和泰汽車股份有限公司及其子公司

合併財務報告暨會計師核閱報告

民國106年及105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106年及105年第一季合併財務報告暨會計師核閱報告

目　　錄

項　　目	頁　次
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 ~ 91
(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 ~ 16
(四) 重大會計政策之彙總說明	16 ~ 35
(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	35 ~ 36
(六) 重要會計項目之說明	37 ~ 61
(七) 關係人交易	61 ~ 67
(八) 質押之資產	67
(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	68

項　　目	頁　　次
(十)　重大之災害損失	68
(十一)重大之期後事項	69
(十二)其他	69 ~ 89
(十三)附註揭露事項	89 ~ 90
1.重大交易事項相關資訊	89
2.轉投資事業相關資訊	89
3.大陸投資資訊	90
(十四)部門資訊	90 ~ 91

pwc 資誠

會計師核閱報告

(106)財審報字第 17000203 號

和泰汽車股份有限公司　公鑒：

和泰汽車股份有限公司及其子公司民國 106 年及 105 年 3 月 31 日之合併資產負債表，暨民國 106 年及 105 年 1 月 1 日至 3 月 31 日之合併綜合損益表、合併權益變動表及合併現金流量表，業經本會計師核閱竣事。上開合併財務報表之編製係公司管理階層之責任，本會計師之責任則為根據核閱結果出具報告。

除下段所述者外，本會計師係依照中華民國審計準則公報第三十六號「財務報表之核閱」規劃並執行核閱工作。由於本會計師僅實施分析、比較與查詢，並未依照一般公認審計準則查核，故無法對上開合併財務報表整體表示查核意見。

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子公司(均屬非重要子公司)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 106 年及 105 年 3 月 31 日之資產總額分別為新台幣 48,670,661 仟元及 45,265,818 仟元，各占合併資產總額之 26.02%及 26.97%；負債總額分別為新台幣 15,924,053 仟元及 15,499,294 仟元，各占合併負債總額之 11.96%及 13.05%；民國 106 年及 105 年 1 月 1 日至 3 月 31 日之綜合損益分別為新台幣 852,508 仟元及 1,175,960 仟元，各占合併綜合損益之 26.22%及 40.17%。

資誠聯合會計師事務所 PricewaterhouseCoopers Taiwan
11012 臺北市信義區基隆路一段333號27樓 / 27F, No. 333, Sec. 1, Keelung Rd., Xinyi Dist., Taipei 11012, Taiwan
T: +886 (2) 2729 6666, F:+ 886 (2) 2729 6686, www.pwc.tw

pwc 資誠

依本會計師核閱結果，除上段所述子公司、採用權益法之投資及附註十三所揭露之相關資訊，若能取得其同期間經會計師核閱之財務報表而可能須作適當調整及揭露之影響外，並未發現第一段所述合併財務報表在所有重大方面有違反「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」而須作修正之情事。

資誠聯合會計師事務所

蕭金木

會計師

周建宏

前財政部證券管理委員會
核准簽證文號：(81)台財證(六)第 33095 號
前財政部證券暨期貨管理委員會
核准簽證文號：(88)台財證(六)第 95577 號

中華民國 106 年 5 月 11 日

和泰汽車股份有限公司及其子公司

合併資產負債表

民國106年3月31日及民國105年12月31日、3月31日、1月1日

（民國106年及105年3月31日之合併資產負債表僅經核閱，未依一般公認審計準則查核）

單位：新台幣仟元

	資產	附註	106年3月31日 金額	%	（調整後）105年12月31日 金額	%	（調整後）105年3月31日 金額	%	（調整後）105年1月1日 金額	%
	流動資產									
1100	現金及約當現金	六(一)	$ 11,841,329	6	$ 12,024,515	7	$ 11,716,377	7	$ 10,406,462	7
1120	透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動	六(二)(六)	1,047,410	1	4,714,069	2	3,844,831	2	3,805,448	2
1130	備供出售金融資產－流動	六(三)及八	1,141,990	1	-	-	-	-	-	-
1150	避險之衍生金融資產－流動	六(四)	8,349	-	95,231	-	251,453	-	304,772	-
1190	其他金融資產－流動	六(一)及八	1,493,767	1	95,022	-	115,850	-	99,071	-
1201	應收票據	六(五)及七	10,122,724	5	10,278,271	6	10,132,286	6	9,559,124	6
1202	應收帳款	六(五)及七	84,198,872	45	82,561,994	46	75,410,632	45	74,166,146	45
1203	其他應收款	七	1,869,843	1	1,667,324	1	1,242,048	1	1,436,765	1
1270	存貨	六(七)	6,689,486	4	9,110,354	5	6,961,177	4	5,962,436	4
1280	預付款項	六(八)	5,961,542	3	6,608,554	4	4,973,781	3	4,918,793	3
1310	再保險合約資產淨額	六(九)及七	2,005,473	1	-	-	-	-	-	-
	流動資產總計		126,380,785	68	127,155,334	71	114,648,435	68	110,659,017	68
	非流動資產									
1420	備供出售金融資產－非流動	六(三)及八	6,006,045	3	827,212	-	832,126	-	829,558	-
1470	採用權益法之投資	六(十)	14,545,781	8	13,796,874	8	14,568,914	9	13,839,712	8
1480	其他金融資產－非流動	六(一)	62,815	-	-	-	-	-	-	-
1500	不動產、廠房及設備淨額	六(十一)及八	34,583,054	18	33,706,177	19	34,918,720	21	35,464,467	22
1600	投資性不動產淨額	六(十二)	1,853,202	1	912,258	1	778,403	-	796,718	-
1700	無形資產淨額	六(十三)	1,210,268	1	-	-	-	-	-	-
1800	遞延所得稅資產淨額		902,713	-	862,027	-	1,010,752	1	979,376	1
1900	其他資產	六(十四)	1,492,793	1	1,055,933	1	1,094,646	1	1,063,466	1
	非流動資產總計		60,656,671	32	51,160,481	29	53,203,561	32	52,973,297	32
1XXX	**資產總計**		$ 187,037,456	100	$ 178,315,815	100	$ 167,851,996	100	$ 163,632,314	100
	負債及權益									
	流動負債									
2110	短期借款	六(十五)	$ 36,781,896	20	$ 38,438,352	22	$ 32,317,188	19	$ 35,991,935	22
2120	應付短期票券	六(十六)	45,760,305	24	47,098,611	26	46,597,037	28	42,713,916	26
2140	透過損益按公允價值衡量之金融負債－流動	六(二)(六)	107,956	-	-	-	160,095	-	-	-
2150	避險之衍生金融負債－流動	六(四)	311,644	-	56,072	-	55,831	-	16,924	-
2201	應付票據		86,054	-	124,056	-	140,213	-	125,782	-
2202	應付帳款	七	7,172,868	4	9,909,121	6	7,087,026	4	6,956,009	4
2203	應付費用	六(十九)及七	4,332,929	2	3,986,204	2	3,736,789	2	3,653,333	2
2204	其他應付款		307,487	-	478,949	-	318,216	-	404,438	-
2250	應付佣金	七	102,453	-	-	-	-	-	-	-
2260	應付再保往來款項		401,534	-	-	-	-	-	-	-

（續次頁）

和泰汽車股份有限公司及其子公司

合併資產負債表

民國106年3月31日及民國105年12月31日、3月31日、1月1日

（民國106年及105年3月31日之合併資產負債表僅經核閱，未依一般公認審計準則查核）

單位：新台幣仟元

	負債及權益	附註	106年3月31日 金額	%	（調整後）105年12月31日 金額	%	（調整後）105年3月31日 金額	%	（調整後）105年1月1日 金額	%
2270	應付保險賠款與給付		$ 10,191	-	$ -	-	$ -	-	$ -	-
2310	本期所得稅負債		2,010,531	1	1,384,054	1	1,833,991	1	1,299,820	1
2320	預收款項		1,058,158	1	1,148,985	1	972,574	1	990,757	1
2330	應付到期長期負債（一年或一營業週期內到期長期負債）	六(十七)(十八)	7,106,620	4	4,338,562	2	4,541,899	3	4,914,023	3
2350	其他流動負債	六(二十一)	1,364,611	1	1,335,096	1	1,549,672	1	1,561,176	1
	流動負債總計		106,915,237	57	108,298,062	61	99,310,531	59	98,628,113	60
	非流動負債									
2550	長期借款	六(十八)	4,824,164	3	4,963,261	3	5,257,260	3	5,046,822	3
2600	負債準備	六(八)(二十一)	8,060,039	4	1,215,372	1	1,054,578	1	1,056,213	1
2620	存入保證金	六(二十二)	11,297,805	6	11,311,635	6	11,183,419	7	11,210,942	7
2630	遞延所得稅負債		2,054,505	1	1,905,414	1	1,842,321	1	1,860,088	1
2660	其他負債		43,452	-	42,982	-	77,731	-	53,174	-
	非流動負債總計		26,279,965	14	19,438,664	11	19,415,309	12	19,227,239	12
2XXX	**負債總計**		133,195,202	71	127,736,726	72	118,725,840	71	117,855,352	72
	歸屬於母公司業主之權益									
	股本	六(二十三)								
3110	普通股股本		5,461,792	3	5,461,792	3	5,461,792	3	5,461,792	3
	資本公積	六(二十四)								
3200	資本公積		263,060	-	263,060	-	263,060	-	263,060	-
	保留盈餘	六(二十五)								
3310	法定盈餘公積		8,262,717	4	8,262,717	5	7,285,058	4	7,285,058	5
3320	特別盈餘公積		381,843	-	381,843	-	381,843	-	381,843	-
3330	未分配盈餘		31,213,998	17	28,074,357	16	27,537,175	17	24,863,218	15
	其他權益									
3400	其他權益		464,167	1	662,473	-	1,065,824	1	1,109,168	1
31XX	**歸屬於母公司業主之權益總計**		46,047,577	25	43,106,242	24	41,994,752	25	39,364,139	24
32XX	**非控制權益**		7,794,677	4	7,472,847	4	7,131,404	4	6,412,823	4
3XXX	**權益總計**		53,842,254	29	50,579,089	28	49,126,156	29	45,776,962	28
	重大或有負債及未認列之合約承諾	九								
	負債及權益總計		$ 187,037,456	100	$ 178,315,815	100	$ 167,851,996	100	$ 163,632,314	100

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其子公司

合併綜合損益表

民國106年及105年1月1日至3月31日

（僅經核閱，未依一般公認審計準則查核）

單位：新台幣仟元

（除每股盈餘為新台幣元外）

	項目	附註	106年1月1日至3月31日 金額	%	（調整後）105年1月1日至3月31日 金額	%
	收入					
4010	利息收入	六(三)(二十六)及七	$ 1,090,434	2	$ 865,862	2
4020	保費收入	六(二十七)及七	541,398	1	-	-
4040	再保佣金收入		11,840	-	-	-
4050	手續費收入		2,400	-	-	-
4060	採用權益法認列之關聯企業及合資利益之份額	六(十)	546,546	1	736,013	2
4100	備供出售金融資產已實現利益		61,750	-	-	-
4160	**銷貨收入淨額**	七				
4161	銷貨收入		43,018,757	89	36,636,349	89
4162	銷貨退回		(482,412)	(1)	(363,595)	(1)
4163	銷貨折讓		(728,963)	(1)	(761,741)	(2)
4170	租賃收入		3,125,215	7	3,261,445	8
4180	勞務收入	七	486,088	1	566,757	1
4200	處分投資利益	六(二)	34,603	-	51	-
4210	處分不動產、廠房及設備利益		1,808	-	1,560	-
4230	投資性不動產利益	六(十二)及七	37,618	-	29,358	-
4260	兌換利益		137,644	-	125,484	-
4270	其他收入		351,514	1	352,632	1
4280	未實現銷貨損益		(111,797)	-	(45,395)	-
4290	已實現銷貨損益		35,418	-	49,409	-
	收入合計		48,159,861	100	41,454,189	100
	支出					
5010	利息費用	七	(387,109)	(1)	(386,758)	(1)
5030	承保費用		(20)	-	-	-
5040	佣金費用	七	(118,103)	-	-	-
5050	保險賠款與給付	七	(213,161)	(1)	-	-
5070	其他保險負債淨變動		(3,857)	-	-	-
5110	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損失	六(二)	(235,687)	(1)	(210,712)	(1)
5190	銷貨成本	六(七)及七	(37,187,007)	(77)	(31,608,695)	(76)
5200	租賃成本		(2,378,252)	(5)	(2,551,759)	(6)
5210	勞務成本		(146,278)	-	(156,630)	-
5230	**營業費用**	六(二十八)(二十九)及七				
5231	推銷費用		(1,950,458)	(4)	(2,007,200)	(5)
5232	管理及總務費用		(1,376,355)	(3)	(1,033,060)	(3)
5233	研究發展費用		(15,198)	-	(8,492)	-
5270	投資性不動產費用及損失	六(十二)	(5,554)	-	(2,097)	-
5320	其他支出		(5,902)	-	(2,600)	-
	支出合計		(44,022,941)	(92)	(37,968,003)	(92)
6100	**繼續營業單位稅前淨利**		4,136,920	8	3,486,186	8
6200	所得稅費用	六(三十)	(650,661)	(1)	(504,703)	(1)
6500	**本期淨利**		3,486,259	7	2,981,483	7

（續次頁）

和泰汽車股份有限公司及其子公司

合併綜合損益表

民國106年及105年1月1日至3月31日

（僅經核閱，未依一般公認審計準則查核）

單位：新台幣仟元

（除每股盈餘為新台幣元外）

項目	附註	106年1月1日至3月31日 金額	%	（調整後）105年1月1日至3月31日 金額	%
	其他綜合損益				
6650	**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	($ 248,094)	-	($ 89,639)	-
6653	備供出售金融資產未實現評價利益	六(三) 53,364	-	26,192	-
6655	現金流量避險中屬有效避險部分之避險工具損失	六(四) (47,595)	-	(2,019)	-
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	-	-	10,825	-
6689	與可能重分類之項目相關之所得稅	六(三十) 7,032	-	344	-
6600	**其他綜合損益**	(235,293)	-	(54,297)	-
6700	**本期綜合損益總額**	$ 3,250,966	7	$ 2,927,186	7
	淨利歸屬於：				
6810	母公司業主	$ 3,139,641	6	$ 2,678,985	6
6820	非控制權益	346,618	1	302,498	1
		$ 3,486,259	7	$ 2,981,483	7
	綜合損益總額歸屬於：				
6910	母公司業主	$ 2,941,335	6	$ 2,635,641	6
6920	非控制權益	309,631	1	291,545	1
		$ 3,250,966	7	$ 2,927,186	7
	基本每股盈餘	六(三十一)			
	基本每股盈餘合計	$ 5.75		$ 4.90	
	稀釋每股盈餘	六(三十一)			
	稀釋每股盈餘合計	$ 5.74		$ 4.90	

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其子公司

合併權益變動表

民國106年及105年1月1日至3月31日

（僅經核閱，未依一般公認審計準則查核）

單位：新台幣仟元

	附註	歸屬於母公司業主之權益										非控制權益	權益總額
				保留盈餘			其他權益						
		普通股股本	資本公積－發行溢價	法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	備供出售金融資產未實現利益	現金流量避險中屬有效部分之避險工具損失	總計			
105年度第一季													
105年1月1日餘額		$ 5,461,792	$ 263,060	$ 7,285,058	$ 381,843	$ 24,863,218	$ 372,709	$ 738,780	($ 2,321)	$ 39,364,139	$ 6,412,823	$ 45,776,962	
105年度第一季淨利		-	-	-	-	2,678,985	-	-	-	2,678,985	302,498	2,981,483	
105年度第一季其他綜合損益		-	-	-	-	-	(67,514)	25,276	(1,106)	(43,344)	(10,953)	(54,297)	
對子公司所有權權益變動		-	-	-	-	(5,028)	-	-	-	(5,028)	-	(5,028)	
非控制權益變動		-	-	-	-	-	-	-	-	-	427,036	427,036	
105年3月31日餘額		$ 5,461,792	$ 263,060	$ 7,285,058	$ 381,843	$ 27,537,175	$ 305,195	$ 764,056	($ 3,427)	$ 41,994,752	$ 7,131,404	$ 49,126,156	
106年度第一季													
106年1月1日餘額		$ 5,461,792	$ 263,060	$ 8,262,717	$ 381,843	$ 28,074,357	($ 111,582)	$ 783,180	($ 9,125)	$ 43,106,242	$ 7,472,847	$ 50,579,089	
106年度第一季淨利		-	-	-	-	3,139,641	-	-	-	3,139,641	346,618	3,486,259	
106年度第一季其他綜合損益		-	-	-	-	-	(223,490)	51,524	(26,340)	(198,306)	(36,987)	(235,293)	
非控制權益變動	六(三十三)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12,199	12,199	
106年3月31日餘額		$ 5,461,792	$ 263,060	$ 8,262,717	$ 381,843	$ 31,213,998	($ 335,072)	$ 834,704	($ 35,465)	$ 46,047,577	$ 7,794,677	$ 53,842,254	

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其子公司

合併現金流量表

民國106年及105年1月1日至3月31日

（僅經核閱，未依一般公認審計準則查核）

單位：新台幣仟元

	附註	106年1月1日至3月31日	105年1月1日至3月31日
營業活動之現金流量			
本期稅前淨利		$ 4,136,920	$ 3,486,186
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負債淨損失	六(二)	235,687	210,712
呆帳費用及財務保證費用		330,199	272,813
折舊費用	六(十一)(十二)(二十八)	1,967,407	2,176,368
各項攤提	六(二十八)	11,899	4,438
提列出租資產損失準備	六(十一)	16,342	5,613
處分不動產、廠房及設備利益淨額(不含出租資產)		(1,808)	(1,560)
採用權益法認列之關聯企業利益之份額	六(十)	(546,546)	(736,013)
利息費用		387,109	386,758
利息收入	六(二十六)	(1,090,434)	(865,862)
未實現銷貨利益		111,797	45,395
已實現銷貨利益		(35,418)	(49,409)
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		3,544,862	(90,000)
應收票據及帳款		(1,398,115)	(2,090,461)
預付款項		701,588	(56,909)
其他應收款		(3,580)	217,881
存貨		3,667,044	314,541
再保險合約資產		(428,180)	-
與營業活動相關之負債之淨變動			
應付票據及帳款		(2,781,045)	145,448
應付費用		201,528	39,952
其他應付款		(228,619)	(86,222)
應付佣金		(137,463)	-
應付再保往來款項		316,214	-
應付保險賠款與給付		(197,528)	-
預收款項		(121,203)	(18,183)
其他流動負債		(45,486)	(11,503)
負債準備		566,728	(1,635)
其他負債		470	24,557
營運產生之現金流入		9,180,369	3,322,905
支付之利息		(340,093)	(341,333)
支付之所得稅		(36,807)	(19,675)
收取之利息		1,068,508	843,289
營業活動之淨現金流入		9,871,977	3,805,186

（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106年及105年1月1日至3月31日

（僅經核閱，未依一般公認審計準則查核）

單位：新台幣仟元

	附註	106年1月1日至3月31日	105年1月1日至3月31日
投資活動之現金流量			
對子公司之收購(扣除所取得之現金)	六(三十三)	($ 6,636,836)	$ -
備供出售金融資產減資退回股款		-	23,032
備供出售金融資產減少		271,041	-
其他金融資產增加		(15,106)	(16,779)
取得採用權益法之投資	六(十)	(298,864)	-
取得不動產、廠房及設備	六(十一)	(3,254,164)	(3,052,440)
處分不動產、廠房及設備價款(不含出租資產)		3,393	5,228
取得無形資產	六(十三)	(9,300)	-
其他資產-其他減少		44,894	17,360
投資活動之淨現金流出		(9,894,942)	(3,023,599)
籌資活動之現金流量			
發行公司債	六(十七)	2,800,000	-
短期借款減少		(1,358,903)	(3,584,196)
應付短期票券(減少)增加		(1,338,306)	3,883,121
舉借長期借款		428,961	794,350
償還長期借款		(600,000)	(956,036)
存入保證金減少		(18,556)	(27,523)
非控制權益變動		-	422,008
籌資活動之淨現金(流出)流入		(86,804)	531,724
匯率影響數		(73,417)	(3,396)
本期現金及約當現金(減少)增加數		(183,186)	1,309,915
期初現金及約當現金餘額		12,024,515	10,406,462
期末現金及約當現金餘額		$ 11,841,329	$ 11,716,377

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其子公司

合併財務報表附註

民國106年及105年第一季

（僅經核閱，未依一般公認審計準則查核）

單位：新台幣仟元

（除特別註明者外）

一、公司沿革

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

二、通過財務報告之日期及程序

本合併財務報告已於民國106年5月11日提報董事會後發布。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

(一)已採用金融監督管理委員會(以下簡稱「金管會」)認可之新發布、修正後國際財務報導準則之影響

下表彙列金管會認可之民國106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
國際財務報導準則第10號、第12號及國際會計準則第28號之修正「投資個體：適用合併報表之例外規定」	民國105年1月1日
國際財務報導準則第11號之修正「取得聯合營運權益之會計處理」	民國105年1月1日
國際財務報導準則第14號「管制遞延帳戶」	民國105年1月1日
國際會計準則第1號之修正「揭露倡議」	民國105年1月1日
國際會計準則第16號及第38號之修正「可接受之折舊及攤銷方法之闡釋」	民國105年1月1日
國際會計準則第16號及第41號之修正「農業：生產性植物」	民國105年1月1日
國際會計準則第19號之修正「確定福利計畫：員工提撥」	民國103年7月1日
國際會計準則第27號之修正「單獨財務報表之權益法」	民國105年1月1日
國際會計準則第36號之修正「非金融資產可回收金額之揭露」	民國103年1月1日
國際會計準則第39號之修正「衍生工具之約務更替與避險會計之持續適用」	民國103年1月1日
國際財務報導解釋第21號「公課」	民國103年1月1日
2010-2012週期之年度改善	民國103年7月1日
2011-2013週期之年度改善	民國103年7月1日
2012-2014週期之年度改善	民國105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經營結果並無重大影響：

國際會計準則第 36 號之修正「非金融資產可回收金額之揭露」

當現金產生單位包含商譽或非確定耐用年限之無形資產但未有減損時，移除揭露可回收金額之規定；當個別資產（包括商譽）或現金產生單位認列或迴轉之減損金額重大，應揭露該資產之可回收金額，且若可回收金額係基於公允價值減處分成本，應揭露公允價值層級之等級和衡量公允價值之評價技術及關鍵假設。

經評估該修正將使本集團增加資產減損之揭露。

(二)尚未採用金管會認可之新發布、修正後國際財務報導準則之影響

無。

(三)國際會計準則理事會已發布但尚未經金管會認可之國際財務報導準則之影響

下表彙列國際會計準則理事會已發布但尚未納入金管會認可之民國 106 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
國際財務報導準則第2號之修正「股份基礎給付交易之分類及衡量」	民國107年1月1日
國際財務報導準則第4號之修正「屬國際財務報導準則第4號之保險合約適用國際財務報導準則第9號『金融工具』之方法」	民國107年1月1日
國際財務報導準則第9號「金融工具」	民國107年1月1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15號「客戶合約之收入」	民國107年1月1日
國際財務報導準則第15號之修正「國際財務報導準則第15號『客戶合約之收入』之闡釋」	民國107年1月1日
國際財務報導準則第16號「租賃」	民國108年1月1日
國際會計準則第7號之修正「揭露倡議」	民國106年1月1日
國際會計準則第12號之修正「未實現損失遞延所得稅資產之認列」	民國106年1月1日
國際會計準則第40號之修正「投資性不動產之轉換」	民國107年1月1日
國際財務報導解釋第22號「外幣交易及預收付對價」	民國107年1月1日
2014-2016週期之年度改善-國際財務報導準則第1號「首次採用國際財務報導準則」	民國107年1月1日
2014-2016週期之年度改善-國際財務報導準則第12號「對其他個體之權益之揭露」	民國106年1月1日
2014-2016週期之年度改善-國際會計準則第28號「投資關聯企業及合資」	民國107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經營結果並無重大影響：

1.國際財務報導準則第 4 號之修正「屬國際財務報導準則第 4 號之保險合約適用國際財務報導準則第 9 號『金融工具』之方法」

此修正係為因應即將發布的國際財務報導準則第 4 號「保險合約」新準則，與國際財務報導準則第 9 號「金融工具」因適用日期差異導致資產及負債之衡量基礎不同，允許符合國際財務報導準則第 4 號「保險合約」規定之保險人於符合特定之條件時，得選擇採用暫時豁免採用國際財務報導準則第 9 號「金融工具」；或於適用國際財務報導準則第 9 號「金融工具」時選擇採用覆蓋法之替代處理。

2.國際財務報導準則第 9 號「金融工具」

(1)金融資產債務工具按企業之經營模式及合約現金流量特性判斷，可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；金融資產權益工具分類為透過損益按公允價值衡量之金融資產，除非企業作不可撤銷之選擇將非交易目的之權益工具的公允價值認列於其他綜合損益。

(2)金融資產債務工具之減損評估應採預期損失模式，於每一資產負債表日評估該工具之信用風險是否有顯著增加，以適用 12 個月之預期信用損失或存續期間之預期信用損失(於發生減損前之利息收入按資產帳面總額估計)；或是否業已發生減損，於發生減損後之利息收入按提列備抵呆帳後之帳面淨額估計。

(3)一般避險會計之修正使會計處理與企業之風險管理政策更為一致，開放非金融項目之組成部分及項目群組等得作為被避險項目，刪除80%~125%高度有效避險之門檻，並新增在企業之風險管理目標不變之情況下得以重新平衡被避險項目及避險工具之避險比率。

3.國際財務報導準則第 15 號「客戶合約之收入」

國際財務報導準則第 15 號「客戶合約之收入」取代國際會計準則第 11 號「建造合約」、國際會計準則第 18 號「收入」以及其相關解釋及解釋公告。按準則規定收入應於客戶取得對商品或勞務之控制時認列，當客戶已具有主導資產之使用並取得該資產之幾乎所有剩餘效益之能力時表示客戶取得對商品或勞務之控制。

此準則之核心原則為「企業認列收入以描述對客戶所承諾之商品或勞務之移轉，該收入之金額反映該等商品或勞務換得之預期有權取得之對價」。企業按核心原則認列收入時需運用下列五步驟來決定收入認列的時點及金額：

步驟 1：辨認客戶合約。

步驟 2：辨認合約中之履約義務。

步驟 3：決定交易價格。

步驟 4：將交易價格分攤至合約中之履約義務。

步驟5：於（或隨）企業滿足履約義務時認列收入。

此外，準則亦包括一套整合性之揭露規定，該等規定將使企業對財務報表使用者提供有關客戶合約所產生之收入與現金流量之性質、金額、時間及不確定性之綜合資訊。

4.國際財務報導準則第15號之修正「國際財務報導準則第15號『客戶合約之收入』之闡釋」

此修正釐清如何辨認合約中的履約義務(即承諾移轉商品或勞務予客戶)；如何決定企業為主理人(提供商品或勞務)或代理人(負責安排商品或勞務之提供)；以及決定由授權取得之收入應於某一時點或於一段期間內認列。除上述之釐清外，此修正尚包含兩項新增的簡化規定，以降低企業首次適用新準則時之成本及複雜度。

5.國際財務報導準則第16號「租賃」

國際財務報導準則第16號「租賃」取代國際會計準則第17號「租賃」及其相 關解釋及解釋公告。此準則規定承租人應認列使用權資產及租賃負債(除租賃期間短於12個月或租賃資產價值低外)；出租人會計處理仍相同，按營業租賃及融資租賃兩種類型處理，僅增加相關揭露。

6.國際會計準則第7號之修正「揭露倡議」

此修正要求企業增加揭露有關(來自)籌資活動之負債變動，包括來自現金及非現金之變動。

除上述影響外，截至本合併財務報告通過發佈日止，本集團持續評估其他準則及解釋對本集團財務狀況與經營結果之影響，相關影響待評估完成時予以揭露。

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)按公允價值衡量之備供出售金融資產。
(3)按退休基金資產減除確定福利義務現值之淨額認列之確定福利負債。
(4)按保險業相關特定法令及函令等估列之各項保險負債及再保險準備資產。

2.編製符合金管會認可之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告(以下簡稱IFRSs)之財務報告需要使用一些重要會計估計，在應用本集

團的會計政策過程中亦需要管理階層運用其判斷，涉及高度判斷或複雜性之項目，或涉及合併財務報告之重大假設及估計之項目，請詳附註五說明。

(三)合併基礎

1.合併財務報告編製原則

(1)本集團將所有子公司納入合併財務報告編製之個體。子公司指受本集團控制之個體，當本集團暴露於來自對該個體之參與之變動報酬或對該等變動報酬享有權利，且透過對該個體之權力有能力影響該等報酬時，本集團即控制該個體。子公司自本集團取得控制之日起納入合併財務報告，於喪失控制之日起終止合併。

(2)集團內公司間之交易、餘額及未實現損益業已銷除。子公司之會計政策已作必要之調整，與本集團採用之政策一致。

(3)損益及其他綜合損益各組成部分歸屬於母公司業主及非控制權益；綜合損益總額亦歸屬於母公司業主及非控制權益，即使因而導致非控制權益發生虧損餘額。

(4)對子公司持股之變動若未導致喪失控制(與非控制權益之交易)，係作為權益交易處理，亦即視為與業主間進行之交易。非控制權益之調整金額與所支付或收取對價之公允價值間之差額係直接認列於權益。

(5)當集團喪失對子公司之控制，對前子公司之剩餘投資係按公允價值重新衡量，並作為原始認列金融資產之公允價值或原始認列投資關聯企業或合資之成本，公允價值與帳面金額之差額認列為當期損益。對於先前認列於其他綜合損益與該子公司有關之所有金額，其會計處理與本集團若直接處分相關資產或負債之基礎相同，亦即如先前認列為其他綜合損益之利益或損失，於處分相關資產或負債時將被重分類為損益，則當喪失對子公司之控制時，將該利益或損失自權益重分類為損益。

(6)列入本合併財務報告編製個體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及和泰產物保險股份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，餘非重要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
			106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日	
和泰汽車股份有限公司	Shanghai Ho-Yu (BVI) Investment Co., Ltd.	轉投資大陸地區，從事汽車、零件貿易及汽車修理等業務	100.00	100.00	100.00	
和泰汽車股份有限公司	和展投資有限公司	一般轉投資業務	100.00	100.00	100.00	
和泰汽車股份有限公司	長源汽車股份有限公司	汽車、零件銷售及汽車修理等業務	100.00	100.00	100.00	
和泰汽車股份有限公司	台灣豐田產業機械股份有限公司	產業用車輛銷售及修理等業務	100.00	100.00	100.00	
和泰汽車股份有限公司	和泰興業股份有限公司	代理銷售冷氣空調系統及承包冷氣空調工程	45.01	45.01	45.01	註2
和泰汽車股份有限公司	車美仕股份有限公司	車輛用品買賣	51.00	51.00	51.00	
和泰汽車股份有限公司	東部汽車股份有限公司	汽車、零件銷售及汽車修理等業務	100.00	100.00	100.00	
和泰汽車股份有限公司	興聯科技股份有限公司	電子零組件製造	20.00	20.00	20.00	註1
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	棗庄和裕豐田汽車銷售服務有限公司	汽車銷售維修服務	100.00	100.00	100.00	
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	20.00	20.00	20.00	註1
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	-	註4
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	20.00	20.00	20.00	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			備註
			106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日	
上海和凌汽車服務有限公司	上海楊浦和凌汽車銷售服務有限公司	汽車銷售維修服務	100.00	-	-	註5
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	20.00	20.00	20.00	註1
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	66.03	66.03	66.03	
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	-	-	註6
和展投資有限公司	和中汽車股份有限公司	中古車買賣	-	-	20.00	註3
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	
和潤企業股份有限公司	和榮汽車股份有限公司	中古車買賣	-	-	51.00	註3
和潤企業股份有限公司	和中汽車股份有限公司	中古車買賣	-	-	31.00	註3
和潤企業股份有限公司	和航汽車股份有限公司	中古車買賣	-	-	51.00	註3
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
Hoyun International Limited	和運國際租賃有限公司	汽車租賃、批發、零售及支援服務	100.00	100.00	100.00	
和運國際租賃有限公司	和運(上海)商業保理有限公司	保理業務	100.00	100.00	100.00	
台灣豐田產業機械股份有限公司	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	Ichiban International Co., Ltd.	一般投資業務	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	
Ichiban International Co., Ltd.	Air Master International Co., Ltd.	一般投資業務	100.00	100.00	100.00	
Air Master International Co., Ltd.	和展制冷設備貿易(上海)有限公司	冷氣空調設備買賣	100.00	100.00	100.00	
車美仕股份有限公司	凱美士汽車科技(上海)有限公司	車輛用品買賣	100.00	100.00	100.00	
車美仕股份有限公司	興聯科技股份有限公司	電子零組件製造	61.77	61.77	61.77	
東部汽車股份有限公司	多羅滿汽車零配件股份有限公司	汽車零配件批發、零售	100.00	100.00	100.00	

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：本集團於民國105年第四季出售原所持有和中汽車股份有限公司、和榮汽車股份有限公司及和航汽車股份有限公司之股權予關聯企業，致本集團喪失對該等子公司之控制力，故本集團於喪失控制力起，終止將收益及費損編入合併綜合損益表。

註4：係民國105年第二季新投資設立。

註5：上海和凌汽車服務有限公司於民國106年1月底取得上海楊浦和凌汽車銷售服務有限公司(原名為上海英之杰銷售服務有限公司)100%股權，並自民國106年2月1日起併入本公司合併財務報表。

註6：和展投資有限公司於民國106年1月取得和泰產物保險股份有限公司(原名為蘇黎世產物保險股份有限公司)99.80%股權，並自106年1月17日起併入本公司合併財務報表。

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106年3月31日、105年12月31日及105年3月31日止非控制權益總額分別為$7,794,677、$7,472,847 及$7,131,404，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：

		非控制權益			
子公司	主要	106年3月31日		105年12月31日	
名　稱	營業場所	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	$3,008,338	33.967%	$2,911,470	33.967%
和運租車股份有限公司	台灣	1,034,579	33.958%	1,003,160	33.958%

		非控制權益	
子公司	主要	105年3月31日	
名　稱	營業場所	金額	持股百分比
和潤企業股份有限公司	台灣	$3,011,970	33.967%
和運租車股份有限公司	台灣	939,739	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		
	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
流動資產	$ 93,427,419	$ 92,686,324	$ 84,972,399
非流動資產	2,732,128	3,009,611	4,053,915
流動負債	(80,212,173)	(81,302,185)	(73,863,887)
非流動負債	(6,423,992)	(5,135,049)	(6,295,084)
淨資產總額	$ 9,523,382	$ 9,258,701	$ 8,867,343

	和運租車股份有限公司		
	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
流動資產	$ 1,958,961	$ 2,059,270	$ 1,870,342
非流動資產	23,811,206	23,578,447	23,787,386
流動負債	(10,327,853)	(10,488,012)	(11,671,087)
非流動負債	(12,395,670)	(12,195,805)	(11,219,284)
淨資產總額	$ 3,046,644	$ 2,953,900	$ 2,767,357

綜合損益表

	和潤企業股份有限公司	
	106年1月1日至3月31日	105年1月1日至3月31日
收入	$ 2,274,621	$ 3,062,433
稅前淨利	448,336	401,860
所得稅費用	(88,249)	(74,796)
本期淨利	360,087	327,064
其他綜合損益(稅後淨額)	(51,172)	(23,265)
本期綜合損益總額	$ 308,915	$ 303,799
綜合損益總額歸屬於非控制權益	($ 20,500)	$ 6,813

	和運租車股份有限公司	
	106年1月1日至3月31日	105年1月1日至3月31日
收入	$ 3,705,012	$ 4,000,205
稅前淨利	158,791	149,736
所得稅費用	(30,623)	(30,484)
本期淨利	128,168	119,252
其他綜合損益(稅後淨額)	(35,424)	(10,296)
本期綜合損益總額	$ 92,744	$ 108,956
綜合損益總額歸屬於非控制權益	$ 31,494	$ 36,999

現金流量表

	和潤企業股份有限公司	
	106年1月1日至3月31日	105年1月1日至3月31日
營業活動之淨現金流入(流出)	$ 200,044	($ 601,446)
投資活動之淨現金流入(流出)	(249,912)	(120,300)
籌資活動之淨現金流入	290,025	892,966
匯率影響數	(12,853)	(21,893)
本期現金及約當現金增加數	227,304	149,327
期初現金及約當現金餘額	472,262	521,686
期末現金及約當現金餘額	$ 699,566	$ 671,013

	和運租車股份有限公司	
	106年1月1日至3月31日	105年1月1日至3月31日
營業活動之淨現金流入	$ 2,817,602	$ 3,098,575
投資活動之淨現金流出	(2,972,949)	(2,764,606)
籌資活動之淨現金流入(流出)	194,621	(372,909)
本期現金及約當現金增加(減少)數	39,274	(38,940)
期初現金及約當現金餘額	197,106	256,199
期末現金及約當現金餘額	$ 236,380	$ 217,259

(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)所有兌換損益於損益表之「兌換利益或損失」列報。

2.國外營運機構之換算

(1)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：

A.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；

B.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

C.所有因換算而產生之兌換差額認列為其他綜合損益。

(2)當部分處分或出售之國外營運機構為關聯企業或聯合協議時，將於其他綜合損益項下之兌換差額按比例重分類於當期損益作為出售利益或損失之一部分。惟當本集團即使仍保留對前關聯企業或聯合協議之部分權益，但已喪失對國外營運機構屬關聯企業之重大影響或已喪失對國外營運機構屬聯合協議之聯合控制，則係以處分對國外營運機構之全部權益處理。

(3)當部分處分或出售之國外營運機構為子公司時，係按比例將認列為其

他綜合損益之累計兌換差額重新歸屬予該國外營運機構之非控制權益。惟當本集團即使仍保留對前子公司之部分權益，但已喪失對國外營運機構屬子公司之控制，則係以處分對國外營運機構之全部權益處理。

(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.透過損益按公允價值衡量之金融資產係指持有供交易之金融資產。金融資產若在取得時主要係為短期內出售，則分類為持有供交易之金融資產。衍生工具除依避險會計被指定為避險項目外，均分類為持有供交易之金融資產。

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.透過損益按公允價值衡量之金融資產，於原始認列時按公允價值衡量，相關交易成本則認列為當期損益。續後按公允價值衡量，其公允價值之變動認列於當期損益。

(八)備供出售金融資產

1.備供出售金融資產係指定為備供出售或未被分類為任何其他類別之非衍

生金融資產。

2.本集團對於符合交易慣例之備供出售金融資產係採用交易日會計。

3.備供出售金融資產於原始認列時按其公允價值加計交易成本衡量，續後按公允價值衡量，其公允價值之變動認列於其他綜合損益，累積之利益或損失於金融資產除列時，應作重分類調整而自權益重分類為損益。

4.於綜合損益表列報之備供出售金融資產之已實現損益包含買賣所產生之損益及股息紅利，未包含利息收入。

(九)放款及應收款

係屬原始產生之放款及應收款，係在正常營業過程中就商品銷售或服務提供所產生之應收客戶款項。於原始認列時按公允價值衡量，後續採有效利息法按攤銷後成本扣除減損後之金額衡量。惟屬未付息之短期應收帳款，因折現影響不重大，後續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，評估是否已經存在減損之任何客觀證據，顯示某一或一組金融資產於原始認列後發生一項或多項事項(即「損失事項」)，且該損失事項對一金融資產或一組金融資產之估計未來現金流量具有能可靠估計之影響。

2.本集團用以決定是否存在減損損失之客觀證據的政策如下：

(1)發行人或債務人之重大財務困難；
(2)違約，諸如利息或本金支付之延滯或不償付；
(3)本集團因與債務人財務困難相關之經濟或法律理由，給予債務人原不可能考量之讓步；
(4)債務人將進入破產或其他財務重整之可能性大增；
(5)由於財務困難而使該金融資產之活絡市場消失；
(6)可觀察到之資料顯示，一組金融資產之估計未來現金流量於該等資產原始認列後發生可衡量之減少，雖然該減少尚無法認定係屬該組中之某個別金融資產，該等資料包括該組金融資產之債務人償付狀況之不利變化，或與該組金融資產中資產違約有關之全國性或區域性經濟情況；
(7)發行人所處營運之技術、市場、經濟或法令環境中所發生具不利影響之重大改變的資訊，且該證據顯示可能無法收回該權益投資之投資成本；或
(8)權益工具投資之公允價值大幅或持久性下跌至低於成本。

3.本集團經評估當已存在減損之客觀證據，且已發生減損損失時，按以下方式處理：

(1)以攤銷後成本衡量之金融資產

係以該資產帳面金額與估計未來現金流量按該金融資產原始有效利率折現之現值間之差額，認列減損損失於當期損益。當後續期間減損損失金額減少，且該減少能客觀地與認列減損後發生之事項相連結，則先前認列之減損損失在未認列減損情況下於迴轉日應有之攤銷後成本之限額內於當期損益迴轉。認列及迴轉減損損失之金額係藉由備抵帳戶調整資產之帳面金額。

(2)備供出售金融資產

係以該資產之取得成本(減除任何已償付之本金及攤銷數)與現時公允價值間之差額，再減除該金融資產先前列入損益之減損損失，自其他綜合損益重分類至當期損益。屬權益工具投資者，其已認列於損益之減損損失不得透過當期損益迴轉。認列及迴轉減損損失之金額係藉由備抵帳戶調整資產之帳面金額。

(3)其他金融資產

係以該資產帳面金額與估計未來現金流量之差額，認列減損損失於當期損益。當後續期間減損損失金額減少，且該減少能客觀地與認列減損後發生之事項相連結，則先前認列之減損損失在未認列減損情況下於迴轉日應有之限額內於當期損益迴轉。認列及迴轉減損損失之金額係藉由備抵帳戶調整資產之帳面金額。

(十二)備抵呆帳

應收款項及再保險合約資產之應攤回再保賠款與給付及應收再保往來款項之備抵呆帳評估，係依國際會計準則第 39 號「金融工具：認列及衡量」及國際財務報導準則公報第 4 號「保險合約」之規定，予以提列適當之備抵呆帳。

(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)應收租賃款/營業租賃(出租人)

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相關變動銷售費用後之餘額。

(十六)採用權益法之投資/關聯企業

1.關聯企業指所有本集團對其有重大影響而無控制之個體，一般係直接或間接持有其 20%(含)以上表決權之股份。本集團對關聯企業之投資採用權益法處理，取得時依成本認列。

2.本集團對關聯企業取得後之損益份額認列為當期損益，對其取得後之其他綜合損益份額則認列為其他綜合損益。如本集團對任一關聯企業之損失份額等於或超過其在該關聯企業之權益(包括任何其他無擔保之應收款)，本集團不認列進一步之損失，除非本集團對該關聯企業發生法定義務、推定義務或已代其支付款項。

3.當關聯企業發生非損益及其他綜合損益之權益變動且不影響對關聯企業之持股比例時，本集團將所有權益變動按持股比例認列為「資本公積」。

4.本集團與關聯企業間交易所產生之未實現損益業已依其對關聯企業之權益比例銷除；除非證據顯示該交易所轉讓之資產已減損，否則未實現損失亦予以銷除。關聯企業之會計政策已作必要之調整，與本集團採用之政策一致。

5.關聯企業增發新股時，若本集團未按比例認購或取得，致使投資比例發生變動但仍對其有重大影響，該股權淨值變動之增減數係調整「資本公積」及「採用權益法之投資」。若致使投資比例下降者，除上述調整外，與該所有權權益之減少有關而先前已認列於其他綜合損益之利益或損失，且該利益或損失於處分相關資產或負債時須被重分類至損益者，依減少比例重分類至損益。

6.當集團處分關聯企業時，如喪失對該關聯企業之重大影響，對於先前認列於其他綜合損益與該關聯企業有關之所有金額，其會計處理與本集團若直接處分相關資產或負債之基礎相同，亦即如先前認列為其他綜合損益之利益或損失，於處分相關資產或負債時將被重分類為損益，則當喪失對關聯企業之重大影響時，將該利益或損失自權益重分類為損益。如對關聯企業有重大影響，僅按比例將先前在其他綜合損益中認列之金額依上述方式轉出。

(十七)不動產、廠房及設備

1.不動產、廠房及設備係以取得成本為入帳基礎，並將購建期間之有關利息資本化。

2. 後續成本只有在與該項目有關之未來經濟效益很有可能流入本集團，且該項目之成本能可靠衡量時，才包括在資產之帳面金額或認列為一項單獨資產。被重置部分之帳面金額應除列。所有其他維修費用於發生時認列為當期損益。

3. 不動產、廠房及設備之後續衡量採成本模式，除土地不提折舊外，其他按估計耐用年限以直線法計提折舊。不動產、廠房及設備各項組成若屬重大，則單獨提列折舊。

4. 本集團於每一財務年度結束日對各項資產之殘值、耐用年限及折舊方法進行檢視，若殘值及耐用年限之預期值與先前之估計不同時，或資產所含之未來經濟效益之預期消耗型態已有重大變動，則自變動發生日起依國際會計準則第 8 號「會計政策、會計估計變動及錯誤」之會計估計變動規定處理。各項資產之耐用年限如下：

房屋及建築	5 年 ～ 60 年
水電設備	5 年 ～ 10 年
辦公設備	2 年 ～ 20 年
機具設備	4 年 ～ 10 年
出租資產	2 年 ～ 10 年
租賃改良	4 年 ～ 35 年

(十八)營業租賃(承租人)

1. 若本公司為承租人，則不在資產負債表內認列租賃資產。營業租賃之收入及支出分別列為「投資性不動產利益」及「投資性不動產費用及損失」。營業租賃之租金收入及費用包含租金獎勵及確定之長期未來租金調整，依直線法於租賃期間內認列。

2. 若租賃所有權之風險及報酬之重大部分實質由承租人承擔，係屬融資租賃。本公司以融資租賃承租設備，並以租賃開始日所決定之租賃資產公允價值及最低租金給付現值兩者孰低者，予以資本化。每期支付之租金分攤予融資利息及降低尚未支付之負債。融資利息應於租賃期間逐期認列於綜合損益表項下之「利息費用」。最低租金給付總額扣除融資利息部份之餘額，表列「應付款項」。

(十九)投資性不動產

1. 投資性不動產以取得成本認列，後續衡量採成本模式。

2. 重大之改良、添置及更新之後續成本只有在與該項目有關之未來經濟效益很有可能流入本公司，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，依本公司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5～60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。

(二十)無形資產

1.電腦軟體

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

2.商譽

商譽係因企業合併採收購法而產生。合併公司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。

(二十一)非金融資產減損

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

2.商譽為減損測試之目的，分攤至現金產生單位。此項分攤係將商譽分攤至預期可從產生商譽之企業合併而受益之現金產生單位或現金產生單位群組。

(二十二)借款

借款於原始認列時按公允價值扣除交易成本後之金額衡量，後續就扣除交易成本價款與贖回價值之任何差額採有效利息法按攤銷後成本於借款期間內衡量。

(二十三)應付帳款及票據

應付帳款及票據係在正常營業過程中自供應商取得商品或勞務而應支付之義務。於原始認列時按公允價值衡量，後續採有效利息法按攤銷後成本衡量。惟屬未付息之短期應付帳款，因折現影響不重大，後續以原始發票金額衡量。

(二十四)透過損益按公允價值衡量之金融負債

透過損益按公允價值衡量之金融負債，於原始認列時按公允價值衡量，相關交易成本則認列為當期損益。續後按公允價值衡量，其公允價值之變動認列於當期損益。

(二十五)金融負債之除列

本集團於合約所載之義務履行、取消或到期時，除列金融負債。

(二十六)應付公司債

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

(二十七)財務保證合約

本集團簽訂之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。於原始認列時按交易日之公允價值調整交易成本衡量，續後按資產負債表日清償現時義務所須支出之最佳估計，與原始認列之金額減除已認列之累計攤銷的餘額，二者孰高者衡量。

(二十八)衍生金融工具及避險會計

1. 衍生工具於原始認列時按簽訂合約當日之公允價值衡量，續後按公允價值衡量，其公允價值之變動認列於當期損益。
2. 本集團指定若干衍生工具作為對已認列資產或負債或高度很有可能發生預期交易有關特定風險之避險(現金流量避險)。
3. 本集團於避險交易開始時，即將避險工具及被避險項目之關係、集團之風險管理目標及執行各種避險交易之策略予以書面化。本集團亦於避險開始時即按持續之基礎，記錄該等採用避險交易之衍生工具，是否高度有效抵銷被避險項目之公允價值或現金流量變動之評估。
4. 當被避險項目之剩餘期限超過 12 個月，該避險衍生工具之總公允價值將分類為非流動資產或負債，當被避險項目之剩餘期限在 12 個月以內，該避險衍生工具之總公允價值將分類為流動資產或負債。屬持有供交易之衍生工具則分類為流動資產或負債。
5. 現金流量避險
   (1)被指定且符合現金流量避險之衍生工具之公允價值變動，屬有效部分之變動認列於其他綜合損益；屬無效部分之相關利益或損失，立即於當期損益列報為「其他利益及損失」。
   (2)累積於其他綜合損益項下之金額於被避險項目影響損益之期間，重分類至當期損益。以利率交換規避浮動借款利率屬有效避險部分之相關利益或損失，於當期損益列報為「財務成本」。

(3)當避險工具已到期、出售、解約、執行或不再符合避險會計之條件時，先前於避險有效之期間已認列於其他綜合損益之避險工具累積利益或損失，於預期交易發生前，仍列為其他綜合損益；於預期交易發生或不再預期會發生時，於被避險之預期現金流量影響損益之同一期間內，自其他綜合損益重分類至當期損益。

(二十九)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(三十六)說明。

(三十)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

(1)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。

(2)確定福利計畫

A.確定福利計畫下之淨義務係以員工當期或過去服務所賺得之未來福利金額折現計算，並以資產負債表日之確定福利義務現值減除計畫資產之公允價值。確定福利淨義務每年由精算師採用預計單位福利法計算，折現率則參考資產負債表日與確定福利計畫之貨幣及政府公債之市場殖利率決定。

B.確定福利計畫產生之再衡量數於發生當期認列於其他綜合損益，並表達於保留盈餘。

C.前期服務成本之相關費用立即認列為損益。

D.期中期間之退休金成本係採用前一財務年度結束日依精算決定之退休金成本率，以年初至當期末為基礎計算。若該結束日後有重大市場變動及重大縮減、清償或其他重大一次性事項，則加以調整，並配合前述政策揭露相關資訊。

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.員工酬勞及董監酬勞

員工酬勞及董監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。

(三十一)保險商品分類

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」或「和泰產險」)新發行或承接保險契約之直接業務或再保險業務皆依國際財務報導準則第4號「保險合約」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，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。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，始導致和泰產險需支付重大之額外給付。

(三十二)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。

(三十三)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，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。

(三十四)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。

(三十五)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。

(三十六)各項保險負債之評量基礎

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公報第 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。

(三十七)<u>所得稅</u>

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 10%之所得稅，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 10%之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，係在很有可能有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。

(三十八)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。

(三十九)股利分配

分派予本公司股東之股利於本公司股東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)收入認列

1. 銷貨收入

(1)本集團銷售車輛相關產品。收入係正常營業活動中對集團外顧客銷售商品已收或應收對價之公允價值，以扣除營業稅、銷貨退回、數量折扣及折讓之淨額表達。商品銷售於商品交付予買方、銷貨金額能可靠衡量且未來經濟效益很有可能流入企業時認列收入。當與所有權相關之重大風險與報酬已移轉予顧客，本集團對商品既不持續參與管理亦未維持有效控制且顧客根據銷售合約接受商品，或有客觀證據顯示所有接受條款均已符合時，商品交付方屬發生。

(2)本集團之客戶忠誠計劃，係於交易時給與客戶獎勵積分，客戶取得之獎勵積分可兌換免費或折扣之產品。原始銷售相關之已收或應收對價之公允價值分攤至銷售之商品及獎勵積分，分攤至獎勵積分之對價參照可兌換商品之公允價值及預期兌換率估計，該等金額予以遞延至獎勵相關之義務履行時認列收入。

(3)車輛分期付款銷貨業務-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(表列「預付款項」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。

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.銷售協議包含多項組成部分

本集團提供之銷售協議中，可能同時包含銷售商品及後續期間之維修服務等組成部分。當協議中含有多項可單獨辨認之組成部分時，該協議之已收或應收對價之公允價值係依據各項組成部分之相對公允價值分攤，以決定各組成部分之收入金額，並依據個別組成部分適用之收入認列標準認列為當期損益。各組成部分之公允價值依照其獨立出售時之市場價值決定。

4.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(三十二)及(三十三)。

(2)手續費收入通常依權責基礎於服務提供之期間內認列。

(四十一)企業合併

1.本集團採用收購法進行企業合併。合併對價根據所移轉之資產、所產生或承擔之負債及所發行之權益工具之公允價值計算。與收購有關之成本於發生時認列為費用。企業合併中所取得可辨認之資產及所承擔之負債，按收購日之公允價值衡量。本集團以個別收購交易為基準，非控制權益之組成部分屬現時所有權權益且其持有者有權於清算發生時按比例份額享有企業淨資產者，選擇按收購日非控制權益占被收購者可辨認淨資產之比例衡量；非控制權益之所有其他組成部分則按收購日公允價值衡量。

2.移轉對價、被收購者非控制權益，及先前已持有被收購者之權益之公允價值總額，若超過所取得可辨認資產及承擔之負債之公允價值，於收購日認列為商譽。

(四十二)營運部門

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

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

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

性之說明：

(一)會計政策採用之重要判斷

無。

(二)重要會計估計及假設

1.收入認列

銷貨收入相關折讓係依歷史經驗及其他已知原因估計可能發生之產品折讓，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。

2.保固準備評估

本公司為提供消費者更完善售後服務及更可靠的產品品質，除原廠提供之三年10萬公里保固外，另提供豐田車及Lexus車全車系第四年或2萬公里之售後保固服務，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(二十一)。

3.應收帳款之呆帳評估

子公司和潤企業股份有限公司應收帳款備抵呆帳之提列，針對已逾期之帳款，若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呆帳，另針對其他逾期應收帳款係依據應收帳款之帳齡按歷史經驗比率提列備抵呆帳。此備抵之評估係依據資產負債表日當時之情況對於未來事件之合理預期，惟實際結果可能與估計存有差異，可能產生重大變動。

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，關於已報未付保險賠款之計算方式，係以理賠人員經驗，採用逐案估計法估列，剩餘即為未報賠款準備。

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

針對賠款準備，子公司和泰產險之重大假設如下：

(1)損失發展因子選擇：依過去多年之損失發展經驗選擇合理之損失發展因子。

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

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

保險負債之敏感度分析請詳附註十二(六)(2)說明。

六、重要會計項目之說明

(一)現金及約當現金

	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
庫存現金及週轉金	$ 10,597	$ 10,981	$ 14,013
支票存款及活期存款	4,735,597	4,450,256	4,598,540
約當現金			
定期存款	750,754	780,306	268,804
短期票券	6,344,381	6,782,972	6,835,020
	$ 11,841,329	$ 12,024,515	$ 11,716,377

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.和泰產險依強制汽車責任保險各種準備金管理辦法，存放於金融機構之活期存款、定期存款分別列示如下：

	106年3月31日
活期存款	$ 66,535
定期存款	1,402,837

3.和泰產險截至民國 106 年 3 月 31 日止，將持有非短期之定期存款 $1,458,228 列報於其他金融資產項下。

4.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)。另現金及約當現金信用風險請詳附註十二(五)說明。

(二)透過損益按公允價值衡量之金融工具

	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
流動項目：			
持有供交易之金融資產			
國內開放式類貨幣市場型基金	$ 1,039,258	$ 4,584,120	$ 3,831,190
非避險之衍生金融工具	4,791	126,282	-
評價調整	3,361	3,667	13,641
	$ 1,047,410	$ 4,714,069	$ 3,844,831
持有供交易之金融負債			
非避險之衍生金融工具	($ 107,956)	$ -	($ 160,095)

1. 本集團持有供交易之金融資產於民國 106 年及 105 年 1 月 1 日至 3 月 31 日認列之淨損失分別計$201,084 及$210,661。

2.有關非避險之衍生性金融資產及負債之交易及合約資訊說明如下：

	106年3月31日		105年12月31日	
衍生性金融工具	合約金額（名目本金）	契約期間	合約金額（名目本金）	契約期間
流動項目：				
遠期外匯合約	USD206,400仟元	106/1/9~106/6/14	USD252,300仟元	105/10/17~106/3/14
換匯合約	USD 24,100仟元	106/2/15~106/5/31		

	105年3月31日	
衍生性金融工具	合約金額（名目本金）	契約期間
流動項目：		
遠期外匯合約	USD216,480仟元	105/1/20~105/6/15

本集團簽訂之遠期外匯合約及換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。另子公司和泰產險考量淨額交割總約定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)。

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質押之情形。

（以下空白）

(三)備供出售金融資產

	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
流動項目：			
股票指數型基金	$ 764,338	$ -	$ -
政府公債	301,538	-	-
國外公司債及金融債	108,389	-	-
理財商品	95,943	-	-
金融債券	50,056	-	-
小計	1,320,264	-	-
備供出售金融資產評價調整	73,826	-	-
減：抵繳營業保證金	(252,100)	-	-
合計	$ 1,141,990	$ -	$ -
非流動項目：			
政府公債	$ 3,360,507	$ -	$ -
國外公司債及金融債	769,195	-	-
金融債券	701,339	-	-
上市櫃股票及非上市櫃股票	336,937	337,207	337,863
國內公司債	309,265	-	-
小計	5,477,243	337,207	337,863
備供出售金融資產評價調整	577,002	490,005	494,263
減：抵繳營業保證金	(48,200)	-	-
合計	$ 6,006,045	$ 827,212	$ 832,126

1.本集團於民國106年及105年1月1日至3月31日因公允價值變動認列於其他綜合損益之金額為$53,364及$26,192。

2.子公司和泰產險民國106年1月17日至3月31日因持有備供出售金融資產產生之利息收入為$16,677。

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106年3月31日止，子公司和泰產險繳存面額$300,300之政府公債於中央銀行作為營業保證金，帳列其他資產項下，請詳附註六(十四)。

(四)避險會計

	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
流動項目：			
避險之衍生性金融資產-流動			
換匯換利－現金流量避險	$ 8,349	$ 95,231	$ 251,453
避險之衍生性金融負債-流動			
利率交換－現金流量避險	$ -	$ -	($ 401)
換匯換利－現金流量避險	(311,644)	(56,072)	(55,430)
	($ 311,644)	($ 56,072)	($ 55,831)

1.本集團簽訂衍生工具合約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。

2.現金流量避險

	指定之避險工具			相關利益損失
	指定為避險	公允價值	現金流量預	預期認列於當
被避險項目	之衍生工具	106年3月31日	期產生期間	期損益之期間
短期借款	換匯換利交易	($ 303,295)	103.04～109.03	103～109年度

	指定之避險工具			相關利益損失
	指定為避險	公允價值	現金流量預	預期認列於當
被避險項目	之衍生工具	105年12月31日	期產生期間	期損益之期間
短期借款	換匯換利交易	$ 39,159	103.04～107.09	103～107年度

	指定之避險工具			相關利益損失
	指定為避險	公允價值	現金流量預	預期認列於當
被避險項目	之衍生工具	105年3月31日	期產生期間	期損益之期間
長短期借款	利率交換合約	($ 401)	102.11～105.11	102～105年度
短期借款	換匯換利交易	$ 196,023	102.12～107.9	102～107年度

(1)本集團所承擔之浮動利率債務，受市場利率波動之影響使該負債之未來現金流量產生現金流量之風險，本集團評估該風險可能重大，故簽訂利率交換合約以規避風險。

(2)被避險項目為以外幣計價之高度很有可能發生之預期交易，預期將於未來12個月內之非固定日期發生。於民國106年3月31日列報於其他綜合損益之調整項目，將於被避險項目預期影響損益之一個或多個期間轉列於當期損益。

(3)民國105年3月31日，利率交換固定利率之區間為1.0%～1.085%，上述利率交換之浮動利率為TWCP90天及Libor/Tibor 6個月。

(4)現金流量避險認列於當期損益以及其他綜合損益資訊

項目	106年1月1日至3月31日	105年1月1日至3月31日
當期調整其他綜合損益之金額	($ 47,595)	($ 2,019)
由其他綜合損益轉列當期損益之金額	-	452

(五)應收票據及帳款淨額(含關係人)

	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
應收票據	$ 1,764,667	$ 1,421,599	$ 1,508,532
應收分期票據	7,898,959	8,367,338	8,119,154
應收帳款	4,872,018	5,099,823	3,926,612
應收分期帳款	79,414,960	78,483,442	71,822,021
應收租賃款及票據	9,541,750	8,749,444	8,072,771
應收保費	333,460	-	-
催收款項	26,759	-	-
	103,852,573	102,121,646	93,449,090
減：未實現利息收入	(8,153,020)	(7,979,097)	(6,746,126)
備抵呆帳	(1,377,957)	(1,302,284)	(1,160,046)
應收票據及帳款淨額	$ 94,321,596	$ 92,840,265	$ 85,542,918

子公司－和潤企業股份有限公司民國106年3月31日、105年12月31日及105年3月31日應收分期票據分別計$6,350,746、$6,879,557及$7,387,141業已質押於銀行供作借款及發行商業本票之副擔保；另，並已提供分期付款業務之應收帳款債權本票分別計$2,033,107、$2,380,397及$1,570,127予銀行作為借款之副擔保。

1.本集團之應收帳款為未逾期且未減損者之信用品質良好。

2.本集團應收分期票據及帳款預期收回之情形如下:

	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
不超過1年	$ 36,332,823	$ 36,366,647	$ 34,612,089
1年以上	50,981,096	50,484,133	45,329,086
	$ 87,313,919	$ 86,850,780	$ 79,941,175

3.已減損金融資產其備抵呆帳之變動分析：

(1)於民國106年3月31日、105年12月31日及105年3月31日止，本集團已逾期之應收帳款部分發生減損，該等應收帳款總額分別為$1,454,379、$1,414,614及$1,310,128。

(2)前述表達為已減損之應收帳款提列減損之備抵呆帳變動表如下：

	106年1月1日至3月31日	105年1月1日至3月31日
期初餘額	$ 1,302,284	$ 1,168,514
企業合併取得	23,479	-
本期提列	274,992	233,999
本期沖銷	(213,236)	(241,111)
其他	(9,562)	(1,356)
期末餘額	$ 1,377,957	$ 1,160,046

4.本集團以融資租賃出租事務機器及車輛，依據租賃契約之條款，該等資產

將於到期時移轉所有權予承租人，本集團於民國 106 年 3 月 31 日、105 年 12 月 31 日及 105 年 3 月 31 日之租賃投資總額及應收最低租賃給付現值如下：

	106 年 3 月 31 日		
	應收租賃款總額	未賺得融資收益	應收租賃款淨額
不超過1年	$ 7,094,463	($ 726,968)	$ 6,367,495
超過1年但不超過5年	2,447,287	(533,697)	1,913,590
	$ 9,541,750	($ 1,260,665)	$ 8,281,085

	105 年 12 月 31 日		
	應收租賃款總額	未賺得融資收益	應收租賃款淨額
不超過1年	$ 6,952,245	($ 720,123)	$ 6,232,122
超過1年但不超過5年	1,797,091	(515,303)	1,281,788
超過5年	108	(1)	107
	$ 8,749,444	($ 1,235,427)	$ 7,514,017

	105 年 3 月 31 日		
	應收租賃款總額	未賺得融資收益	應收租賃款淨額
不超過1年	$ 4,427,697	($ 633,186)	$ 3,794,511
超過1年但不超過5年	3,645,074	(446,787)	3,198,287
	$ 8,072,771	($ 1,079,973)	$ 6,992,798

5. 本集團之應收帳款品質資訊，係依客戶信用等級及帳款可收回期間，作為減損提列計算之基礎。本集團內部訂有客戶信用分級評估政策，由集團內各公司之財務部門定期或不定期重新評估現有客戶信用分級是否適當，必要時調整之，以掌握客戶最新的狀況。客戶信用分級評估主要依財務狀況、還款情況等相關資訊為評估依據。

(六)金融資產及金融負債之互抵

1. 子公司和泰產險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：

106年3月31日						
金融資產						
				未於資產負債表互抵之		
性質	已認列之金融資產總額 (a)	已互抵之已認列之金融負債總額 (b)	於資產負債表列報之金融資產淨額 (c)=(a)-(b)	金融工具 (d)	收取之財務擔保品 (e)	淨額 (f)=(c)-(d)-(e)
附賣回協議	$ 506,954	$ -	$ 506,954	$ -	$ 506,954	$ -
衍生工具	4,533	-	4,533	1,143	-	3,390
	$ 511,487	$ -	$ 511,487	$ 1,143	$ 506,954	$ 3,390
金融負債						
				未於資產負債表互抵之		
性質	已認列之金融負債總額 (a)	已互抵之已認列之金融資產總額 (b)	於資產負債表列報之金融負債淨額 (c)=(a)-(b)	金融工具 (d)	收取之財務擔保品 (e)	淨額 (f)=(c)-(d)-(e)
衍生工具	$ 1,143	$ -	$ 1,143	$ 1,143	$ -	$ -

本集團105年12月31日及3月31日未持有可執行淨額交割總約定之金融資產與金融負債。

(七)存貨

	106年3月31日		
	成本	備抵跌價損失	帳面金額
車輛及車輛零件	$ 2,783,981	($ 69,240)	$ 2,714,741
冷氣機及冷氣機零件	2,536,867	(291,629)	2,245,238
其他商品	148,247	(7,341)	140,906
在途存貨	1,588,601	-	1,588,601
合計	$ 7,057,696	($ 368,210)	$ 6,689,486

	105年12月31日		
	成本	備抵跌價損失	帳面金額
車輛及車輛零件	$ 5,857,136	($ 66,517)	$ 5,790,619
冷氣機及冷氣機零件	2,111,401	(279,554)	1,831,847
其他商品	82,888	(7,341)	75,547
在途存貨	1,412,341	-	1,412,341
合計	$ 9,463,766	($ 353,412)	$ 9,110,354

	105 年 3 月 31 日		
	成本	備抵跌價損失	帳面金額
車輛及車輛零件	$ 3,134,161	($ 69,211)	$ 3,064,950
冷氣機及冷氣機零件	2,448,147	(227,330)	2,220,817
其他商品	161,553	(4,646)	156,907
在途存貨	1,518,503	-	1,518,503
合計	$ 7,262,364	($ 301,187)	$ 6,961,177

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：

	106年1月1日至3月31日	105年1月1日至3月31日
已出售存貨成本	$ 37,172,209	$ 31,602,194
存貨跌價損失	14,798	6,501
	$ 37,187,007	$ 31,608,695

(八)預付款項

	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
遞延佣金支出	$ 2,235,206	$ 2,234,216	$ 2,222,861
預付貨款	1,973,308	2,475,509	1,118,075
其他預付費用	1,753,028	1,898,829	1,632,845
	$ 5,961,542	$ 6,608,554	$ 4,973,781

(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：

	106年3月31日
應攤回再保賠款與給付	$ 15,833
應收再保往來款項	157,496
再保險準備資產	
－分出未滿期保費準備	623,770
－分出賠款準備	1,209,397
催收款項	
－應收再保往來款項	6,399
合計	2,012,895
減：備抵呆帳	(7,422)
淨額	$ 2,005,473

本集團105年12月31日及3月31日無再保險合約資產。

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呆帳變動分析：

	106年1月1日至3月31日
企業合併取得	$ 3,332
本期提列	4,090
期末餘額	$ 7,422

本集團105年1月1日至3月31日無再保險合約資產之備抵呆帳。

3.保險負債明細如下：

	106年3月31日
未滿期準備	$ 2,195,953
賠款準備	2,759,142
特別準備	1,864,769
	$ 6,819,864

本集團105年12月31日及3月31日無保險負債。

4.分出未滿期保費準備及未滿期保費準備變動如下：

	106年1月1日至3月31日		
	總額	分出	淨額
企業合併取得	$ 1,952,197	$ 488,996	$ 1,463,201
本期提存數	2,195,953	623,770	1,572,183
本期收回數	(1,952,197)	(488,996)	(1,463,201)
期末餘額	$ 2,195,953	$ 623,770	$ 1,572,183

本集團105年1月1日至3月31日無分出未滿期保費準備及未滿期保費準備。

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106年3月31日止賠款準備及分出賠款準備明細如下：

	106年3月31日		
	總額	分出	淨額
已報未付	$ 1,939,880	$ 998,687	$ 941,193
未報未決	819,262	210,710	608,552
	$ 2,759,142	$ 1,209,397	$ 1,549,745

本集團105年12月31日及3月31日無賠款準備及分出賠款準備。

(2)賠款準備及分出賠款準備變動如下：

	106年1月1日至3月31日		
	總額	分出	淨額
企業合併取得	$ 2,449,737	$ 892,662	$ 1,557,075
本期提存數	2,759,142	1,209,397	1,549,745
本期收回數	(2,449,737)	(892,662)	(1,557,075)
期末餘額	$ 2,759,142	$ 1,209,397	$ 1,549,745

本集團105年1月1日至3月31日無賠款準備及分出賠款準備。

6.特別準備變動如下:

	106年1月1日至3月31日
企業合併取得	$ 1,853,583
本期提存	11,516
本期收回	(330)
期末餘額	$ 1,864,769

本集團105年1月1日及3月31日無特別準備。

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

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

若考量未適用上述應注意事項，對本集團各期之負債、權益、損益及每股盈餘之影響分別列示如下：

	106年3月31日
特別準備金減少	$ 386,957
特別盈餘公積增加	321,174

	106年1月1日至3月31日
稅前淨利減少	$ 330
稅前每股盈餘減少	-

本集團105年12月31日及3月31日無特別準備金。

8.子公司和泰產險依據金管保產字第10102531541號令所訂「強化住宅地震保險共保組織會員準備金應注意事項」及金管保財字第10102517091號令所訂「財產保險業經營核能保險提存之各種準備金規範」之規定，將已

提列之住宅地震險特別準備金及核能險特別準備金續留於保險負債特別準備金項下。

若考量未適用上述應注意事項，對本公司各期之負債、權益及損益之影響分別列示如下：

	106年3月31日
特別準備金減少	$ 223,894
特別盈餘公積增加	185,832

本集團105年12月31日及3月31日無特別準備金。

民國106年1月1日至3月31日，住宅地震保險特別準備金及核能險特別準備金皆無收回數，對於稅前淨利及稅前每股盈餘皆無影響。

(十)採用權益法之投資

	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
國瑞汽車股份有限公司	$ 4,778,644	$ 4,396,283	$ 5,381,810
中部汽車股份有限公司	2,422,046	2,408,428	2,372,755
桃苗汽車股份有限公司	1,409,629	1,406,260	1,364,180
高都汽車股份有限公司	1,336,587	1,331,838	1,305,357
國都汽車股份有限公司	932,229	914,894	871,917
北都汽車股份有限公司	913,985	918,227	887,554
南都汽車股份有限公司	891,117	870,861	835,727
蘭揚汽車股份有限公司	284,099	282,242	279,779
大全彩藝工業股份有限公司	265,155	263,309	260,647
旭和螺絲工業股份有限公司	133,774	131,726	137,785
台灣橫濱輪胎股份有限公司等	1,178,516	872,806	871,403
	$ 14,545,781	$ 13,796,874	$ 14,568,914

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106年3月31日、105年12月31日及105年3月31日，本集團個別不重大關聯企業之帳面金額合計分別為$14,545,781、$13,796,874 及$14,568,914。

	106年1月1日至3月31日	105年1月1日至3月31日
本期綜合損益淨額	$ 526,421	$ 726,145

2.本集團上開投資標的均未有公開報價。民國106年及105年1月1日至3月31日對採用權益法之投資所認列之投資損益份額分別為$546,546 及$736,013，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。

3.本集團於民國106年1月以現金$298,864取得恆運投資股份有限公司40%股份。

(十一)不動產、廠房及設備

	土地	房屋及建築	水電設備	辦公設備	機具設備	出租資產(註)	租賃改良	未完工程	合計
106年1月1日									
成本	$ 3,935,553	$ 3,870,599	$ 136,169	$ 1,194,995	$ 326,185	$ 39,333,871	$ 504,098	$ 250,254	$49,551,724
重估增值	1,345,967	12,079	-	-	-	-	-	-	1,358,046
累計折舊及減損	(26,850)	(1,497,320)	(132,469)	(824,528)	(206,060)	(14,195,165)	(321,201)	-	(17,203,593)
	$ 5,254,670	$ 2,385,358	$ 3,700	$ 370,467	$ 120,125	$ 25,138,706	$ 182,897	$ 250,254	$33,706,177
106年									
1月1日	$ 5,254,670	$ 2,385,358	$ 3,700	$ 370,467	$ 120,125	$ 25,138,706	$ 182,897	$ 250,254	$33,706,177
增添	-	1,457	-	40,931	1,698	3,175,473	3,324	31,281	3,254,164
企業合併取得	643,509	68,245		85,420	3,826	5,711	15,531		822,242
處分	-	-	-	(1,467)	-	(1,156,404)	(118)	-	(1,157,989)
重分類	25,301	5,640	-	19,378	-	31,975	-	(1,471)	80,823
折舊費用	-	(35,801)	(218)	(36,668)	(6,991)	(1,869,882)	(14,226)	-	(1,963,786)
提列出租資產損失準備	-	-	-	-	-	(16,342)	-	-	(16,342)
淨兌換差額	-	(35,809)	(11)	(7,930)	(1,802)	(96,268)	(415)	-	(142,235)
3月31日	$ 5,923,480	$ 2,389,090	$ 3,471	$ 470,131	$ 116,856	$ 25,212,969	$ 186,993	$ 280,064	$34,583,054
106年3月31日									
成本	$ 4,604,363	$ 3,992,315	$ 136,062	$ 1,472,957	$ 334,382	$ 39,341,554	$ 555,959	$ 280,064	$50,717,656
重估增值	1,345,967	12,079	-	-	-	-	-	-	1,358,046
累計折舊及減損	(26,850)	(1,615,304)	(132,591)	(1,002,826)	(217,526)	(14,128,585)	(368,966)	-	(17,492,648)
	$ 5,923,480	$ 2,389,090	$ 3,471	$ 470,131	$ 116,856	$ 25,212,969	$ 186,993	$ 280,064	$34,583,054

註：出租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。

	土地	房屋及建築	水電設備	辦公設備	機具設備	出租資產(註)	租賃改良	未完工程	合計
105年1月1日									
成本	$ 3,974,400	$ 3,979,981	$ 135,242	$ 1,167,290	$ 378,135	$ 41,501,391	$ 544,608	$ 83,799	$ 51,764,846
重估增值	1,371,933	12,079	-	-	-	-	-	-	1,384,012
累計折舊及減損	(26,850)	(1,427,067)	(131,892)	(778,020)	(206,568)	(14,804,022)	(309,972)	-	(17,684,391)
	$ 5,319,483	$ 2,564,993	$ 3,350	$ 389,270	$ 171,567	$ 26,697,369	$ 234,636	$ 83,799	$ 35,464,467
105年									
1月1日	$ 5,319,483	$ 2,564,993	$ 3,350	$ 389,270	$ 171,567	$ 26,697,369	$ 234,636	$ 83,799	$ 35,464,467
增添	-	14,521	-	34,780	7,173	2,949,671	9,452	36,843	3,052,440
處分	-	-	-	(14,516)	(390)	(1,313,282)	(7,633)	18,871	(1,316,950)
重分類	10,450	9,402	-	4,802	6,558	(48,155)	-	(19,817)	(36,760)
折舊費用	-	(37,162)	(169)	(31,021)	(7,409)	(2,082,958)	(15,552)	-	(2,174,271)
提列出租資產損失準備	-	-	-	-	-	(5,613)	-	-	(5,613)
淨兌換差額	-	(12,412)	(4)	(2,854)	(6,668)	(42,510)	(145)	-	(64,593)
3月31日	$ 5,329,933	$ 2,539,342	$ 3,177	$ 380,461	$ 170,831	$ 26,154,522	$ 220,758	$ 119,696	$ 34,918,720
105年3月31日									
成本	$ 3,984,850	$ 3,991,867	$ 135,207	$ 1,160,535	$ 373,123	$ 40,927,896	$ 533,784	$ 119,696	$ 51,226,958
重估增值	1,371,933	12,079	-	-	-	-	-	-	$ 1,384,012
累計折舊及減損	(26,850)	(1,464,604)	(132,030)	(780,074)	(202,292)	(14,773,374)	(313,026)	-	(17,692,250)
	$ 5,329,933	$ 2,539,342	$ 3,177	$ 380,461	$ 170,831	$ 26,154,522	$ 220,758	$ 119,696	$ 34,918,720

註：出租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。

以不動產、廠房及設備提供擔保之資訊，請詳附註八之說明。

(十二)投資性不動產

	土地	房屋及建築	合計
106年1月1日			
成本	$ 322,035	$ 489,412	$ 811,447
重估增值	327,794	-	327,794
累計折舊	-	(226,983)	(226,983)
	$ 649,829	$ 262,429	$ 912,258
106年			
1月1日	$ 649,829	$ 262,429	$ 912,258
企業合併取得	923,163	52,343	975,506
重分類	(25,301)	(5,640)	(30,941)
折舊費用	-	(3,621)	(3,621)
3月31日	$ 1,547,691	$ 305,511	$ 1,853,202
106年3月31日			
成本	$ 1,219,897	$ 656,024	$ 1,875,921
重估增值	327,794	-	327,794
累計折舊	-	(350,513)	(350,513)
	$ 1,547,691	$ 305,511	$ 1,853,202

	土地	房屋及建築	合計
105年1月1日			
成本	$ 283,193	$ 395,142	$ 678,335
重估增值	301,823	-	301,823
累計折舊	-	(183,440)	(183,440)
	$ 585,016	$ 211,702	$ 796,718
105年			
1月1日	$ 585,016	$ 211,702	$ 796,718
重分類	(10,450)	(5,768)	(16,218)
折舊費用	-	(2,097)	(2,097)
3月31日	$ 574,566	$ 203,837	$ 778,403
105年3月31日			
成本	$ 272,743	$ 381,720	$ 654,463
重估增值	301,823	-	301,823
累計折舊	-	(177,883)	(177,883)
	$ 574,566	$ 203,837	$ 778,403

1.投資性不動產之租金收入及直接營運費用：

	106年1月1日至3月31日	105年1月1日至3月31日
投資性不動產之租金收入	$ 37,618	$ 29,358
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)	$ 5,554	$ 2,097

2.本集團持有之投資性不動產市價於民國106年3月31日、105年12月31日及105年3月31日分別為$2,156,527、$1,311,099及$1,306,757，除子公司和泰產險係每年由公司進行內部評估，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外，餘採市價法。

(十三)無形資產

	商譽	客戶關係	電腦軟體	合計
106年				
增添－企業合併取得	$ 662,323	$ 527,106	$ 16,999	$1,206,428
增添－單獨取得	-	-	9,300	9,300
攤銷費用	-	(3,660)	(1,800)	(5,460)
3月31日	$ 662,323	$ 523,446	$ 24,499	$1,210,268
106年3月31日				
成本	$ 662,323	$ 527,106	$ 88,492	$1,277,921
累計攤銷及減損	-	(3,660)	(63,993)	(67,653)
	$ 662,323	$ 523,446	$ 24,499	$1,210,268

本集團民國105年12月31日及3月31日無無形資產。

無形資產攤銷明細如下：

	106年1月1日至3月31日	105年1月1日至3月31日
管理費用	$ 5,460	$ -

(十四)其他資產

	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
長期應收款	$ 429,836	$ 420,355	$ 386,094
土地使用權	310,420	236,501	259,515
營業保證金	300,300	-	-
存出保證金	172,015	174,052	190,319
預付設備款	41,043	93,608	71,742
其他	239,179	131,417	186,976
	$ 1,492,793	$ 1,055,933	$ 1,094,646

(十五)短期借款

借款性質	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
銀行借款			
信用借款	$ 30,839,782	$ 30,210,478	$ 25,684,613
抵押借款	2,860,000	4,850,000	2,110,000
充實中期營運資金聯貸案	3,082,114	3,377,874	4,522,575
	$ 36,781,896	$ 38,438,352	$ 32,317,188
年利率	0.75%～5.22%	0.75%～4.96%	0.85%～4.86%

民國106年3月31日、105年12月31日及105年3月31日借款情形說明如下：

1.子公司和潤企業股份有限公司之充實中期營運資金聯貸案係由國際協力銀行等8家金融機構，辦理授信額度約計33.2億元，融資期間為35個月(自104年9月25日至107年9月18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。

2.子公司和潤企業股份有限公司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之財務承諾彙總如下：

(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：120%(含)以上。

(4)淨值：不得低於35億元(含)。

(十六)應付短期票券

	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
應付商業本票	$ 45,791,000	$ 47,130,000	$ 46,623,000
減：未攤銷折價	(30,695)	(31,389)	(25,963)
	$ 45,760,305	$ 47,098,611	$ 46,597,037
年利率	0.63%～1.54%	0.60%～1.54%	0.69%～1.79%

(十七)應付公司債

	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
應付公司債	$ 3,800,000	$ 1,000,000	$ 1,000,000

本集團之子公司和潤企業股份有限公司經主管機關核准募集及發行公司債資訊彙總如下:

1.民國103年度第一期私募無擔保普通公司債，發行總額計$1,000,000，票面利率2%，發行期間3年，流通期間自民國103年11月7日至106年11月7日，到期時按債券面額以現金一次償還。

2.民國105年度第一次無擔保普通公司債，發行總額計$2,800,000，票面利率0.93%，發行期間3年，流通期間自民國106年1月11日至109年1月11日，到期時按債券面額以現金一次償還。

(十八)長期借款

	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
信用借款	$ 3,087,307	$ 3,457,972	$ 4,655,785
抵押借款	350,000	350,000	450,000
應付商業本票	4,700,000	4,500,000	3,700,000
減：未攤銷折價	(6,523)	(6,149)	(6,626)
	8,130,784	8,301,823	8,799,159
減：一年或一營業週期內到期之長期負債	(3,306,620)	(3,338,562)	(3,541,899)
	$ 4,824,164	$ 4,963,261	$ 5,257,260
借款利率區間	0.92%~7.39%	0.92%～8.82%	1.19%～5.02%

1.上列向金融機構辦理之部份貸款，子公司和運租車股份有限公司於合約存續期間之財務承諾彙總如下：

(1)負債比率：15倍。

(2)利息保障倍數(不含折舊)：1.5倍(含)以上。

(3)股權淨值：不得低於10億。

2.截至民國106年3月31日止，子公司和運租車股份有限公司及和運國際租賃有限公司之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	$ 3,309,174
一至二年內到期	1,644,015
二至三年內到期	3,184,118
	$ 8,137,307

3.本集團於民國106年3月31日、105年12月31日及105年3月31日之未動用借款額度分別為$13,643,355、$13,344,547及$14,336,598。

(十九)應付費用

	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
應付薪資	$ 1,365,781	$ 1,442,861	$ 1,224,052
應付經銷商獎金	768,682	579,626	711,040
應付員工酬勞	474,337	433,353	405,725
應付董監酬勞	325,483	252,338	409,718
應付利息	165,838	115,455	140,642
其　　他	1,232,808	1,162,571	845,612
	$ 4,332,929	$ 3,986,204	$ 3,736,789

(二十)退休金

1.確定福利計畫：

(1)本集團依據「勞動基準法」之規定，訂有確定福利之退休辦法，適用於民國94年7月1日實施「勞工退休金條例」前所有正式員工之服務年資，以及於實施「勞工退休金條例」後選擇繼續適用勞動

基準法員工之後續服務年資。員工符合退休條件者，退休金之支付係根據服務年資及退休前6個月之平均薪資計算，15年以內(含)的服務年資每滿一年給予兩個基數，超過15年之服務年資每滿一年給予一個基數，惟累積最高以45個基數為限。本集團就退休金精算報告之退休金成本按月提撥退休基金，以勞工退休準備金監督委員會之名義專戶儲存於台灣銀行。另本集團於每年年度終了前，估算前項勞工退休準備金專戶餘額，若該餘額不足給付次一年度內預估符合退休條件之勞工依前述計算之退休金數額，本集團將於次年度三月底前一次提撥其差額。

(2)民國106年及105年1月1日至3月31日本集團依上述退休金辦法認列之退休金成本分別為$1,167及$0。

2.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106年及105年1月1日至3月31日，本集團依上開退休金辦法認列之退休金成本分別為$55,821及$55,046。

(二十一)負債準備

	員工福利負債準備	保固準備	合計
106年1月1日餘額	$ -	$ 2,317,337	$ 2,317,337
企業合併取得	22,423	-	22,423
本期新增之負債準備	-	231,793	231,793
本期使用之負債準備	-	(203,118)	(203,118)
本期迴轉之未使用金額	-	(16,621)	(16,621)
106年3月31日餘額	$ 22,423	$ 2,329,391	$ 2,351,814

員工福利負債準備帳列非流動負債準備，保固負債準備分析如下：

	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
流動(帳列其他流動負債)	$ 1,111,639	$ 1,101,965	$ 1,310,195
非流動	$ 1,217,752	$ 1,215,372	$ 1,054,578

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。

(二十二)存入保證金

	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
車輛租賃押金	$ 11,256,255	$ 11,277,157	$ 11,151,593
其他	41,550	34,478	31,826
	$ 11,297,805	$ 11,311,635	$ 11,183,419

(二十三)股本

民國 106 年 3 月 31 日止，本公司額定資本額為$6,000,000，分為 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。

(二十四)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。

(二十五)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。

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 105 年及 104 年度認列為分配與股東之股利分別為$6,554,150(每股 12.0 元)及$5,734,881(每股 10.5 元)。

5. 本公司民國 106 年 3 月 28 日經董事會決議，對民國 105 年度之盈餘分派每股普通股股利 12.0 元，股利總計$6,554,150。

6.有關員工酬勞及董監酬勞資訊，請詳附註六(二十九)。

(二十六)利息收入

	106年1月1日至3月31日	105年1月1日至3月31日
分期收款收入	$ 1,047,713	$ 836,834
存款及短期票券利息	26,044	29,028
投資收入	16,677	-
	$ 1,090,434	$ 865,862

(二十七)保費收入

保費收入明細如下：

	106年1月1日至3月31日	105年1月1日至3月31日
簽單保費收入	$ 892,798	$ -
再保費收入	89,200	-
減：再保費支出	(331,618)	-
未滿期保費準備淨變動	(108,982)	-
	$ 541,398	$ -

(二十八)費用性質之額外資訊

	106年1月1日至3月31日	105年1月1日至3月31日
員工福利費用	$ 1,649,890	$ 1,448,384
折舊費用	1,967,407	2,176,368
攤銷費用	11,899	4,438
	$ 3,629,196	$ 3,629,190

(二十九)員工福利費用

	106年1月1日至3月31日	105年1月1日至3月31日
薪資費用	$ 1,413,701	$ 1,233,004
勞健保費用	102,203	93,573
退休金費用	56,988	55,046
其他用人費用	76,998	66,761
	$ 1,649,890	$ 1,448,384

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106年及105年1月1日至3月31日員工酬勞估列金額分別為$36,573 及$30,896；董監酬勞估列金額分別為$73,145 及$61,791，前述金額帳列薪資費用科目。

民國106年1月1日至3月31日係依截至當期止之獲利情況，分別以1%及2%估列。

經董事會決議之民國105年度員工酬勞及董監酬勞與民國105年度

財務報告認列之金額一致。

本公司董事會通過及股東會決議之員工酬勞及董監酬勞相關資訊可至公開資訊觀測站查詢。

(三十)所得稅

1.所得稅費用

(1)所得稅費用組成部分:

	106年1月1日至3月31日	105年1月1日至3月31日
當期所得稅：		
當期所得產生之所得稅	$ 535,224	$ 553,846
當期所得稅總額	535,224	553,846
遞延所得稅：		
暫時性差異之原始產生及迴轉	115,437	(49,143)
遞延所得稅總額	115,437	(49,143)
所得稅費用	$ 650,661	$ 504,703

(2)與其他綜合損益相關之所得稅金額:

	106年1月1日至3月31日	105年1月1日至3月31日
現金流量避險	($ 8,088)	($ 344)
備供出售金融資產未實現損益	$ 1,056	$ -

2.本公司營利事業所得稅業經稅捐稽徵機關核定至民國103年度。

3.未分配盈餘相關資訊

	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
86年度以前	$ 1,828,846	$ 1,828,846	$ 1,833,874
87年度以後	29,385,152	26,245,511	25,703,301
	$ 31,213,998	$ 28,074,357	$ 27,537,175

4.兩稅合一相關資訊：

	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
股東可扣抵稅額帳戶餘額	$ 4,063,805	$ 4,063,805	$ 3,398,334
		105年度(預計)	104年度(實際)
盈餘分配之稅額扣抵比率		15.48%	20.13%

民國105年度稅額扣抵比率係按106年3月31日股東可扣抵稅額帳戶餘額預估之，由於本公司得分配予股東之可扣抵稅額，應以股息紅利分配日之股東可扣抵稅額帳戶餘額為計算基礎，是以上列預計本公司股東於受配87及以後年度盈餘時所適用之稅額扣抵比率，尚須調整股利或盈餘分配日前，本公司依所得稅法規定產生之各項可扣抵稅額。

(三十一)每股盈餘

	106年1月1日至3月31日		
	稅後金額	加權平均流通在外股數(仟股)	每股盈餘(元)
基本每股盈餘			
歸屬於母公司普通股股東之本期淨利	$3,139,641	546,179	$ 5.75
稀釋每股盈餘			
歸屬於母公司普通股股東之本期淨利	$3,139,641	546,179	
具稀釋作用之潛在普通股之影響			
員工分紅	-	444	
歸屬於母公司普通股股東之本期淨利加潛在普通股之影響	$3,139,641	546,623	$ 5.74

	105年1月1日至3月31日		
	稅後金額	加權平均流通在外股數(仟股)	每股盈餘(元)
基本每股盈餘			
歸屬於母公司普通股股東之本期淨利	$2,678,985	546,179	$ 4.90
稀釋每股盈餘			
歸屬於母公司普通股股東之本期淨利	$2,678,985	546,179	
具稀釋作用之潛在普通股之影響			
員工分紅	-	382	
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	$2,678,985	546,561	$ 4.90

(三十二)營業租賃

1.出租人

子公司－和潤企業股份有限公司及和運租車股份有限公司承作車輛租賃業務之收款方式部分為預收按月到期之租金票據;截至民國106年3月31日、105年12月31日及105年3月31日止,該等公司因租賃業務預收之應收租金票據金額分別計$8,503,090、$8,447,711及$8,978,536,其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。上述應收票據中分別計$6,478,577、$6,725,091及$6,959,575並業已質押於銀行供作長短期借款及發行商業本票之副擔保。

上述應收租金票據未來收取總額如下

	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
不超過1年	$ 4,877,399	$ 4,900,292	$ 5,144,416
超過1年但不超過5年	3,625,665	3,547,419	3,834,120
超過5年	26	-	-
	$ 8,503,090	$ 8,447,711	$ 8,978,536

子公司和泰產險截至民國106年3月31日，已簽約未到期未來最低應收租賃給付總額：

期間	106年3月31日
一年以內	$ 22,417
超過1年但不超過5年	28,717
	$ 51,134

2.承租人

本集團以營業租賃承租各營業所房地及辦公大樓等資產，租賃期間介於1至10年，並附有於租賃期間屆滿之續租權。民國106年及105年1月1日至3月31日分別認列$147,609及$139,667之租金費用為當期損益。另因不可取消合約之未來最低應付租賃給付總額如下：

	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
不超過1年	$ 317,017	$ 288,074	$ 279,090
超過1年但不超過5年	549,768	589,743	608,315
超過5年	291,368	417,887	500,437
	$ 1,158,153	$ 1,295,704	$ 1,387,842

(三十三)企業合併

1.本集團於民國106年1月17日以現金$6,831,887購入蘇黎世產物保險股份有限公司 99.80%股權，並取得對蘇黎世產物保險股份有限公司之控制，該公司在台灣地區經營各類產物保險業務。本集團預期收購後可加強在此等市場之地位，並預期透過經濟規模降低成本。該公司業已於106年2月6日股東會改選董事，並於106年3月1日更名為「和泰產物保險股份有限公司」。

本集團收購上述公司所支付之對價、收購日所取得之資產及承擔之負債之公允價值，以及在收購日非控制權益占被收購者可辨認淨資產份額之資訊如下：

	蘇黎世產物保險股份有限公司
收購對價	
現金	$ 6,831,887
非控制權益	12,199
	6,844,086
取得可辨認資產及承擔負債之公允價值	
現金及約當現金	445,095
應收帳款	452,444
金融資產	7,990,907
再保險合約資產	1,577,293
其他流動資產	535,910
不動產、廠房及設備	807,242
投資性不動產	975,506
無形資產	544,105
保險負債	(6,255,516)
其他流動負債	(719,717)
遞延所得稅負債	(171,506)
可辨認淨資產總額	6,181,763
商譽	$ 662,323

2. 本集團於民國 106 年 1 月底以人民幣 55,000 仟元購入上海英之杰汽車銷售服務有限公司 100%股權，取得對上海英之杰汽車銷售服務有限公司之控制，該公司在上海地區經營 Lexus 車輛銷售及服務業務。該公司業已於 2 月更名為「上海楊浦和凌汽車銷售服務有限公司」。

	上海英之杰汽車銷售服務有限公司
收購對價(單位:人民幣仟元)	
現金	$ 55,000
取得可辨認資產及承擔負債之公允價值	
現金及約當現金	2,964
應收帳款	2,785
其他應收款	2,744
存貨	19,641
預付款項	6,436
不動產、廠房及設備	3,323
其他資產	38,718
應付帳款	(1,486)
應付費用	(13,757)
預收款項	(6,368)
可辨認淨資產總額	$ 55,000

3.本集團自收購日起，上述收購案增加之營業收入及稅前淨利分別為$917,159及$32,806。若假設蘇黎世產物保險股份有限公司及上海英之杰汽車銷售服務有限公司自民國106年1月1日即已納入合併，則本集團之營業收入及稅前淨利將分別為$48,388,602及$4,136,722。

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
和裕投資股份有限公司(和裕)	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
和全保險代理人股份有限公司(和全)	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
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
TOYOTA MOTOR ASIA PACIFIC PTE LTD.(TMAP)	主要管理階層控制之個體
豐田汽車中國投資(豐田中國投資)	主要管理階層控制之個體
TOYOTA INDUSTRIES	主要管理階層控制之個體
TOYOTA MOTOR PHILIPPINES COR.(TOYOTA Philippines)	主要管理階層控制之個體
Toyota Kirloskar Motor PVT.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
和昭實業股份有限公司	關聯企業
國都汽車股份有限公司(國都)	關聯企業
南都汽車股份有限公司(南都)	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
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
國瑞汽車股份有限公司(國瑞)	關聯企業
中部汽車股份有限公司(中部)	關聯企業
台灣橫濱輪胎股份有限公司	關聯企業
旭和螺絲股份有限公司	關聯企業
北京和裕豐田汽車銷售服務有限公司	關聯企業
北京和凌雷克薩斯汽車銷售服務有限公司	關聯企業
臨沂和裕豐田汽車銷售服務有限公司	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
泰州中都雷克薩斯汽車銷售服務有限公司	關聯企業
廣州廣汽長和汽車科技有限公司	關聯企業
台灣柏原和泰股份有限公司	關聯企業
和榮汽車股份有限公司	關聯企業

關係人名稱	與本集團關係
中誠汽車股份有限公司(原名:和中汽車股份有限公司)	關聯企業
和航汽車股份有限公司	關聯企業
大全彩藝工業股份有限公司	關聯企業
泛台貨櫃運輸股份有限公司	關聯企業
益台通運股份有限公司	關聯企業
樺台通運股份有限公司	關聯企業
和誠汽車零配件股份有限公司	關聯企業
創新汽車零配件股份有限公司	關聯企業
通友汽車材料股份有限公司	關聯企業
旺孚企業有限公司	關聯企業
中揚汽車股份有限公司	關聯企業
南一汽車配件股份有限公司	關聯企業
新強動力物流股份有限公司	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

	106年1月1日至3月31日	105年1月1日至3月31日
(1)利息收入：		
－關聯企業	$ 13,618	$ 12,418

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；自民國105年7月3日起，調整利息之年利率為2.275%,民國105年1月1日至3月26日加計利息之年利率為2.525%,民國105年3月27日至3月31日加計利息之年利率為2.4%。

	106年1月1日至3月31日	105年1月1日至3月31日
(2)保費收入：		
－關聯企業	$ 3,995	$ -
－主要管理階層控制之個體	89	-
	$ 4,084	$ -

	106年1月1日至3月31日	105年1月1日至3月31日
(3)銷貨收入：		
－關聯企業		
中部	$ 6,580,853	$ 5,257,927
桃苗	6,280,595	4,969,549
北都	5,164,016	3,790,914
高都	4,362,140	3,339,021
其他	9,066,418	7,229,763
－主要管理階層控制之個體	14,948	14,726
	$ 31,468,970	$ 24,601,900

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五說明。

	106年1月1日至3月31日	105年1月1日至3月31日
(4)租金收入：		
－關聯企業	$ 26,905	$ 23,685
－主要管理階層控制之個體	1,084	1,084
	$ 27,989	$ 24,769

本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。

	106年1月1日至3月31日	105年1月1日至3月31日
(5)勞務收入		
勞務銷售：		
－關聯企業	$ 9,552	$ 18,342
－主要管理階層控制之個體	18,065	23,466
業務委託收入：		
－關聯企業	7,585	6,595
	$ 35,202	$ 48,403

	106年1月1日至3月31日	105年1月1日至3月31日
(6)分期付款價差補貼收入：		
－關聯企業	$ 77,149	$ 90,108

	106年1月1日至3月31日	105年1月1日至3月31日
(7)保固收入(帳列銷貨成本減項)：		
－關聯企業		
國瑞	$ 63,066	$ 37,149
－主要管理階層控制之個體		
TMAP	126,068	88,144
其他	438	1,608
	$ 189,572	$ 126,901

	106年1月1日至3月31日	105年1月1日至3月31日
(8)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	$ 60,003	$ 13,592
其他	32,923	21,710
－主要管理階層控制之個體		
TMAP	-	23,942
其他	17,117	18,994
	$ 110,043	$ 78,238

	106年1月1日至3月31日	105年1月1日至3月31日
(9)配送收入(帳列運費減項)：		
－關聯企業	$ 9,934	$ 9,014

	106年1月1日至3月31日	105年1月1日至3月31日
(10)什項收入：		
－關聯企業		
國都	$ 39,474	$ 33,913
其他	34,619	35,068
－主要管理階層控制之個體	21,642	19,071
	$ 95,735	$ 88,052

2.支出

	106年1月1日至3月31日	105年1月1日至3月31日
(1)利息支出：		
－關聯企業	$ 5,852	$ 5,934

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；自民國105年7月3日起，調整利息之年利率為1.875%,民國105年1月1日至3月26日加計利息之年利率為2.125%,民國105年3月27日至3月31日加計利息之年利率為2.0%。

	106年1月1日至3月31日	105年1月1日至3月31日
(2)商品購買：		
－關聯企業		
國瑞	$ 16,045,706	$ 13,848,823
其他	6,664,354	7,030,174
－主要管理階層控制之個體		
TMC	7,039,767	7,292,244
其他	2,774,375	2,251,665
	$ 32,524,202	$ 30,422,906

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

上列進貨部份係子公司－和潤企業股份有限公司承作分期付款銷貨業務所產生。如附註四所述，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；其向關係人進貨之交易條件與一般供應商同，付款條件請參閱附註十三(一)重大交易事項相關資訊附表五說明。

	106年1月1日至3月31日	105年1月1日至3月31日
(3)租金支出：		
－關聯企業	$ 1,503	$ 4,418
－主要管理階層控制之個體	1,139	-
	$ 2,642	$ 4,418

本公司依一般市場行情與關係人簽訂租賃合約，並依合約按月支付租金。

	106年1月1日至3月31日	105年1月1日至3月31日
(4)保固成本：		
－關聯企業		
中部	$ 25,331	$ 17,804
桃苗	24,449	15,854
國都	20,918	19,166
高都	15,911	8,293
南都	15,349	7,773
北都	12,683	8,545
其他	2,327	861
	$ 116,968	$ 78,296

	106年1月1日至3月31日	105年1月1日至3月31日
(5)廣告費：		
－關聯企業	$ 137	$ 4,247
－主要管理階層控制之個體	305	70
	$ 442	$ 4,317

	106年1月1日至3月31日	105年1月1日至3月31日
(6)運費：		
－關聯企業	$ 6,638	$ -

(7)保險賠款與給付：

	106年1月1日至3月31日	105年1月1日至3月31日
－關聯企業	$ 821	$ -

(8)佣金費用：

	106年1月1日至3月31日	105年1月1日至3月31日
－主要管理階層控制之個體	$ 25,786	$ -

3.應收(付)關係人款項

	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
(1)應收關係人款項:			
－關聯企業	$ 1,886,683	$ 2,084,927	$ 1,174,649
－主要管理階層控制之個體	1,981	8,178	8,595
	$ 1,888,664	$ 2,093,105	$ 1,183,244

	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
(2)其他應收關係人款項：			
－關聯企業	$ 146,122	$ 162,462	$ 84,617
－主要管理階層控制之個體	13,352	14,034	11,164
	$ 159,474	$ 176,496	$ 95,781

	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
(3)應付帳款:			
－關聯企業			
國瑞	$ 1,157,535	$ 689,868	$ 618,550
其他	366,592	975,798	346,093
－主要管理階層控制之個體			
TMC	2,590,765	4,023,207	3,297,060
其他	200,034	414,680	183,052
	$ 4,314,926	$ 6,103,553	$ 4,444,755

	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
(4)應付費用：			
－關聯企業	$ 130,362	$ 229,062	$ 70,373
－主要管理階層控制之個體	234	172	-
	$ 130,596	$ 229,234	$ 70,373

(5)應付佣金：

	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
－主要管理階層控制之個體			
和安	$ 21,933	$ -	$ -

4.財產交易

(1)購置出租資產及自用車輛：

	106年1月1日至3月31日	105年1月1日至3月31日
－關聯企業		
中部	$ 313,078	$ 228,600
北都	289,418	349,364
國都	277,622	308,123
高都	275,028	195,377
桃苗	252,154	230,309
南都	127,134	161,531
其他	157,006	26,012
	$ 1,691,440	$ 1,499,316

(2)取得其他資產：

	帳列項目	106年1月1日至3月31日 取得價款
一主要管理階層控制之個體		
和裕	備供出售金融資產-非流動	$ 31

民國105年1月1日至3月31日無向關係人取得其他資產。

(三)主要管理階層薪酬資訊

	106年1月1日至3月31日	105年1月1日至3月31日
薪資及其他短期員工福利	$ 105,440	$ 79,978
退職後福利	296	-
	$ 105,736	$ 79,978

八、質押之資產

本集團之資產提供擔保明細如下：

項目	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日	擔保用途
應收票據及帳款	$ 8,383,853	$ 9,259,954	$ 8,957,268	短期借款及應付商業本票之副擔保
其他資產	300,300	-	-	營業保證金
受限制資產(註)				
一活期存款及定期存款	94,276	95,022	117,144	短期借款額度及履約保證金
不動產、廠房及設備				
一土地	98,900	98,900	766,717	短期借款額度
一房屋及建築	37,384	37,777	311,559	短期借款額度
	$ 8,914,713	$ 9,491,653	$ 10,152,688	
資產負債表外交易				
一應收租賃票據	$ 6,478,577	$ 6,725,091	$ 6,959,575	長短期借款及應付商業本票之副擔保

註：表列「其他金融資產－流動」科目項下。

九、重大或有負債及未認列之合約承諾

(一)營業租賃協議，請詳附註六(三十二)。

(二)截至民國106年3月31日止，本集團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			
總代理契約	日本豐田自動車株式會社	105年1月1日至107年12月31日(豐田車) 105年1月1日至107年12月31日(Lexus車)	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	105年4月1日至110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)、87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	104年5月15日至107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。
長源汽車股份有限公司			
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。
台灣豐田產業機械股份有限公司			
總代理契約(註)	Toyota Industries Corporation	106年4月1日至109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。

註：子公司台灣豐田產業機械股份有限公司於民國 106 年 4 月 19 日與 Toyota Industries Corporation 進行續約，期間自 106 年 4 月 1 日至 109 年 3 月 31 日。

十、重大之災害損失

無。

十一、重大之期後事項

無。

十二、其他

(一)資本管理

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。

(二)金融工具

1.金融工具公允價值資訊

本集團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，另以公允價值衡量之金融工具的公允價值資訊請詳附註十二(三)。

2.財務風險管理政策

(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。本集團整體風險管理政策著重於金融市場的不可預測事項，並尋求可降低對本集團財務狀況及財務績效之潛在不利影響。本集團使用多項衍生金融工具以規避特定暴險，請詳附註六(二)及(四)。

(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營運單位密切合作，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.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，因此受多種不同貨幣所產生之匯率風險，主要為美元及人民幣。相關匯率風險來自未來之商業交易、已認列之資產與負債，及對國外營運機構之淨投資。

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。集團內各公司應透過集團內各公司之財務部門就其整體匯率風險進行避險。為管理來自未來商業交易及已認列資產與負債之匯率風險，集團內各公司透過集團內各公司之財務部門採用遠期外匯合約進行。當未來商業交易、已認列資產或負債係以非該個體之功能性貨幣之外幣計價時，匯率風險便會產生。

C.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，具重大匯率波動影響之外幣資產及負債資訊如下：

	106年3月31日			105年12月31日		
	外幣(仟元)	匯率	帳面金額(新台幣)	外幣(仟元)	匯率	帳面金額(新台幣)
(外幣:功能性貨幣)						
金融資產						
貨幣性項目						
美金：新台幣	USD 27,474	30.3300	$ 833,286	USD 6,189	32.2500	$ 199,595
日幣：新台幣	JPY 131,269	0.2713	35,613	JPY 143,388	0.2756	39,518
人民幣：新台幣	CNY 8,611	4.4011	37,898	CNY 7,753	4.6406	35,979
金融負債						
貨幣性項目						
美金：新台幣	USD 279,600	30.3300	$ 8,480,268	USD 320,414	32.2500	$ 10,333,352
日幣：新台幣	JPY 3,128,824	0.2713	848,850	JPY 3,164,471	0.2756	872,128
美金：人民幣(註)	USD 15,000	6.8915	454,950	USD 15,000	6.9495	483,750

	105年3月31日		
	外幣(仟元)	匯率	帳面金額(新台幣)
(外幣:功能性貨幣)			
金融資產			
貨幣性項目			
美金：新台幣	USD 33,346	32.1850	$ 1,073,241
日幣：新台幣	JPY 81,985	0.2863	23,472
人民幣：新台幣	CNY 2,491	4.9763	12,396
金融負債			
貨幣性項目			
美金：新台幣	USD 296,561	32.1850	$ 9,544,816
日幣：新台幣	JPY 3,157,947	0.2863	904,120
美金：人民幣(註)	USD 15,000	6.4676	482,775

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。

D. 本集團貨幣性項目因匯率波動具重大影響於民國106年及105年1月1日至3月31日認列之全部兌換利益(含已實現及未實現)彙總金額分別為$137,644及$125,484。

E. 本集團因重大匯率波動影響之外幣市場風險分析如下：

	106年1月1日至3月31日			105年1月1日至3月31日		
	敏感度分析			敏感度分析		
	變動幅度	影響損益	影響其他綜合損益	變動幅度	影響損益	影響其他綜合損益
(外幣:功能性貨幣)						
金融資產						
貨幣性項目						
美金：新台幣	1%	$ 8,333	$ -	1%	$ 10,732	$ -
日幣：新台幣	1%	356	-	1%	235	-
人民幣：新台幣	1%	379	-	1%	124	-
金融負債						
貨幣性項目						
美金：新台幣	1%	84,803	-	1%	95,448	-
日幣：新台幣	1%	8,488	-	1%	9,041	-
美金：人民幣(註)	1%	4,550	-	1%	4,828	-

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

A.本公司及子公司持有之公允價值變動列入損益之金融資產及備供出售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。

B.子公司-和潤企業股份有限公司、和運租車股份有限公司及和運國際租賃有限公司借入之款項部分係採固定利率計息，有一定之市場風險。若依資產負債表日持有之部位核算，市場利率每上升或下降1%，將使借款之公平價值上升或下降$848,380。

(2)信用風險

A.信用風險係本集團因客戶或金融工具之交易對手無法履行合約義務而產生財務損失之風險。本集團依內部明定之授信政策，集團內各營運個體於訂定付款及提出交貨之條款與條件前，須就其每一新客戶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。主要信用風險來自現金及約當現金、衍生金融工具，及存放於銀行與金融機構之存款，亦有來自顧客之信用風險，並包括尚未收現之應收帳款及已承諾之交易。對銀行及金融機構而言，僅有信用評等良好之機構，才會被接納為交易對象。

B.於民國106年及105年1月1日至3月31日，並無超出信用限額之情事，且管理階層不預期會受交易對手之不履約而產生任何重大損失。

C.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。依合約契約規定，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，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106年3月31日、105年12月31日及105年3月31日止，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$10,139,814、$10,687,846及$12,582,467，和潤企業並已代銀行收取分期還款票據；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.本集團未逾期且未減損金融資產之信用品質資訊，請詳附註六(五)。

(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，請詳附註六(十八)，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.下表係本集團之非衍生性金融負債及以淨額或總額交割之衍生

性金融負債，按相關到期日予以分組，非衍生性金融負債係依據資產負債表日至合約到期日之剩餘期間進行分析；衍生性金融負債係依據資產負債表日至預期到期日之剩餘期間進行分析。下表所揭露之合約現金流量金額係未折現之金額。

非衍生性金融負債：

106年3月31日	1年以內	1至2年內	2年至3年內
短期借款	$30,092,911	$ 5,109,375	$ 1,579,610
應付短期票券	45,760,305	-	-
應付票據	86,054	-	-
應付帳款	7,172,868	-	-
應付費用	4,332,929	-	-
其他應付款	307,487	-	-
應付公司債	1,000,000	-	2,800,000
長期借款(包含一年或一營業週期內到期)	3,309,174	1,644,015	3,184,118

非衍生性金融負債：

105年12月31日	1年以內	1至2年內	2年至3年內
短期借款	$32,738,732	$ 5,099,620	$ 600,000
應付短期票券	47,098,611	-	-
應付票據	124,056	-	-
應付帳款	9,909,121	-	-
應付費用	3,986,204	-	-
其他應付款	478,949	-	-
應付公司債	1,000,000	-	-
長期借款(包含一年或一營業週期內到期)	3,340,272	1,700,357	3,267,343

非衍生性金融負債：

105年3月31日	1年以內	1至2年內	2年至3年內
短期借款	$25,675,302	$ 1,532,511	$ 5,109,375
應付短期票券	46,597,037	-	-
應付票據	140,213	-	-
應付帳款	7,087,026	-	-
應付費用	3,736,789	-	-
其他應付款	318,216	-	-
應付公司債	-	1,000,000	-
長期借款(包含一年或一營業週期內到期)	3,545,032	3,504,245	1,756,508

衍生性金融負債：

106年3月31日	1年以內	1至2年內	2年至3年內
換匯換利	$ -	$ 265,369	$ 46,275
遠期外匯合約	107,956	-	-

衍生性金融負債：			
105年12月31日	1年以內	1至2年內	2年至3年內
換匯換利	$ -	$ 56,072	$ -

衍生性金融負債：			
105年3月31日	1年以內	1至2年內	2年至3年內
利率交換	$ 401	$ -	$ -
換匯換利	-	55,430	-
遠期外匯合約	160,095	-	-

(三)公允價值資訊

1. 本集團非以公允價值衡量之金融資產及金融負債之公允價值資訊請詳附註十二(二)1.說明。本集團以成本衡量之投資性不動產的公允價值資訊請詳附註六(十二)說明。

2. 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屬之。

3. 民國106年3月31日、105年12月31日及105年3月31日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：

106年3月31日	第一等級	第二等級	第三等級	合計
資產				
重複性公允價值				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
受益憑證	$1,042,619	$ -	$ -	$ 1,042,619
遠期外匯合約		4,791		4,791
避險之衍生金融資產	-	8,349	-	8,349
備供出售金融資產				
債券投資(註)	-	5,641,434	-	5,641,434
股票指數型基金	834,797	-	-	834,797
權益證券	595,707	-	280,396	876,103
理財商品	-	96,001	-	96,001
合計	$2,473,123	$ 5,750,575	$ 280,396	$ 8,504,094
負債				
重複性公允價值				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	$ -	$ 107,956	$ -	$ 107,956
避險之衍生金融負債	-	311,644	-	311,644
合計	$ -	$ 419,600	$ -	$ 419,600

註：含抵繳營業保證金。

105年12月31日	第一等級	第二等級	第三等級	合計
資產				
重複性公允價值				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
受益憑證	$4,587,787	$ -	$ -	$4,587,787
遠期外匯合約	-	126,282	-	126,282
避險之衍生金融資產	-	95,231	-	95,231
備供出售金融資產				
權益證券	563,790	-	263,422	827,212
合計	$5,151,577	$ 221,513	$ 263,422	$5,636,512
負債				
重複性公允價值				
避險之衍生金融負債	$ -	$ 56,072	$ -	$ 56,072

105年3月31日	第一等級	第二等級	第三等級	合計
資產				
重複性公允價值				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
受益憑證	$3,844,831	$ -	$ -	$3,844,831
避險之衍生金融資產	-	251,453	-	251,453
備供出售金融資產				
權益證券	559,600	-	272,526	832,126
合計	$4,404,431	$ 251,453	$ 272,526	$4,928,410
負債				
重複性公允價值				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
遠期外匯合約	$ -	$ 160,095	$ -	$ 160,095
避險之衍生金融負債	-	55,831	-	55,831
合計	$ -	$ 215,926	$ -	$ 215,926

4.本集團用以衡量公允價值所使用之方法及假設說明如下：

(1)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	開放型基金	股票指數型基金
市場報價	收盤價	淨值	收盤價

(2)除上述有活絡市場之金融工具外，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，屬國外投資者則以瑞士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。

(3)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。

(4)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.民國106年及105年1月1日至3月31日皆無第一等級、第二等級及第三等級間之任何移轉。

6.下表列示民國106年及105年1月1日至3月31日第三等級之變動：

	106年	105年
	權益證券	權益證券
1月1日	$ 263,422	$ 300,222
減資退回股款	-	(23,032)
認列於其他綜合損益	16,974	(4,664)
3月31日	$ 280,396	$ 272,526

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：

	106年3月31日		重大不可	區間	輸入值與
	公允價值	評價技術	觀察輸入值	(加權平均)	公允價值關係
非衍生權益工具：					
非上市櫃公司股票	$ 280,396	資產法、可類比上市上櫃公司法	淨資產價值、本益比乘數	-	乘數及控制權溢價愈高，公允價值愈高

	105年12月31日		重大不可	區間	輸入值與
	公允價值	評價技術	觀察輸入值	(加權平均)	公允價值關係
非衍生權益工具：					
非上市櫃公司股票	$ 263,422	資產法、可類比上市上櫃公司法	淨資產價值、本益比乘數	-	乘數及控制權溢價愈高，公允價值愈高

	105年3月31日		重大不可	區間	輸入值與
	公允價值	評價技術	觀察輸入值	(加權平均)	公允價值關係
非衍生權益工具：					
非上市櫃公司股票	$ 272,526	資產法、可類比上市上櫃公司法	淨資產價值、本益比乘數	-	乘數及控制權溢價愈高，公允價值愈高

9.本集團經審慎評估選擇採用之評價模型及評價參數，因此對公允價值衡量係屬合理，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106年3月31日、105年12月31日及105年3月31日之其他綜合損益無重大影響。

(四)子公司和泰產物保險股份有限公司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。

和泰產險風險管理之目標如下：

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

原則上，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，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

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

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

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

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	106年3月31日
一般火災保險	$ 50,000
火險附加保險	50,000
長期火災保險	50,000
住宅綜合保險	50,000
海上貨物保險	20,000
內陸運輸保險	20,000
汽車保險	無最高自留限額
其他責任保險	50,000
工程保險	105,000
保證保險	90,000
其他財產保險	50,000
傷害險	50,000

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。再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

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

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

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

(五)保險合約之信用風險、流動性風險及市場風險

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

信用風險係因交易對手違約而無法依照約定給付和泰產險之風險，主要來自：

- 現金及約當現金(Cash and cash equivalent)
- 債務工具(Debt securities)
- 再保險合約資產(Reinsurance assets)

• 應收款項(Receivables)

茲分別說明投資、再保、保經代及應收款項四方面的信用風險管理如下：

(1)投資信用風險

和泰產險對於有價證券投資除政府公債外，依據國內、外信用評等機構之評等，以管控投資標的或交易對象之信用風險程度，定期衡量單一發行機構之投資上限及交易對手集中度，以控管投資標的、發行機構及交易對手之信用風險，以有效降低所面對之信用風險。

A.現金及約當現金資產

和泰產險對管理之現金及約當現金資產，對於存放之銀行/其他金融機構均依主管機關相關法令規定辦理，和泰產險亦嚴格控管存放之銀行/其他金融機構，並定期檢視存放於各不同信用評等等級之銀行/其他金融機構之金額，已將此部分風險有效降低。

B.債務證券資產

和泰產險對持有之固定收益債務證券資產(如政府債券、公司債券及金融債券投資)均係固定收益，透過定期檢視各不同信用評等等級之發行人之金額或根據相關法令規定予以適當之限制。

截至民國 106 年 3 月 31 日止，固定收益投資資產除政府公債外依其發行人信用評等分布狀況如下：

106年3月31日

信用評等(中華信評)	帳面金額	百分比
tw AAA	$ 349,536	18%
tw AA+	91,986	5%
tw AA	433,226	22%
tw AA-	538,212	28%
tw A+	400,390	20%
tw A	130,410	7%
tw BBB+	6,601	-
總計	$ 1,950,361	100%

(2)再保信用風險

和泰產險再保往來之交易對象信用品質良好，且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，另和泰產險往來再保人名單均經公司審查及核准且無未適格再保分出對象，核保單位亦不定期查詢最新核准的名單。民國 106 年 1 月 1 日至 3 月 31 日，往來再保險人之再保費支出及評等分布狀況如下(若透過再保險經紀人安排再保者，則列示再保險經紀人之評等)：

106年1月1日至3月31日

信用評等(S&P)	再保費支出	百分比
AA	$ 2,813	1%
AA-	229,136	73%
A+	1,732	1%
A	1,423	-
A-	3,332	1%
BBB+	1,461	-
無評等	73,231	24%
總計	$ 313,128	100%

註：不含強制車險及住宅地震險

(3)保經代信用風險

和泰產險對保經代信用風險，係依和泰產險「保險經紀人/保險代理人管理辦法」規定辦理，各行銷/業務單位於選擇保經代公司時，需先確認該保經代符合公司之規定，以降低信用風險，另依和泰產險「收費管理辦法」之規定，進行後續催收及追蹤。另為避免集中性風險，依據每季「前十大保經代業績統計」，單一保經代業績均未超過和泰產險總簽單保費 15%限額規定。

(4)應收款項信用風險

和泰產險往來之交易對象信用品質良好，且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，另和泰產險應收款項評估係依照「資產評估及逾期放款催收款呆帳處理辦法」辦理。

下表係和泰產險各資產信用風險品質資訊，並針對已逾期但未減損之資產按原始立帳之帳齡予以分類：

106 年 3 月 31 日

金融資產及再保險合約資產	未逾期未減損	已逾期但未減損			減損準備及備抵呆帳	合計
		帳齡分析				
		0~3個月	3~6個月	超過6個月		
現金及約當現金	$1,070,788	$ -	$ -	$ -	$ -	1,070,788
應收款項	411,275	18	18,259	8,526	20,443	417,635
透過損益按公允價值衡量之金融資產	4,533	-	-	-	-	4,533
備供出售金融資產(註)	6,476,231	-	-	-	-	6,476,231
其他金融資產	1,458,228	-	-	-	-	1,458,228
再保險合約資產	2,006,496	-	-	6,399	7,422	2,005,473
存出保證金	15,141	-	-	-	-	15,141
合計	11,442,692	18	18,259	14,925	27,865	11,448,029

註：含抵繳存出保證金。

上表未逾期未減損之信用品質資訊，請詳前述信用評等等級分析表及相關說明，於民國 106 年 3 月 31 日止，和泰產險並無已減損之金融資產及再保險合約資產。

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

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

	未折現之合約現金流量			
106年3月31日	1年以內	1-5年	5-10年	10年以上
保險負債	$3,234,847	$1,461,432	$234,323	$1,889,262
應付款項	704,107	-	-	-
存入保證金(表列其他負債)	2,456	2,016	-	-

B.衍生工具

	未折現之合約現金流量			
106年3月31日	3個月以內	3-12個月	1-5年	5年以上
以淨額交割之衍生工具	$ 1,143	$ -	$ -	$ -

3.市場風險

市場風險係因金融市場變動而造成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(Equity market prices)
- 利率和風險溢酬(Interest Rate and credit spreads)
- 匯率(Currency exchange rates)

和泰產險採用「策略資產配置」方式來界定和泰產險風險承受能力，定期衡量並檢視該項風險；依據和泰產險「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。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。

以下針對個別風險驅動因子，進一步說明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：

		106年3月31日		
	變數變動		權益影響數	
ETF投資	價格上升	10%	$	83,480
	價格下降	10%	(	83,480)

(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。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：

		106年3月31日		
	變數變動		公允價值變動數	
固定收益投資	利率增加	100基點	($	183,754)
	利率減少	100基點		183,754

(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。

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：

	106年3月31日
衡量匯率	30.38

美金資產負債金額列示如下：

	106年3月31日
美金資產	USD 37,507,462.50
美金負債	USD 901,435.68

匯率風險將影響和泰產險外幣資產及外幣負債，外幣投資資產項目已由全權委託投資經理人使用換匯合約進行避險，截至民國106年3月31日止，避險比率達83%以上，已有效控管該部分風險，其他外匯資產負債項目係日常營運產生，影響程度亦不重大。

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：

		106年3月31日	
	變數變動		損益影響數
美金淨資產	新臺幣增值	5%	($ 18,945)
	新臺幣貶值	5%	18,945

(六)保險風險資訊

1.保險風險集中度

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。和泰產險民國106年1月17日至3月31日之火險與工程險保費收入及自留保費，所顯示的保險風險集中情況列示如下：

	106年1月17日至3月31日	
險種	保費收入	自留保費
火險	$ 419,316	$ 157,147
工程險	9,485	485

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(民國105年12月31日係Zurich Insurance Company Ltd.)執行巨災風險衡量模型以作各種預期發生年度分析 - 10年、50年、100年及250年，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，和泰產險能適當及有效的避免風險過於集中，以達到風險分散之目的。

2.保險風險敏感度分析

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。故和泰產險以最終損失率進行敏感度測試對民國106年1月1日至3月31日之結果顯示如下：

	106年1月1日至3月31日			
	最終損失率增加5%		最終損失率減少5%	
險別	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	$ 3,684	$ 3,507	$ 3,684	$ 3,507
一般汽車責任險	5,853	5,700	5,853	5,700
個人財產險	1,817	870	1,817	870
商業財產險	9,319	3,578	9,319	3,578
責任險	5,238	4,148	5,238	4,148
運輸險	1,790	1,577	1,790	1,577
工程險	1,007	231	1,007	231
傷害險	9,884	9,499	9,884	9,499
健康險	1,202	1,123	1,202	1,123
國外分進	198	192	198	192

敏感度測試係採用民國106年1月1日至3月31日自留滿期保費為基礎，計算最終損失率增加或減少5%對和泰產險損益之影響。

3.理賠發展趨勢

截至民國106年3月31日止，和泰產險之理賠趨勢如下表：

(1)直接業務

單位：新台幣元

106年3月31日	承保年度					
發展年度	102年以前	103年度	104年度	105年度	106年1月1日3月31日	總計
承保年底	$ 18,709,422	$ 1,254,746	$ 1,399,479	$ 2,644,742	$ 627,258	
第一年後	18,689,547	1,246,204	1,401,087	2,429,784	-	
第二年後	18,590,082	1,169,059	1,383,464	-	-	
第三年後	18,733,106	1,160,384	-	-	-	
第四年後	18,730,610	-	-	-	-	
累積理賠估計金額	18,730,610	1,160,384	1,383,464	2,429,784	627,258	
累積理賠金額	(18,116,071)	(998,605)	(1,042,872)	(1,614,389)	(42,674)	
小計	$ 614,539	$ 161,779	$ 340,592	$ 815,395	$ 584,584	$ 2,516,889
調節項目(註)						242,253
資產負債表金額(表列保險負債之賠款準備)						$ 2,759,142

(2)自留業務

單位：新台幣元

106年3月31日	承保年度					
發展年度	102年以前	103年度	104年度	105年度	106年1月1日3月31日	總計
承保年底	$ 11,969,736	$ 1,016,407	$ 1,197,810	$ 1,100,469	$ 246,462	
第一年後	11,927,734	1,127,656	1,216,337	1,098,839	-	
第二年後	11,876,106	1,055,804	1,215,055	-	-	
第三年後	11,923,948	1,053,295	-	-	-	
第四年後	11,922,367	-	-	-	-	
累積理賠估計金額	11,922,367	1,053,295	1,215,055	1,098,839	246,462	
累積理賠金額	(11,534,814)	(930,497)	(945,257)	(717,844)	(41,872)	
小計	$ 387,553	$ 122,798	$ 269,798	$ 380,995	$ 204,590	$ 1,365,734
調節項目(註)						184,011
資產負債表金額(表列保險負債之賠款準備)						$ 1,549,745

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種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。

(七)子公司－和泰產物保險股份有限公司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分別列示如下：

106年3月31日	帳面價值	十二個月內	超過十二個月
資　　產			
現金及約當現金	$ 1,070,788	$ 1,070,788	$ -
應收款項	417,635	417,635	-
本期所得稅資產	114,650	-	114,650
透過損益按公允價值衡量之金融資產	4,533	4,533	-
備供出售金融資產	6,175,931	1,045,989	5,129,942
其他金融資產	1,458,228	1,395,413	62,815
投資性不動產	332,398	-	332,398
再保險合約資產	2,005,473	1,303,431	702,042
不動產及設備	427,858	-	427,858
無形資產	36,074	-	36,074
其他資產	346,603	17,311	329,292
負　　債			
應付款項	$ 704,107	$ 704,107	$ -
本期所得稅負債	16,045	-	16,045
透過損益按公允價值衡量之金融負債	1,143	1,143	-
保險負債	6,819,864	3,234,847	3,585,017
負債準備	22,423	-	22,423
其他負債	53,431	51,415	2,016

(八)子公司－和泰產物保險股份有限公司資金委託投資相關資訊

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。截至民國106年3月31日止和泰產險委託摩根投信代為操作之投資總額為$5,235,522。

(九)子公司－和泰產物保險股份有限公司自留滿期毛保費計算明細：

106 年 1 月 17 日 至 3 月 31 日

險別	保費收入 (1)	再保費收入 (2)	再保費支出 (3)	自留保費 (4)=(1)+(2)-(3)	未滿期保費準備淨變動 (5)	自留滿期毛保費 (6)=(4)-(5)
強制險	$ 46,145	$ 19,860	$ 15,262	$ 50,743	$ 799	$ 49,944
非強制險	846,649	69,340	316,356	599,633	108,183	491,450
小計	892,794	89,200	331,618	650,376	108,982	541,394
折讓	4	-	-	4	-	4
合計	$ 892,798	$ 89,200	$ 331,618	$ 650,380	$ 108,982	$ 541,398

(十)子公司－和泰產物保險股份有限公司自留賠款計算明細如下：

106 年 1 月 17 日 至 3 月 31 日

險別	保險賠款 (1)	再保賠款 (2)	攤回再保賠款 (3)	自留賠款 (4)=(1)+(2)-(3)
強制險	$ 19,938	$ 17,369	$ 8,463	$ 28,844
非強制險	188,971	2,512	7,077	184,406
合計	$ 208,909	$ 19,881	$ 15,540	$ 213,250

(十一)強制汽車責任保險財務資訊

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106年3月31日資產負債明細表如下：

	106年3月31日
資 產	
現金及銀行存款	$ 1,469,372
應收保費	3,182
應攤回再保險賠款與給付	7,642
應收再保往來款項	19,196
分出未滿期保費準備	41,992
分出賠款準備	58,586
暫付及待結轉款項	2,337
合計	$ 1,602,307
負債	
應付再保往來款項	$ 23
應付再保往來款項	13,189
未滿期保費準備	137,550
賠款準備	197,516
特別準備	1,253,918
暫收及待結轉款項	111
合計	$ 1,602,307

截至民國106年3月31日止，分別將持有非短期之定期存款$1,362,937，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 106 年 1 月 17 日至 3 月 31 日收入成本明細表如下：

	106年1月17日至3月31日
營業收入	
純保費收入	$ 33,259
再保費收入	19,860
減：再保費支出	(15,262)
未滿期保費準備淨變動	(799)
自留滿期保費收入	37,058
利息收入	2,659
合計	$ 39,717
營業成本	
保險賠款	$ 19,938
再保賠款	17,369
減：攤回再保賠款	(8,464)
自留保險賠款	28,843
賠款準備淨變動	(2,539)
特別準備淨變動	11,516
合計	$ 37,820

(十二)安定基金相關資訊

和泰產險依保險法及金管保財字第 10302503181 號令所訂「人身保險及財產保險安定基金計提標準」之規定，於民國 105 年度認列非強制汽車責任保險之安定基金費用總額為$6,117。

(十三)資本管理

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%。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。

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。和泰產險依「保險業資本適足性管理辦法」計算之資本適足率，近二年皆達 300%以上，符合法令要求。

(十四)民國 105 年 12 月 31 日、3 月 31 日及 1 月 1 日財務報表之部分科目配合保險業財務報表會計科目揭露需求重分類，便與民國 106 年 3 月 31 日財務報表比較。

十三、附註揭露事項

本公司民國106年第一季重大交易事項相關資訊列示如下(有關被投資公司應揭露資訊，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及和泰產物保險股份有限公司業經會計師核閱外，餘均係依同期自編未經會計師核閱之財務報表揭露)：

(一)重大交易事項相關資訊

1.資金貸與他人：請詳附表一。

2.為他人背書保證：請詳附表二。

3.期末持有有價證券情形(不包含投資子公司、關聯企業及合資控制部分)：請詳附表三。

4.累積買進或賣出同一有價證券之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之二十以上：請詳附表四。

5.取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之二十以上：無。

6.處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之二十以上：無。

7.與關係人進、銷貨之金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上：請詳附表五。

8.應收關係人款項達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上：請詳附表六。

9.從事衍生性金融商品交易：

截至民國106年3月31日止，尚未到期之衍生性金融商品交易如下：

持有衍生性商品之公司	衍生性金融商品	合約金額(仟元)		到期日	帳面價值	公平價值
和泰汽車股份有限公司	遠期外匯合約	USD	206,400	106/4/13～106/6/14	($ 106,555)	($ 106,555)
和潤企業股份有限公司	換匯換利交易	USD	176,000	106/4/11～109/3/13	(22,387)	(22,387)
和潤企業股份有限公司	換匯換利交易	JPY	3,100,000	107/9/18	(280,908)	(280,908)
和泰產物保險股份有限公司	換匯合約	USD	24,100	106/5/31	3,390	3,390

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

(二)轉投資事業相關資訊

被投資公司名稱、所在地區等相關資訊：請詳附表八。

(三)大陸投資資訊

1.基本資料：請詳附表九。

2.直接或間接經由第三地區事業與轉投資大陸之被投資公司所發生之重大事項：

(1)進貨金額及百分比與相關應付款項之期末餘額百分比：無。
(2)銷貨金額及百分比與相關應收款項之期末餘額百分比：無。
(3)財產交易金額及其所產生之損益數額：無。
(4)票據背書、保證或提供擔保品之期末餘額及其目的：請詳附表二。
(5)資金融通之最高餘額、期末餘額、利率區間及當期利息總額：請詳附表一。
(6)其他對當期損益或財務狀況有重大影響之交易事項，如勞務之提供或收受等：無。

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.豐田及日野產品總代理部門：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 106 年 3 月 31 日止，本公司自有資本率為 80%。

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：

	106 年 1 月 1 日 至 3 月 31 日					
項目	豐田及日野產品總代理	分期事業	租賃事業	其他部門	調節及銷除	合計
來自企業外客戶之收入	$ 32,448,989	$ 1,762,041	$ 4,455,539	$ 9,493,292	$ -	$ 48,159,861
來自企業內他部門之收入(註)	1,339,767	57,030	38,368	2,344,017	(3,779,182)	-
收入合計	$ 33,788,756	$ 1,819,071	$ 4,493,907	$ 11,837,309	($ 3,779,182)	$ 48,159,861
部門損益(註)	$ 3,551,901	$ 437,385	$ 200,729	$ 1,752,217	($ 1,805,312)	$ 4,136,920
部門資產	$ 57,921,214	$ 83,985,792	$ 37,966,152	$ 58,403,615	($ 51,239,317)	$ 187,037,456

	105 年 1 月 1 日 至 3 月 31 日					
項目	豐田及日野產品總代理	分期事業	租賃事業	其他部門	調節及銷除	合計
來自企業外客戶之收入	$ 25,520,060	$ 1,577,068	$ 4,779,747	$ 9,577,314	$ -	$ 41,454,189
來自企業內他部門之收入(註)	1,414,967	94,153	141,836	1,968,068	(3,619,024)	-
收入合計	$ 26,935,027	$ 1,671,221	$ 4,921,583	$ 11,545,382	($ 3,619,024)	$ 41,454,189
部門損益(註)	$ 2,965,988	$ 373,206	$ 187,244	$ 1,364,949	($ 1,405,201)	$ 3,486,186
部門資產	$ 53,346,777	$ 78,489,064	$ 36,502,360	$ 35,973,853	($ 36,460,058)	$ 167,851,996

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106年1月1日至3月31日

附表一

單位：新台幣仟元

（除特別註明者外）

編號	貸出資金之公司	貸與對象	往來項目	是否為關係人	本期最高金額	期末餘額	實際動支金額	利率區間	資金貸與性質	業務往來金額	有短期融通資金必要之原因	提列備抵呆帳金額	擔保品		對個別對象資金貸與限額	資金貸與總限額	備註
													名稱	價值			
1	上海和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	$ 201,082	$ 193,647	$ 148	2.15%	短期融通資金	-	營業週轉	$ -	無	$ -	$ 248,270	$ 248,270	
2	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	228,502	220,054	-	2.15%	短期融通資金	-	營業週轉	-	無	-	325,478	325,478	
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	100,541	96,824	18	2.15%	短期融通資金	-	營業週轉	-	無	-	152,316	152,316	
4	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	82,261	79,219	1,197	2.15%	短期融通資金	-	營業週轉	-	無	-	100,755	100,755	
5	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	502,705	484,118	54	2.15%	短期融通資金	-	營業週轉	-	無	-	419,902	419,902	
6	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	45,700	44,011	-	2.15%	短期融通資金	-	營業週轉	-	無	-	129,603	129,603	
7	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	292,483	281,669	23	2.15%	短期融通資金	-	營業週轉	-	無	-	236,712	236,712	
8	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	219,362	211,252	6	2.15%	短期融通資金	-	營業週轉	-	無	-	235,160	235,160	
9	棗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	41,130	39,610	-	2.15%	短期融通資金	-	營業週轉	-	無	-	84,598	84,598	
10	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	6,855	6,602	5,329	2.15%	短期融通資金	-	營業週轉	-	無	-	174,917	174,917	
11	天津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	73,121	70,417	-	2.15%	短期融通資金	-	營業週轉	-	無	-	213,422	213,422	
12	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	91,401	88,021	-	3.35%	短期融通資金	-	營業週轉	-	無	-	3,150,014	6,300,028	
12	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	205,652	198,048	-	3.35%	短期融通資金	-	營業週轉	-	無	-	3,150,014	6,300,028	
12	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	123,391	118,829	-	3.35%	短期融通資金	-	營業週轉	-	無	-	3,150,014	6,300,028	
12	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	68,551	66,016	-	3.35%	短期融通資金	-	營業週轉	-	無	-	3,150,014	6,300,028	
12	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	182,802	176,043	-	3.35%	短期融通資金	-	營業週轉	-	無	-	3,150,014	6,300,028	
12	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	205,652	198,048	77,387	3.35%	短期融通資金	-	營業週轉	-	無	-	3,150,014	6,300,028	
12	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	182,802	176,043	-	3.35%	短期融通資金	-	營業週轉	-	無	-	3,150,014	6,300,028	
12	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	205,652	198,048	-	3.35%	短期融通資金	-	營業週轉	-	無	-	3,150,014	6,300,028	
12	和通汽車投資有限公司	棗庄和裕豐田汽車銷售服務有限公司	其他應收款	Y	114,251	110,027	44,891	3.35%	短期融通資金	-	營業週轉	-	無	-	3,150,014	6,300,028	
12	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	150,811	145,235	101,645	3.35%	短期融通資金	-	營業週轉	-	無	-	3,150,014	6,300,028	
12	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	22,850	22,005	-	3.35%	短期融通資金	-	營業週轉	-	無	-	3,150,014	6,300,028	

和泰汽車股份有限公司

為他人背書保證

民國106年1月1日至3月31日

附表二

單位：新台幣仟元

（除特別註明者外）

編號	背書保證者公司名稱	被背書保證對象		對單一企業背書保證限額	本期最高背書保證餘額	期末背書保證餘額	實際動支金額	以財產擔保之背書保證金額	累計背書保證金額佔最近期財務報表淨值之比率	背書保證最高限額	屬母公司對子公司背書保證	屬子公司對母公司背書保證	屬對大陸地區背書保證	備註
		公司名稱	關係											
0	和泰汽車股份有限公司	和展投資有限公司	子公司	$ 13,814,273	$ 921,674	$ 921,674	$ -	$ -	2.00%	$ 23,023,789	Y	N	N	註1
0	和泰汽車股份有限公司	天津和裕豐田汽車銷售服務有限公司	孫公司	13,814,273	329,123	318,465	-	-	0.69%	23,023,789	Y	N	Y	註1
0	和泰汽車股份有限公司	上海和凌汽車服務有限公司	孫公司	13,814,273	341,661	330,597	-	-	0.72%	23,023,789	Y	N	Y	註1
0	和泰汽車股份有限公司	上海和裕豐田汽車服務有限公司	孫公司	13,814,273	250,760	242,640	-	-	0.53%	23,023,789	Y	N	Y	註1
0	和泰汽車股份有限公司	重慶和凌雷克薩斯汽車銷售服務有限公司	孫公司	13,814,273	266,433	257,805	-	-	0.56%	23,023,789	Y	N	Y	註1
0	和泰汽車股份有限公司	上海和展汽車服務有限公司	孫公司	13,814,273	188,070	181,980	-	-	0.40%	23,023,789	Y	N	Y	註1
0	和泰汽車股份有限公司	唐山和凌雷克薩斯汽車銷售服務有限公司	孫公司	13,814,273	391,813	379,125	-	-	0.82%	23,023,789	Y	N	Y	註1
0	和泰汽車股份有限公司	棗庄和裕豐田汽車銷售服務有限公司	孫公司	13,814,273	172,398	166,815	-	-	0.36%	23,023,789	Y	N	Y	註1
0	和泰汽車股份有限公司	南昌和凌雷克薩斯汽車服務銷售有限公司	孫公司	13,814,273	266,433	257,805	-	-	0.56%	23,023,789	Y	N	Y	註1
0	和泰汽車股份有限公司	上海和乾物流設備貿易有限公司	孫公司	13,814,273	47,018	45,495	-	-	0.10%	23,023,789	Y	N	Y	註1
0	和泰汽車股份有限公司	天津和凌雷克薩斯汽車銷售服務有限公司	孫公司	13,814,273	344,795	333,630	-	-	0.72%	23,023,789	Y	N	Y	註1
0	和泰汽車股份有限公司	天津和展汽車服務有限公司	孫公司	13,814,273	266,433	257,805	-	-	0.56%	23,023,789	Y	N	Y	註1
1	和潤企業股份有限公司	和運國際租賃有限公司	子公司	8,856,650	293,826	283,682	283,682	-	3.20%	8,856,650	Y	N	Y	註2

註1：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2：背書保證責任總額以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。淨值以最近期經會計師查核簽證或核閱之財務報表所載為準。

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106年1月1日至3月31日

附表三

單位：新台幣仟元

（除特別註明者外）

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期末				備註
				股　數	帳面金額	持股比例	公允價值	
和泰汽車股份有限公司	股票－兆豐金控(股)公司	無	備供出售金融資產－非流動	20,617,157	$ 505,120	0.15%	$ 505,120	
	－士林電機廠(股)公司等	無	備供出售金融資產－非流動	略	89,558	0.00%～0.42%	89,558	
	泰安產物保險(股)公司等	略	備供出售金融資產－非流動	略	240,365	0.42%～3.10%	240,365	
和展投資有限公司	和安保險代理人股份有限公司等	略	備供出售金融資產－非流動	略	$ 3,203	0.50%	$ 3,203	
	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	6,644,738	$ 68,002	-	$ 68,052	
			金融資產評價調整		50		-	
			合計		$ 68,052		$ 68,052	
長源汽車股份有限公司	受益憑證－富蘭克林華美貨幣市場基金	不適用	透過損益按公允價值衡量之金融資產-流動	16,616,816	$ 170,000	-	$ 170,181	
	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	2,427,858	30,146	-	30,174	
			金融資產評價調整		209		-	
			合計		$ 200,355		$ 200,355	
台灣豐田產業機械股份有限公司	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	34,196,730	$ 348,092	-	$ 350,226	
			金融資產評價調整		2,134		-	
			合計		$ 350,226		$ 350,226	
車美仕股份有限公司	和安保險代理人股份有限公司等	略	備供出售金融資產－非流動	略	$ 3,567	0.01%～0.50%	$ 3,567	
	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	33,584,671	$ 343,000	-	$ 343,957	
	－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	4,577,916	50,000	-	50,011	
			金融資產評價調整		968		-	
			合計		$ 393,968		$ 393,968	
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	備供出售金融資產－非流動	略	$ 1,029	-	$ 1,029	
	和安保險代理人股份有限公司等	略	備供出售金融資產－非流動	略	3,731	0.01%～0.56%	3,731	
	統一美元100%保本結構型商品85號	無	備供出售金融資產－流動	略	96,001	-	96,001	
和泰服務行銷股份有限公司	倍適得電器股份有限公司	無	備供出售金融資產－非流動	11,974	$ 35	0.12%	$ 35	
	受益憑證－台銀貨幣型基金	不適用	透過損益按公允價值衡量之金融資產-流動	2,527,891	$ 30,000	-	$ 30,017	
			金融資產評價調整		17	-	-	
			合計		$ 30,017		$ 30,017	
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	備供出售金融資產－非流動	略	$ 3,203	0.50%	$ 3,203	
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	備供出售金融資產－非流動	略	$ 3,203	0.50%	$ 3,203	
Shanghai Ho-Yu (BVI) Investment Co., Ltd.	YU-TU(BVI)Finance Investment Corporation	無	備供出售金融資產－非流動	略	$ 23,089	10.48%	$ 23,089	

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106年1月1日至3月31日

附表四

單位：新台幣仟元

（除特別註明者外）

買、賣之公司	有價證券種類及名稱	帳列科目	交易對象	關係	期初		買入		賣出				期末	
					股數	金額	股數	金額	股數	售價	帳面成本	處分損益	股數	金額
和泰汽車股份有限公司	野村貨幣市場基金	透過損益按公允衡量之金融資產－流動	不適用	不適用	30,936,957	$ 500,000	-	$ -	30,936,957	$ 500,056	$ 500,000	$ 56	-	$ -
和泰汽車股份有限公司	富蘭克林華美貨幣市場基金	透過損益按公允衡量之金融資產－流動	不適用	不適用	48,872,129	500,000	-	-	48,872,129	500,123	500,000	123	-	-
和泰汽車股份有限公司	日盛貨幣市場基金	透過損益按公允衡量之金融資產－流動	不適用	不適用	20,454,917	300,000	-	-	20,454,917	300,082	300,000	82	-	-
和泰汽車股份有限公司	兆豐國際寶鑽貨幣市場基金	透過損益按公允衡量之金融資產－流動	不適用	不適用	48,320,591	600,000	-	-	48,320,591	600,084	600,000	84	-	-
和泰汽車股份有限公司	第一金台灣貨幣市場基金	透過損益按公允衡量之金融資產－流動	不適用	不適用	19,809,957	300,000	-	-	19,809,957	300,085	300,000	85	-	-
和泰汽車股份有限公司	中國信託華盈貨幣市場基金	透過損益按公允衡量之金融資產－流動	不適用	不適用	45,809,780	500,000	-	-	45,809,780	500,055	500,000	55	-	-
和展投資有限公司	蘇黎世產物保險股份有限公司	採用權益法之投資	瑞士商蘇黎世保險公司等	不適用	-	-	19,960,531	$ 6,870,904（註）	-	-	-	-	19,960,531	6,870,904
和泰興業股份有限公司	華南永昌鳳翔貨幣市場基金	透過損益按公允衡量之金融資產－流動	不適用	不適用	14,287,752	230,000	6,205,630	100,000	20,493,382	330,416	330,000	416	-	-
長源汽車股份有限公司	兆豐國際寶鑽貨幣市場基金	透過損益按公允衡量之金融資產－流動	不適用	不適用	30,607,007	380,000	-	-	28,179,149	350,000	349,854	146	2,427,858	30,146

註1：係包含買價及投資損益認列之調整。

註2：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

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106年1月1日至3月31日

附表五

單位：新台幣仟元

（除特別註明者外）

進（銷）貨之公司	交易對象名稱	關係	交易情形				交易條件與一般交易不同之情形及原因		應收（付）票據、帳款		備註
			進(銷)貨	金額	佔總進(銷)貨之比率	授信期間	單價	授信期間	餘額	佔總應收(付)票據、帳款之比率	
和泰汽車股份有限公司	中部汽車(股)公司	關聯企業	銷　　貨	$ 6,580,820	21%	週結7天收款，並自交易日起按一般利率計息	正常	正常	$ 322,122	17%	
和泰汽車股份有限公司	桃苗汽車(股)公司	關聯企業	銷　　貨	6,280,562	20%	週結7天收款，並自交易日起按一般利率計息	正常	正常	319,894	17%	
和泰汽車股份有限公司	北都汽車(股)公司	關聯企業	銷　　貨	5,154,532	16%	週結7天收款，並自交易日起按一般利率計息	正常	正常	245,450	13%	
和泰汽車股份有限公司	高都汽車(股)公司	關聯企業	銷　　貨	4,362,122	14%	週結7天收款，並自交易日起按一般利率計息	正常	正常	229,180	12%	
和泰汽車股份有限公司	南都汽車(股)公司	關聯企業	銷　　貨	3,907,861	12%	週結7天收款，並自交易日起按一般利率計息	正常	正常	217,890	11%	
和泰汽車股份有限公司	國都汽車(股)公司	關聯企業	銷　　貨	3,666,011	12%	週結7天收款，並自交易日起按一般利率計息	正常	正常	121,238	6%	
和泰汽車股份有限公司	東部汽車(股)公司	子公司	銷　　貨	593,853	2%	週結7天收款，並自交易日起按一般利率計息	正常	正常	31,310	2%	
和泰汽車股份有限公司	蘭揚汽車(股)公司	關聯企業	銷　　貨	670,468	2%	週結7天收款，並自交易日起按一般利率計息	正常	正常	36,984	2%	
和泰汽車股份有限公司	長源汽車(股)公司	子公司	銷　　貨	342,781	1%	週結7天收款，並自交易日起按一般利率計息	進口大車及零件均售予該公司，故不適用	正常	220,478	11%	
和泰汽車股份有限公司	國瑞汽車(股)公司	關聯企業	進　　貨	13,766,664	53%	週結7天付款，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	正常	(987,758)	17%	
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	7,039,767	27%	月結15天付款	係進口車主要供應商，故不適用	正常	(2,590,765)	45%	
和泰汽車股份有限公司	Toyota Motor Asia Pacific PTE	主要管理階層控制之個體	進　　貨	404,191	2%	月結15天付款	係零件主要供應商，故不適用	正常	(155,474)	3%	
和泰汽車股份有限公司	車美仕(股)公司	子公司	進　　貨	358,432	1%	月結16天付款	係小型車部分配件主要供應商，故不適用	正常	(133,899)	2%	
和泰汽車股份有限公司	Toyota Motor Europe NV/SA	主要管理階層控制之個體	進　　貨	319,167	1%	月結15天付款	係進口車主要供應商，故不適用	正常	(11,733)	-	

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	台灣橫濱輪胎(股)公司	關聯企業	進　　貨	172,601	1%	月結16天付款	係車輛輪胎主要供應商，故不適用	正常	(68,194)	1%	
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	342,781	14%	週結7天付款，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	不適用	(220,478)	40%	
長源汽車股份有限公司	國瑞汽車(股)公司	關聯企業	進　　貨	2,279,040	96%	7天付款	係國產車主要供應商，故不適用	不適用	(169,777)	31%	
長源汽車股份有限公司	和昭實業(股)公司	關聯企業	銷　　貨	132,972	5%	14天收款	正常	正常	38,945	2%	
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	358,432	29%	次月16日收款	正常	正常	133,899	22%	
車美仕股份有限公司	中揚汽車(股)公司	關聯企業	銷　　貨	146,504	12%	次月35日收款	正常	正常	76,956	12%	
車美仕股份有限公司	旺孚企業(股)公司	關聯企業	銷　　貨	131,917	11%	次月35日收款	正常	正常	81,401	13%	
車美仕股份有限公司	創新汽車零配件(股)公司	關聯企業	銷　　貨	121,708	10%	次月25日收款	正常	正常	33,555	5%	
和潤企業股份有限公司	中部汽車(股)公司	關聯企業	進　　貨	1,663,410	18%	即期付款	正常	正常	(41,880)	13%	
和潤企業股份有限公司	南都汽車(股)公司	關聯企業	進　　貨	1,025,437	11%	即期付款	正常	正常	(40,480)	13%	
和潤企業股份有限公司	高都汽車(股)公司	關聯企業	進　　貨	979,855	11%	即期付款	正常	正常	(56,150)	18%	
和潤企業股份有限公司	國都汽車(股)公司	關聯企業	進　　貨	949,614	10%	即期付款	正常	正常	(47,756)	15%	
和潤企業股份有限公司	北都汽車(股)公司	關聯企業	進　　貨	831,553	9%	即期付款	正常	正常	(78,095)	25%	
和潤企業股份有限公司	桃苗汽車(股)公司	關聯企業	進　　貨	802,720	9%	即期付款	正常	正常	(300)	0%	
和潤企業股份有限公司	東部汽車(股)公司	關聯企業	進　　貨	193,438	2%	即期付款	正常	正常	(10,160)	3%	
和潤企業股份有限公司	蘭揚汽車(股)公司	關聯企業	進　　貨	177,362	2%	即期付款	正常	正常	(6,380)	2%	
和運租車股份有限公司	中部汽車(股)公司	關聯企業	進　　貨	313,078	11%	即期付款	正常	正常	-	-	註
和運租車股份有限公司	國都汽車(股)公司	關聯企業	進　　貨	291,382	10%	即期付款	正常	正常	-	-	註
和運租車股份有限公司	北都汽車(股)公司	關聯企業	進　　貨	289,418	10%	即期付款	正常	正常	-	-	註
和運租車股份有限公司	高都汽車(股)公司	關聯企業	進　　貨	275,028	9%	即期付款	正常	正常	111	-	註
和運租車股份有限公司	桃苗汽車(股)公司	關聯企業	進　　貨	252,154	8%	即期付款	正常	正常	-	-	註
和運租車股份有限公司	創新汽車零配件(股)公司	關聯企業	進　　貨	147,380	5%	即期付款	正常	正常	-	-	註
和運租車股份有限公司	南都汽車(股)公司	關聯企業	進　　貨	127,134	4%	即期付款	正常	正常	-	-	註
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	593,853	100%	週結7天付款，並自交易日起按一般利率計息	正常	正常	(31,310)	82%	
東部汽車股份有限公司	和潤企業(股)公司	關聯企業	銷　　貨	193,438	35%	即期收款	正常	正常	10,160	11%	
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	559,617	90%	預付貨款	正常	正常	-	-	
重慶和凌雷克薩斯汽車銷售服務有限公司	豐田汽車中國投資有限公司	主要管理階層控制之個體	進　　貨	392,479	84%	預付貨款	正常	正常	-	-	
南昌和凌雷克薩斯汽車銷售服務有限公司	豐田汽車中國投資有限公司	主要管理階層控制之個體	進　　貨	309,218	87%	預付貨款	正常	正常	-	-	

進（銷）貨之公司	交易對象名稱	關係	交易情形				交易條件與一般交易不同之情形及原因		應收（付）票據、帳款		備註
			進(銷)貨	金額	佔總進(銷)貨之比率	授信期間	單價	授信期間	餘額	佔總應收(付)票據、帳款之比率	
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	285,721	92%	預付貨款	正常	正常	-	-	
天津和凌雷克薩斯汽車銷售服務有限公司	豐田汽車中國投資有限公司	主要管理階層控制之個體	進　　貨	269,785	98%	預付貨款	正常	正常	-	-	

註：和運對母公司及關聯企業之進貨，係供和運出租資產使用，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106年3月31日

附表六

單位：新台幣仟元

（除特別註明者外）

帳列應收款項之公司	交易對象名稱	關係	應收關係人款項餘額		週轉率	逾期應收關係人款項		應收關係人款項期後收回金額	提列備抵呆帳金額
						金額	處理方式		
和泰汽車股份有限公司	中部汽車(股)公司	關聯企業	應收帳款	$ 322,122	78.74	-	—	322,122	-
			其他應收款	$ 5,314				5,314	
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	$ 319,894	97.23	-	—	319,894	-
			其他應收款	$ 6,144				6,144	
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	$ 245,450	92.90	-	—	245,450	-
			其他應收款	$ 3,755				3,755	
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	$ 229,180	72.41	-	—	229,180	-
			其他應收款	$ 3,360				3,360	
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	$ 217,890	69.26	-	—	217,890	-
			其他應收款	$ 3,688				3,688	
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	$ 121,238	94.25	-	—	121,238	-
			其他應收款	$ 74,921				74,921	
和泰汽車股份有限公司	長源汽車(股)公司	子公司	應收帳款	$ 220,478	8.26	-	—	220,478	-
			其他應收款	$ 16,184				16,184	
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	$ 133,899	10.13	-	—	133,899	-

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106年1月1日至3月31日

附表七

單位：新台幣仟元

（除特別註明者外）

編號（註1）	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係(註2)	交易往來情形			
				科目	金額	交易條件	佔合併總營收或總資產之比率
0	和泰汽車股份有限公司	長源汽車股份有限公司	1	銷貨收入	$ 342,781	週結7天收款，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	264,656	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	220,478	週結7天收款，並自交易日起按一般利率計算	-
0	和泰汽車股份有限公司	和運租車股份有限公司	1	銷貨收入	95,809	即期收款	-
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	133,899		-
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	593,853	週結7天收款，並自交易日起按一般利率計算	1%
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	99,983	即期收款	-
1	長源汽車股份有限公司	和泰汽車股份有限公司	2	應付帳款	172,399		-
2	東部汽車股份有限公司	和潤企業股份有限公司	3	銷貨收入	193,438	即期收款	-
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	358,432	月結16日	1%
4	和通汽車投資有限公司	天津和凌雷克薩斯汽車銷售服務有限公司	3	其他應收款	101,645		-
4	和通汽車投資有限公司	上海和凌汽車服務有限公司	3	其他應收款	77,387		-

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106年1月1日至3月31日

附表八

單位：新台幣仟元

（除特別註明者外）

投資公司名稱	被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	原始投資金額		期末持有			被投資公司本期損益	本期認列之投資損益	備註
				本期期末	去年年底	股數	比率	帳面金額			
和泰汽車股份有限公司	和展投資有限公司	台灣	一般轉投資業務	$ 650,182	$ 650,182	-	100.00	$ 15,428,528	$ 351,891	$ 351,891	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	4,778,644	1,270,821	382,362	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	轉投資大陸地區，從事汽車、零件貿易及汽車修理等業務	1,849,866	1,849,866	58,897,360	100.00	3,292,211	133,135	133,135	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	265,000,000	100.00	3,577,020	58,733	58,733	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	2,098,969	2,098,969	15,000,000	20.00	2,422,046	138,561	26,944	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	2,031,857	169,231	76,077	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	1,333,514	1,333,514	15,153,573	20.00	1,409,629	91,810	17,194	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	1,336,587	74,627	13,375	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	1,226,208	178,156	90,859	子公司
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	913,888	65,434	22,778	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	20.05	932,229	105,582	21,169	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	891,117	122,325	28,954	採權益法評價被投資公司
和泰汽車股份有限公司	台灣豐田產業機械股份有限公司	台灣	產業用車輛銷售及修理等業務	50,000	50,000	48,816,929	100.00	722,088	28,829	28,829	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	28,606,219	100.00	346,808	10,712	10,712	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	284,099	15,384	2,906	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	5,557	5,557	1,007,609	45.54	265,155	4,054	1,846	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	133,774	9,686	2,048	採權益法評價被投資公司
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	125,064	22,133	5,533	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	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	10,673	101	20	子公司
Shanghai Ho-Yu (BVI) Investment Co., Ltd.	Tienjin Ho Yu Investment Co., Ltd.	英屬維京群島	轉投資大陸地區，從事汽車銷售維修服務	106,155	106,155	3,500,000	70.00	90,722	1,157	-	孫公司
Shanghai Ho-Yu (BVI) Investment Co., Ltd.	Beijing Ho-Yu (BVI) Investment Co., Ltd.	英屬維京群島	轉投資大陸地區，從事汽車銷售維修服務	36,396	36,396	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	779,742	779,742	231,183,006	66.03	5,869,899	360,087	-	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	70,395,061	66.04	2,032,645	128,168	-	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	3,475,571	18.29	277,797	7,397	-	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	0.00	97	65,434	-	子公司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	-	19,960,531	99.80	6,870,904	32,550	-	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	-	20,470,156	40.00	304,708	17,527	-	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	459,500	459,500	15,150,000	50.50	680,829	31,030	-	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	450,400	450,400	14,850,000	49.50	666,729	31,030	-	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	90,990	90,990	3,000,000	100.00	113,270	(3,684)	-	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	50,000	50,000	5,000,000	100.00	252,904	14,335	-	孫公司
和泰興業股份有限公司	智得傳播興業股份有限公司	台灣	廣告製作	2,400	2,400	240,000	30.00	1,091	-	-	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	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	49.00	8,125	-	-	子公司採權益法評價之被投資公司
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	32,535	101	-	子公司
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	17,171	1,924	-	孫公司
Ichiban International Co., Ltd.	Air Master International Co., Ltd.	薩摩亞	一般投資業務	90,990	90,990	3,000,000	100.00	113,270	(3,684)	-	孫公司

和泰汽車股份有限公司

大陸投資資訊－基本資料

民國106年1月1日至3月31日

附表九

單位：新台幣仟元

（除特別註明者外）

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式(註1)	本期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	2,367,105	註二	347,279	-	-	347,279	132,325	100.00	132,325	3,150,014	-	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	102,212	註二	102,212	-	-	102,212	15,179	100.00	15,179	248,270	-	〃
重慶渝都豐田汽車服務有限公司	汽車銷售維修服務	132,033	註二	11,146	-	-	11,146	-	10.48	-	11,146	13,327	〃
北京和裕豐田汽車銷售服務有限公司	汽車銷售維修服務	90,990	註二	30,330	-	-	30,330	-	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	181,980	註二	181,980	-	-	181,980	25,019	100.00	25,019	419,902	-	〃
上海和展汽車服務有限公司	汽車銷售維修服務	90,990	註二	90,990	-	-	90,990	13,670	100.00	13,670	152,316	-	〃
天津和裕豐田汽車銷售服務有限公司	汽車銷售維修服務	151,650	註二	106,155	-	-	106,155	1,157	70.00	810	90,722	-	〃
上海和凌汽車服務有限公司	汽車銷售維修服務	106,155	註四	79,616	-	-	79,616	45,468	100.00	45,468	325,478	-	〃
重慶渝潤汽車銷售服務有限公司	汽車銷售維修服務	132,033	註二	11,942	-	-	11,942	-	10.48	-	11,942	-	〃
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	133,452	註二	133,452	-	-	133,452	(675)	100.00	(675)	100,755	-	〃
棗庄和裕豐田汽車銷售服務有限公司	汽車銷售維修服務	282,069	註二	282,069	-	-	282,069	(1,806)	100.00	(1,806)	84,598	-	〃
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	175,914	註二	175,914	-	-	175,914	8,782	100.00	8,782	236,712	-	〃
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	197,145	註二	197,145	-	-	197,145	14,450	100.00	14,450	235,160	-	〃
和運國際租賃有限公司	汽車租賃、批發、零售及支援服務	909,900	註二	909,900	-	-	909,900	31,030	66.03	20,491	889,892	-	〃
和運(上海)商業保理有限公司	保理業務	88,022	註三	-	-	-	-	390	66.03	258	59,859	-	〃
和展制冷設備貿易(上海)有限公司	冷氣空調設備買賣	90,990	註二	90,990	-	-	90,990	(3,684)	45.01	(1,658)	50,982	-	〃
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	363,960	註三	-	-	-	-	14,834	100.00	14,834	213,422	-	〃
天津和展汽車服務有限公司	汽車銷售維修服務	301,915	註三	-	-	-	-	5,112	100.00	5,112	174,917	-	〃

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							
臨沂和裕豐田汽車銷售服務有限公司	汽車銷售維修服務	363,960	註三	-	-	-	-	(2,815)	35.00	(985)	68,075	-	註2.3
凱美士汽車科技(上海)有限公司	車輛用品買賣	40,339	註一	40,339	-	-	42,893	8,691	51.00	4,432	127,250	-	〃
廣州廣汽長和汽車科技有限公司	車輛用品買賣	96,854	註一	43,584	-	-	43,584	21,339	22.95	4,897	89,608	5,218	〃
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	303,300	註三	-	-	-	-	4,641	35.00	1,624	48,663	-	〃
泰州中都雷克薩斯汽車服務有限公司	汽車銷售維修服務	454,950	註三	-	-	-	-	2,883	35.00	1,009	82,657	-	〃
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	363,960	註三	-	-	-	-	13,521	35.00	4,732	117,539	-	〃
晉中中部豐田汽車銷售服務有限公司	汽車銷售維修服務	333,630	註三	-	-	-	-	(4,981)	35.00	(1,743)	55,189	-	〃
上海和德二手車經營有限公司	中古車買賣	13,203	註三	-	-	-	-	(15)	60.00	(9)	9,891	-	〃
上海廣心文化傳媒有限公司	各類廣告設計、製作等服務	4,401	註三	-	-	-	-	(68)	100.00	(68)	5,001	-	〃
上海楊浦和凌汽車銷售服務有限公司	汽車銷售維修服務	470,481	註三	-	-	-	-	16,127	100.00	10,631	252,425	-	〃

註1：投資方式區分為下列四種，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：透過大陸地區現有公司再投資大陸公司。
　　註四：透過轉投資第三地區及大陸地區現有公司再轉投資大陸公司。
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查核簽證之財務報告。
　　2.經本所其他會計師查核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	$ 1,645,408	$ 2,742,102	$ 32,305,352