11
E 客戶	2,851,122	10