

和泰汽車股份有限公司及子公司
合併財務報告暨會計師核閱報告
民國 107 年及 106 年第三季
(股票代碼 2207)

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

和泰汽車股份有限公司及子公司
民國 107 年及 106 年第三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 ~ 10
六、	合併權益變動表	11
七、	合併現金流量表	12 ~ 13
八、	合併財務報表附註	14 ~ 132
	(一) 公司沿革	14
	(二) 通過財務報告之日期及程序	14
	(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	14 ~ 17
	(四) 重大會計政策之彙總說明	18 ~ 39
	(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	39 ~ 40
	(六) 重要會計項目之說明	40 ~ 72
	(七) 關係人交易	72 ~ 82
	(八) 質押之資產	83
	(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	83 ~ 84

項	目	頁	次
(十)	重大之災害損失	84	
(十一)	重大之期後事項	84	
(十二)	其他	85 ~ 129	
(十三)	附註揭露事項	130 ~ 131	
	1. 重大交易事項相關資訊	130	
	2. 轉投資事業相關資訊	130	
	3. 大陸投資資訊	131	
(十四)	部門資訊	131 ~ 132	

會計師核閱報告

(107)財審報字第 18001764 號

和泰汽車股份有限公司 公鑒：

前言

和泰汽車股份有限公司及子公司(以下簡稱和泰集團)民國 107 年及 106 年 9 月 30 日之合併資產負債表，暨民國 107 年及 106 年 7 月 1 日至 9 月 30 日、民國 107 年及 106 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之合併綜合損益表，暨民國 107 年及 106 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之合併權益變動表及合併現金流量表，以及合併財務報表附註(包括重大會計政策彙總)，業經本會計師核閱竣事。依「證券發行人財務報告編製準則」、「保險業財務報告編製準則」及金融監督管理委員會認可之國際會計準則第三十四號「期中財務報導」編製允當表達之合併財務報表係管理階層之責任，本會計師之責任係依據核閱結果對合併財務報表作成結論。

範圍

除保留結論之基礎段所述者外，本會計師係依照審計準則公報第六十五號「財務報表之核閱」執行核閱工作。核閱合併財務報表時所執行之程序包括查詢(主要向負責財務與會計事務之人員查詢)、分析性程序及其他核閱程序。核閱工作之範圍明顯小於查核工作之範圍，因此本會計師可能無法察覺所有可藉由查核工作辨認之重大事項，故無法表示查核意見。

保留結論之基礎

如合併財務報表附註四(三)及六(十)所述，列入上開合併財務報表之部分非重要子公司及採用權益法之投資暨附註十三所揭露之相關資訊，係依據各該公司同期間自編未經會計師核閱之財務報表所編製。該等子公司及採用權益法之投資民國 107 年及 106 年 9 月 30 日之資產總額分別為新台幣 60,145,694 仟元及新台幣 52,193,409 仟元，分別占合併資產總額之 27%及 27%；負債總額分別為新台幣 26,012,366 仟元及新台幣 21,143,030 仟元，分別占合併負債總額之 16%及 15%；其民國 107 年及 106 年 7 月 1 日至 9 月 30 日、民國 107 年及 106 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之綜合損益總額分別為新台幣 802,771 仟元、新台幣 1,137,052 仟元、新台幣 2,845,863 仟元及新台幣 3,051,106 仟元，分別占合併綜合損益總額之 32%、40%、33%及 34%。



資誠

保留結論

依本會計師核閱結果，除保留結論之基礎段所述部分非重要子公司及採用權益法之投資之財務報表倘經會計師核閱，對合併財務報表可能有所調整之影響外，並未發現上開合併財務報表在所有重大方面有未依照「證券發行人財務報告編製準則」、「保險業財務報告編製準則」及金融監督管理委員會認可之國際會計準則第三十四號「期中財務報導」編製，致無法允當表達和泰集團民國 107 年及 106 年 9 月 30 日之合併財務狀況，暨民國 107 年及 106 年 7 月 1 日至 9 月 30 日、民國 107 年及 106 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之合併財務績效，暨民國 107 年及 106 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之合併現金流量之情事。

資 誠 聯 合 會 計 師 事 務 所

蕭金木

蕭金木



會計師

王方瑜

王方瑜



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

金融監督管理委員會

核准簽證文號：金管證審字第 1030027246 號

中 華 民 國 1 0 7 年 1 1 月 1 2 日

和泰汽車股份有限公司及子公司

合併資產負債表

民國 107 年 9 月 30 日及民國 106 年 12 月 31 日、9 月 30 日

(民國 107 年及 106 年 9 月 30 日之合併資產負債表經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新台幣仟元

資 產			107 年 9 月 30 日	106 年 12 月 31 日	106 年 9 月 30 日
附註			金 額 %	金 額 %	金 額 %
流動資產					
1100	現金及約當現金	六(一)	\$ 9,384,005	4	\$ 15,041,676 7
1120	透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動	六(二)及十二(十三)	3,693,587	2	764,921 -
1125	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－流動	六(三)	231,026	-	- -
1130	備供出售金融資產－流動	十二(十三)	-	-	1,616,954 1
1150	避險之金融資產/避險之衍生金融資產－流動	六(四)及十二(十三)	49,036	-	- -
1190	其他金融資產－流動	六(一)及八	2,163,106	1	2,866,626 1
1195	合約資產－流動	六(二十六)	17,484	-	- -
1201	應收票據	六(五)、七及八	10,489,167	5	9,396,104 5
1202	應收帳款	六(五)、七及八	107,854,108	48	98,910,479 48
1203	其他應收款	七	1,368,302	1	1,331,076 1
1270	存貨	六(七)	7,816,150	3	7,209,935 3
1280	預付款項	六(八)	6,982,325	3	6,678,663 3
1290	待出售非流動資產(或處分群組)淨額		15,767	-	- -
1310	再保險合約資產淨額	六(九)	1,600,983	1	1,468,440 1
	流動資產總計		151,665,046	68	145,284,874 70
非流動資產					
1410	透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	六(二)	1,000,000	-	- -
1415	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	六(三)	10,441,782	5	- -
1420	備供出售金融資產－非流動	十二(十三)	-	-	5,622,117 3
1470	採用權益法之投資	六(十)	15,095,015	7	14,479,827 7
1480	其他金融資產－非流動	六(一)	218,328	-	94,020 -
1500	不動產、廠房及設備淨額	六(十一)及八	38,468,367	17	34,993,759 17
1600	投資性不動產淨額	六(十二)	1,850,712	1	1,857,722 1
1700	無形資產淨額	六(十三)	1,209,920	1	1,208,992 1
1800	遞延所得稅資產淨額	六(三十一)	1,090,193	-	999,088 -
1900	其他資產	六(十四)	1,763,800	1	2,061,351 1
	非流動資產總計		71,138,117	32	61,316,876 30
1XXX	資產總計		\$ 222,803,163	100	\$ 206,601,750 100

(續次頁)

和泰汽車股份有限公司及子公司

合併資產負債表

民國 107 年 9 月 30 日及民國 106 年 12 月 31 日、9 月 30 日

(民國 107 年及 106 年 9 月 30 日之合併資產負債表係經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新台幣仟元

負債及權益		附註	107 年 9 月 30 日		106 年 12 月 31 日		106 年 9 月 30 日	
			金	額 %	金	額 %	金	額 %
流動負債								
2110	短期借款	六(十五)	\$	49,356,433	22	\$	36,744,035	18
2120	應付短期票券	六(十六)		52,550,450	24		55,091,275	27
2140	透過損益按公允價值衡量之金融負債－流動	六(二)		40,403	-		96,003	-
2150	避險之金融負債/避險之衍生金融負債－流動	六(四)及十二(十三)		91,204	-		403,699	-
2165	合約負債－流動	六(二十六)		985,721	-		-	-
2201	應付票據			137,536	-		202,209	-
2202	應付帳款	七		7,441,540	3		10,501,308	5
2203	應付費用	六(十九)及七		4,845,627	2		4,804,814	2
2204	其他應付款			1,000,698	1		1,227,628	1
2250	應付佣金	七		272,687	-		276,736	-
2260	應付再保往來款項			312,600	-		278,262	-
2270	應付保險賠款與給付			10,258	-		40,190	-
2310	本期所得稅負債			2,132,863	1		1,646,741	1
2320	預收款項			266,699	-		1,122,815	-
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)		8,054,293	4		4,471,849	2
2350	其他流動負債	六(二十一)		1,471,638	1		1,273,162	1
	流動負債總計			128,970,650	58		118,180,726	57
非流動負債								
2550	長期借款	六(十八)		13,442,752	6		11,037,163	5
2600	負債準備	六(九)(二十一)		9,347,620	4		8,379,558	4
2620	存入保證金	六(二十二)		12,267,531	6		11,858,610	6
2630	遞延所得稅負債	六(三十一)		2,530,654	1		2,160,455	1
2660	其他負債			159,763	-		109,090	-
	非流動負債總計			37,748,320	17		33,544,876	16
2XXX	負債總計			166,718,970	75		151,725,602	73
歸屬於母公司業主之權益								
股本								
3110	普通股股本	六(二十三)		5,461,792	2		5,461,792	3
資本公積								
3200	資本公積	六(二十四)		263,060	-		263,060	-
保留盈餘								
3310	法定盈餘公積	六(二十五)		10,348,282	5		9,336,721	5
3320	特別盈餘公積			381,843	-		381,843	-
3330	未分配盈餘			30,636,414	14		30,517,783	15
其他權益								
3400	其他權益			481,823	-		694,102	-
31XX	歸屬於母公司業主之權益合計			47,573,214	21		46,655,301	23
32XX	非控制權益			8,510,979	4		8,220,847	4
3XXX	權益總計			56,084,193	25		54,876,148	27
重大或有負債及未認列之合約承諾								
	負債及權益總計	九	\$	222,803,163	100	\$	206,601,750	100
			\$			\$	194,853,030	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子公司
合併綜合損益表
民國107年及106年7月1日至9月30日
(僅經核閱 未依一般公認會計準則查核)

單位：新台幣仟元
(除每股盈餘為新台幣元外)

項目	附註	1 0 7 年	7 月	1 日	1 0 6 年	7 月	1 日	1 0 7 年	1 月	1 日	1 0 6 年	1 月	1 日	
		至	9 月	3 0 日	至	9 月	3 0 日	至	9 月	3 0 日	至	9 月	3 0 日	
		金	額	%	金	額	%	金	額	%	金	額	%	
收入														
4010	利息收入	六(三)(二十七)及七	\$	1,549,487	4	\$	1,263,857	3	\$	4,418,944	3	\$	3,684,530	3
4020	保費收入	六(二十八)及七		1,221,779	3		912,532	2		3,398,617	3		2,217,382	2
4040	再保佣金收入			67,462	-		47,121	-		186,067	-		83,088	-
4050	手續費收入			2,784	-		2,974	-		8,452	-		8,127	-
4060	採用權益法認列之關聯企業及合資利益之份額	六(十)		188,891	1		368,955	1		830,679	1		1,265,642	1
4090	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債利益	六(二)	(	268,664)	(1)		-	-		88,871	-		-	-
4100	備供出售金融資產已實現利益			-	-		55,197	-		-	-		164,319	-
4105	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現利益			34,347	-		-	-		53,220	-		-	-
4160	銷貨收入淨額	六(二十六)及七												
4161	銷貨收入			36,697,639	86		34,958,745	87		120,753,850	88		116,476,021	89
4162	銷貨退回		(	192,458)	-	(	379,913)	(1)	(	936,433)	(1)	(	1,259,006)	(1)
4163	銷貨折讓		(	941,158)	(2)	(	1,010,211)	(2)	(	3,154,254)	(2)	(	2,663,662)	(2)
4170	租賃收入			3,438,304	8		3,218,669	8		10,131,864	7		9,498,276	7
4180	勞務收入	六(二十六)及七		434,729	1		479,317	1		1,397,094	1		1,458,615	1
4200	處分投資利益	六(二)		-	-		3,375	-		-	-		39,459	-
4210	處分不動產、廠房及設備利益			15,478	-		4,589	-		17,881	-		10,516	-
4230	投資性不動產利益	六(十二)及七		31,897	-		34,060	-		104,536	-		101,431	-
4260	兌換利益			-	-		90,673	-		-	-		183,245	-
4270	其他收入			166,749	-		178,587	1		616,383	-		519,231	-
4251	投資之預期信用減損損失及迴轉利益		(	127)	-		-	-		14	-		-	-
4245	採用覆蓋法重分類之利益	六(二)		63,973	-		-	-		41,894	-		-	-
4280	未實現銷貨損益		(	57,062)	-	(	53,545)	-	(	66,682)	-	(	53,545)	-
4290	已實現銷貨損益			72,738	-		98,060	-		72,738	-		35,419	-
收入合計				42,526,788	100		40,273,042	100		137,963,735	100		131,769,088	100
支出														
5010	利息費用	七	(	508,142)	(1)	(	415,952)	(1)	(	1,448,876)	(1)	(	1,190,167)	(1)
5030	承保費用		(	44)	(-)	(	39)	(-)	(	137)	(-)	(	99)	(-)
5040	佣金費用	七	(	679,128)	(2)	(	592,941)	(2)	(	1,941,999)	(1)	(	1,645,960)	(1)
5050	保險賠款與給付	七	(	541,498)	(1)	(	354,570)	(1)	(	1,513,774)	(1)	(	923,470)	(1)
5070	其他保險負債淨變動		(	77,009)	(-)	(	144,713)	(-)	(	206,267)	(-)	(	94,686)	(-)
5110	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損失	六(二)		-	(-)		6,965)	-		-	(-)		89,825)	-
5190	銷貨成本	六(七)(二十九)及七	(	31,199,612)	(73)	(	29,574,269)	(74)	(	102,928,746)	(75)	(	99,761,019)	(76)
5200	租賃成本		(	2,276,111)	(5)	(	2,399,921)	(6)	(	6,947,800)	(5)	(	7,179,706)	(6)
5210	勞務成本		(	290,952)	(1)	(	166,856)	-	(	773,874)	(1)	(	465,425)	-
5230	營業費用	六(二十九)(三十)及七												
5231	推銷費用		(	2,238,179)	(5)	(	1,968,552)	(5)	(	6,357,255)	(5)	(	5,535,220)	(4)
5232	管理及總務費用		(	1,171,138)	(3)	(	1,260,589)	(3)	(	3,925,603)	(3)	(	3,782,385)	(3)
5233	研究發展費用		(	17,853)	(-)	(	13,209)	(-)	(	44,798)	(-)	(	42,296)	(-)
5281	非投資之預期信用減損損失及迴轉利益	十二(五)		2,890	-		-	-		289	-		-	-
5240	處分投資損失		(	6,344)	(-)		-	(-)		16,313)	(-)		-	-
5270	投資性不動產費用及損失	六(十二)	(	5,579)	(-)	(	6,431)	(-)	(	17,377)	(-)	(	20,173)	(-)
5290	兌換損失			25,477	-		-	(-)		79,871)	(-)		-	-
5320	其他支出		(	8,380)	(-)	(	9,059)	(-)	(	62,565)	(-)	(	22,644)	(-)
支出合計			(	38,991,602)	(91)	(	36,914,066)	(92)	(	126,264,966)	(92)	(	120,753,075)	(92)
6100	繼續營業單位稅前淨利			3,535,186	9		3,358,976	8		11,698,769	8		11,016,013	8
6200	所得稅費用	六(三十一)	(	734,803)	(2)	(	549,626)	(1)	(	2,819,731)	(2)	(	2,117,218)	(1)
6500	本期淨利		\$	2,800,383	7	\$	2,809,350	7	\$	8,879,038	6	\$	8,898,795	7

(續次頁)

和泰汽車股份有限公司及子公司
合併綜合損益表
民國107年及106年1月1日至9月30日
(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新台幣仟元
(除每股盈餘為新台幣元外)

項目	附註	107年7月1日	106年7月1日	107年1月1日	106年1月1日
		至9月30日	至9月30日	至9月30日	至9月30日
		金額 %	金額 %	金額 %	金額 %
其他綜合損益					
不重分類至損益之項目					
6617 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具損益		\$ 24,491 -	\$ - -	\$ 83,471 -	\$ - -
6610 不重分類至損益之項目總額		24,491 -	- -	83,471 -	- -
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		(226,457) (1)	71,317 -	(185,906) -	(86,290) -
6653 備供出售金融資產未實現評價利益(損失)	十二(十三)	- -	(30,250) -	- -	64,865 -
6659 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益	六(三)	(2,228) -	- -	(29,474) -	- -
6655 現金流量避險中屬有效避險部分之避險工具(損失)利益	六(四)	- -	6,913 -	- -	(29,275) -
6661 避險工具之損益	六(四)	(10,256) -	- -	(55,847) -	- -
6675 採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	六(三)	(63,973) -	- -	(41,894) -	- -
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		(17,146) -	- -	(14,570) -	- -
6689 與可能重分類之項目相關之所得稅	六(三十一)	2,349 -	(942) -	15,835 -	2,619 -
後續可能重分類至損益之項目總額		(317,711) (1)	47,038 -	(311,856) -	(48,081) -
6600 其他綜合損益(淨額)		(\$ 293,220) (1)	\$ 47,038 -	(\$ 228,385) -	(\$ 48,081) -

(續次頁)

和泰汽車股份有限公司及子公司
合併綜合損益表
民國107年及106年1月1日至9月30日
(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新台幣仟元
(除每股盈餘為新台幣元外)

項目	附註	107年7月1日至9月30日	106年7月1日至9月30日	107年1月1日至9月30日	106年1月1日至9月30日
		金額 %	金額 %	金額 %	金額 %
6700 本期綜合損益總額		\$ 2,507,163 6	\$ 2,856,388 7	\$ 8,650,653 6	\$ 8,850,714 7
淨利歸屬於：					
6810 母公司業主		\$ 2,395,343 6	\$ 2,402,375 6	\$ 7,662,305 5	\$ 7,770,644 6
6820 非控制權益		405,040 1	406,975 1	1,216,733 1	1,128,151 1
		\$ 2,800,383 7	\$ 2,809,350 7	\$ 8,879,038 6	\$ 8,898,795 7
綜合損益總額歸屬於：					
6910 母公司業主		\$ 2,141,271 5	\$ 2,439,912 6	\$ 7,472,063 5	\$ 7,736,641 6
6920 非控制權益		365,892 1	416,476 1	1,178,590 1	1,114,073 1
		\$ 2,507,163 6	\$ 2,856,388 7	\$ 8,650,653 6	\$ 8,850,714 7
基本每股盈餘					
	六(三十二)				
基本每股盈餘合計		\$ 4.39	\$ 4.40	\$ 14.03	\$ 14.23
稀釋每股盈餘					
	六(三十二)				
稀釋每股盈餘合計		\$ 4.39	\$ 4.40	\$ 14.02	\$ 14.22

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

-10-



會計主管：陳亭汝



和泰汽車股份有限公司及子公司
合併財務報告
民國107年及106年1月1日至9月30日
(僅經核閱，未執一般公認會計準則查核)

單位：新台幣仟元

	附註	普 通 股	本 發 行 溢 價	資 本 公 積 金	法 定 盈 餘 公 積	特 別 盈 餘 公 積	未 分 配 盈 餘	差 額	國 外 營 運 機 構 財 務 報 表 換 算 之 差 額	備 供 出 售 金 資 益	透 過 損 益 按 公 允 價 值 衡 量 之 金 資 益	其 他 綜 合 損 益	採 用 覆 蓋 法 其 他 綜 合 損 益	現 金 流 量 避 險 有 效 部 分 之 損 益	屬 中 間 層 避 險 工 具 之 損 益	總 計	非 控 制 權 益	權 益 總 額
106 年度前三季																		
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 年度前三季淨利		-	-	-	-	7,770,644	-	-	-	-	-	-	-	-	7,770,644	1,128,151	8,898,795	
106 年度前三季其他綜合損益		-	-	-	-	-	(80,496)	63,038	-	-	-	-	(16,545)	-	(34,003)	(14,078)	(48,081)	
本期綜合損益總額		-	-	-	-	7,770,644	(80,496)	63,038	-	-	-	-	(16,545)	-	7,736,641	1,114,073	8,850,714	
盈餘指撥及分派：																		
法定盈餘公積	六(二十五)	-	-	1,074,004	-	(1,074,004)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
現金股利	六(二十五)	-	-	-	-	(6,554,150)	-	-	-	-	-	-	-	-	(6,554,150)	(701,013)	(7,255,163)	
非控制權益變動	六(三十四)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12,199	12,199	
106 年 9 月 30 日餘額		\$ 5,461,792	\$ 263,060	\$ 9,336,721	\$ 381,843	\$ 28,216,847	(\$ 192,078)	\$ 846,218	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	(\$25,670)	\$ -	\$ 44,288,733	\$ 7,898,106	\$ 52,186,839	
107 年度前三季																		
107 年 1 月 1 日餘額		\$ 5,461,792	\$ 263,060	\$ 9,336,721	\$ 381,843	\$ 30,517,783	(\$ 194,239)	\$ 909,962	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	(\$21,621)	\$ -	\$ 46,655,301	\$ 8,220,847	\$ 54,876,148	
修正式追溯調整之影響數		-	-	-	-	22,037	-	(909,962)	848,446	39,479	21,621	(21,621)	-	-	-	-	-	
107 年 1 月 1 日追溯調整後餘額		5,461,792	263,060	9,336,721	381,843	30,539,820	(194,239)	-	848,446	39,479	-	(21,621)	46,655,301	8,220,847	54,876,148			
107 年度前三季淨利		-	-	-	-	7,662,305	-	-	-	-	-	-	7,662,305	1,216,733	8,879,038			
107 年度前三季其他綜合損益		-	-	-	-	-	(177,493)	-	57,963	(41,810)	-	(28,902)	(190,242)	(38,143)	(228,385)			
本期綜合損益總額		-	-	-	-	7,662,305	(177,493)	-	57,963	(41,810)	-	(28,902)	7,472,063	1,178,590	8,650,653			
盈餘指撥及分派：																		
法定盈餘公積	六(二十五)	-	-	1,011,561	-	(1,011,561)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
現金股利	六(二十五)	-	-	-	-	(6,554,150)	-	-	-	-	-	-	(6,554,150)	(888,458)	(7,442,608)			
107 年 9 月 30 日餘額		\$ 5,461,792	\$ 263,060	\$ 10,348,282	\$ 381,843	\$ 30,636,414	(\$ 371,732)	\$ -	\$ 906,409	(\$ 2,331)	\$ -	(\$50,523)	\$ 47,573,214	\$ 8,510,979	\$ 56,084,193			

後附合併財務報表附註為本合併財務報告之一部分，請併同參閱。

董事長：黃南光

經理人：蘇純興

會計主管：陳亭汝

和泰汽車股份有限公司及子公司
合併現金流量表
民國107年及106年1月1日至9月30日
(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新台幣仟元

附註	107 年 1 月 1 日 至 9 月 30 日	106 年 1 月 1 日 至 9 月 30 日
營業活動之現金流量		
本期稅前淨利	\$ 11,698,769	\$ 11,016,013
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 六(二)		
淨(利益)損失	(88,871)	89,825
呆帳費用及財務保證費用	1,020,256	1,029,239
投資之預期信用減損損失及迴轉利益	(14)	-
非投資之預期信用減損損失及迴轉利益	(289)	-
採用覆蓋法重分類之損益	(41,894)	-
折舊費用 六(十一)(十二)(二十九)	5,928,329	5,882,176
各項攤提 六(二十九)	57,968	45,568
出租資產損失準備淨變動 六(十一)	(69,190)	135,837
處分不動產、廠房及設備利益淨額(不含出租資產)	(17,881)	(10,516)
採用權益法認列之關聯企業利益之份額 六(十)	(830,679)	(1,265,642)
利息費用	1,448,876	1,190,167
利息收入 六(二十七)	(4,418,944)	(3,355,453)
股利收入	(52,355)	-
未實現銷貨利益	66,682	53,545
已實現銷貨利益	(72,738)	(35,419)
與營業活動相關之資產/負債變動數		
與營業活動相關之資產之淨變動		
透過損益按公允價值衡量之金融資產	(1,345,791)	3,920,429
合約資產	3,907	-
應收票據及帳款	(11,078,050)	(11,476,103)
其他應收款	(25,145)	730,084
存貨	2,841,160	5,525,928
預付款項	(122,551)	(270,509)
再保險合約資產	(132,543)	(28,597)
與營業活動相關之負債之淨變動		
透過損益按公允價值衡量之金融負債	(55,600)	-
合約負債	97,174	-
應付票據及帳款	(3,124,441)	(2,014,253)
應付費用	6,321	421,126
其他應付款	(137,166)	485,182
應付佣金	(4,049)	(178,650)
應付再保往來款項	34,338	146,808
應付保險賠款與給付	(29,932)	(199,475)
預收款項	(57,333)	(124,802)
其他流動負債	198,476	(126,602)
負債準備	968,062	885,559
其他負債	50,673	22,972
營運產生之現金流入	2,715,535	12,494,437
收取現金股利	259,332	1,130,135
支付之利息	(1,411,575)	(1,116,779)
支付之所得稅	(2,222,600)	(2,121,380)
收取之利息	4,406,863	3,372,979
營業活動之淨現金流入	3,747,555	13,759,392

(續次頁)

和泰汽車股份有限公司及子公司
合併現金流量表
民國107年及106年1月1日至9月30日
(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新台幣仟元

附註	107年1月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日
<u>投資活動之現金流量</u>		
對子公司之收購(扣除所取得之現金)	\$ -	(\$ 6,636,836)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		
增加	(5,873,730)	-
備供出售金融資產減少	-	452,795
其他金融資產減少(增加)	579,212	(886,525)
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)(十二) (12,465,328)	(9,960,160)
處分不動產、廠房及設備價款(不含出租資產)	104,469	29,901
取得無形資產	六(十三) (29,425)	(31,929)
其他資產增加	(237,456)	(38,860)
取得投資性不動產價款	(5,703)	-
投資活動之淨現金流出	(17,927,961)	(17,370,478)
<u>籌資活動之現金流量</u>		
發行公司債	六(十七) 2,400,000	2,800,000
短期借款增加	六(三十五) 12,195,020	49,365
應付短期票券(減少)增加	六(三十五) (2,540,825)	3,061,532
舉借長期借款	六(三十五) 5,042,544	4,452,750
償還長期借款	六(三十五) (1,290,255)	(2,133,203)
存入保證金增加	408,921	319,932
發放現金股利	六(二十五) (6,554,150)	(6,554,150)
子公司發放予非控制權益之現金股利	(888,458)	(701,013)
籌資活動之淨現金流入	8,772,797	1,295,213
匯率影響數	(250,062)	(130,853)
本期現金及約當現金減少數	(5,657,671)	(2,446,726)
期初現金及約當現金餘額	15,041,676	12,024,515
期末現金及約當現金餘額	\$ 9,384,005	\$ 9,577,789

後附合併財務報表附註為本合併財務報告之一部分，請併同參閱。

董事長：黃南光



經理人：蘇純興



會計主管：陳亭汝



和泰汽車股份有限公司及子公司

合併財務報表附註

民國 107 年及 106 年第三季

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新台幣仟元

(除特別註明者外)

一、公司沿革

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

二、通過財務報告之日期及程序

本合併財務報告已於民國 107 年 11 月 12 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 107 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「於國際財務報導準則第4號『保險合約』下國際財務報導準則第9號『金融工具』之適用」	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「未實現損失之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「投資性不動產之轉列」	民國107年1月1日
國際財務報導解釋第22號「外幣交易與預收(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財務績效並無重大影響，相關影響金額待評估完成時予以揭露：

1. 國際財務報導準則第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」

此修正係為因應國際財務報導準則第17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信用損失模式，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。應收帳款（不包含重大財務組成部分）應按存續期間之預期信用損失衡量備抵損失。
- (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。
- (4) 本集團對於國際財務報導準則第9號（以下簡稱「IFRS 9」）係採用不重編前期財務報表（以下簡稱「修正式追溯」），對民國107年1月1之重大影響，請詳附註十二、（十三）2.及3.說明。

3. 國際財務報導準則第15號「客戶合約之收入」及相關修正

- (1) 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。

- (2) 本集團於初次適用國際財務報導準則第 15 號(以下簡稱「IFRS 15」)時，選擇不重編前期財務報表，將初次適用之累積影響數認列於民國 107 年 1 月 1 日之保留盈餘(以下簡稱「修正式追溯」)，關於採修正式追溯過渡作法對民國 107 年 1 月 1 日之重大影響彙總如下：

合約資產及合約負債之表達

因適用 IFRS 15 之相關規定，本集團修改部分會計項目於資產負債表之表達如下：

- A. 客戶合約中，屬於應收建造合約款部分，依據 IFRS 15 之規定認列為合約資產，過去報導期間於資產負債表上表達為應收帳款，民國 107 年 1 月 1 日餘額為\$23,787。
- B. 依據 IFRS 15 之規定，認列與客戶合約相關之合約負債，在過去報導期間於資產負債表上表達為預收款項及其他應付款，於民國 107 年 1 月 1 日餘額為\$888,547。

4. 有關初次適用 IFRS15 之揭露請詳附註十二、(十四)說明。

(二) 尚未採用金管會認可之新發布、修正後國際財務報導準則之影響

下表彙列金管會認可之民國 108 年適用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9號之修正「具負補償之提前還款特性」	民國108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19號之修正「計劃之修正、縮減或清償」	民國108年1月1日
國際會計準則第28號之修正「關聯企業與合資之長期權益」	民國108年1月1日
國際財務報導解釋第23號「不確定性之所得稅處理」	民國108年1月1日
2015-2017週期之年度改善	民國108年1月1日

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

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。

本集團於民國 107 年第 1 季報告董事會，國際財務報導準則第 16 號對本集團之影響係屬不重大。

本集團擬採用國際財務報導準則第 16 號「租賃」之修正式追溯過渡規定，將屬承租人之租賃合約按國際財務報導準則第 16 號處理之影響調整於民國 108 年 1 月 1 日。

(三) 國際會計準則理事會已發布但尚未經金管會認可之國際財務報導準則之影響

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

新發布/修正/修訂準則及解釋	國際會計準則理事會 發布之生效日
國際會計準則第1號及國際會計準則第8號之修正「揭露倡議-重大性之定義」	民國109年1月1日
國際財務報導準則第3號之修正「業務之定義」	民國109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17號「保險合約」	民國110年1月1日

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

國際財務報導準則第 17 號「保險合約」

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

四、重大會計政策之彙總說明

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

(一)遵循聲明

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

(二)編製基礎

1. 除下列重要項目外，本合併財務報告係按歷史成本編製：

- (1) 按公允價值衡量之透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債(包括衍生工具)。
- (2) 按公允價值衡量之透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產/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。

3. 本集團於民國 107 年 1 月 1 日初次適用 IFRS9 及 IFRS15，係採用修正式追溯將轉換差額認列於民國 107 年 1 月 1 日之保留盈餘或其他權益，並未重編民國 106 年度及 106 年第三季之財務報表及附註。民國 106 年度及 106 年第三季係依據國際會計準則第 39 號(以下簡稱「IAS 39」、國際會計準則第 18 號(以下簡稱「IAS 18」)及其相關解釋及解釋公告編製，所採用之重大會計政策及重要會計項目之說明，請詳附註十二(十三)、(十四)。

(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、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
			107年 9月30日	106年 12月31日	106年 9月30日	
和泰汽車股份有限公司	Shanghai Ho-Yu (BVI) Investment Co., Ltd.	轉投資大陸地區,從事汽車、零件貿易及汽車修理等業務	100.00	100.00	100.00	
和泰汽車股份有限公司	和展投資有限公司	一般轉投資業務	100.00	100.00	100.00	
和泰汽車股份有限公司	長源汽車股份有限公司	汽車、零件銷售及汽車修理等業務	100.00	100.00	100.00	
和泰汽車股份有限公司	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	

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
			107年 9月30日	106年 12月31日	106年 9月30日	
和通汽車投資有限公司	上海和展汽車服務有限公司	汽車銷售維修服務	100.00	100.00	100.00	
和通汽車投資有限公司	重慶和凌雷克薩斯汽車銷售服務有限公司	汽車銷售維修服務	100.00	100.00	100.00	
和通汽車投資有限公司	唐山和凌雷克薩斯汽車銷售服務有限公司	汽車銷售維修服務	100.00	100.00	100.00	
和通汽車投資有限公司	南昌和凌雷克薩斯汽車銷售服務有限公司	汽車銷售維修服務	100.00	100.00	100.00	
和通汽車投資有限公司	襄庄和裕豐田汽車銷售服務有限公司	汽車銷售維修服務	100.00	100.00	100.00	
和通汽車投資有限公司	上海和冕汽車科技有限公司	車輛用品買賣	100.00	100.00	-	註6
和通汽車投資有限公司	上海和昕汽車服務諮詢有限公司	諮詢服務	100.00	-	-	註8
襄庄和裕豐田汽車銷售服務有限公司	襄庄和萬汽車銷售服務有限公司	汽車銷售維修服務	100.00	100.00	100.00	註5
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	100.00	
上海和凌汽車服務有限公司	上海和德二手車經營有限公司	中古車買賣	20.00	20.00	20.00	註1
上海和凌汽車服務有限公司	上海楊浦和凌雷克薩斯汽車銷售服務有限公司	汽車銷售維修服務	100.00	100.00	100.00	註4
上海和凌汽車服務有限公司	天津和德國際貿易有限公司	進口車輛銷售	100.00	-	-	註7
上海和凌汽車服務有限公司	上海和旺融資租賃有限公司	汽車租賃、批發、零售及支援服務	75.00	-	-	註9
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	99.80	99.80	註3
和展投資有限公司	和泰聯網股份有限公司	中古車電子商務交易平台服務	100.00	100.00	100.00	註5
和潤企業股份有限公司	Hoyun International Limited	一般投資業務	50.50	50.50	50.50	
和運租車股份有限公司	Hoyun International Limited	一般投資業務	49.50	49.50	49.50	註1
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	

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
			107年 9月30日	106年 12月31日	106年 9月30日	
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.,	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：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。

註 4：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雷克薩斯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 5：係民國 106 年第三季新投資設立。

註 6：係民國 106 年第四季新投資設立。

註 7：係民國 107 年第二季新投資設立。

註 8：係民國 107 年第三季新投資設立。

註 9：上海和凌汽車服務有限公司於民國 107 年第三季取得上海和旺融資租賃有限公司(原名為上海震順融資租賃有限公司)股權，惟截至民國 107 年 9 月 30 日止注資尚未完成。

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 107 年 9 月 30 日、106 年 12 月 31 日及 106 年 9 月 30 日止非控制權益總額分別為\$8,510,979、\$8,220,847 及\$7,898,106，下列為對本集團具重大性之非控制權益及所屬子公司之資訊：

子公司 名 稱	主要 營業場所	非控制權益			
		107年9月30日		106年12月31日	
		金額	持股百分比	金額	持股百分比
和潤企業股份有限公司	台灣	\$ 3,338,705	33.967%	\$ 3,224,731	33.967%
和運租車股份有限公司	台灣	1,075,728	33.958%	1,111,065	33.958%

子公司 名 稱	主要 營業場所	非控制權益	
		106年9月30日	
		金額	持股百分比
和潤企業股份有限公司	台灣	\$3,088,462	33.967%
和運租車股份有限公司	台灣	1,064,496	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		
	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
流動資產	\$ 116,852,798	\$ 107,112,139	\$ 102,474,558
非流動資產	2,267,639	2,429,738	2,404,732
流動負債	(96,709,941)	(89,101,010)	(87,046,365)
非流動負債	(11,513,961)	(9,909,275)	(7,717,411)
淨資產總額	<u>\$ 10,896,535</u>	<u>\$ 10,531,592</u>	<u>\$ 10,115,514</u>

	和運租車股份有限公司		
	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
流動資產	\$ 2,409,516	\$ 2,249,706	\$ 2,032,707
非流動資產	27,487,439	24,935,495	24,627,124
流動負債	(11,291,944)	(9,871,742)	(10,365,536)
非流動負債	(15,437,192)	(14,041,579)	(13,159,550)
淨資產總額	<u>\$ 3,167,819</u>	<u>\$ 3,271,880</u>	<u>\$ 3,134,745</u>

綜合損益表

和潤企業股份有限公司		
	107年7月1日至9月30日	106年7月1日至9月30日
收入	\$ 2,836,542	\$ 2,406,451
稅前淨利	625,492	516,325
所得稅費用	(139,328)	(98,799)
本期淨利	486,164	417,526
其他綜合損益(稅後淨額)	(88,104)	21,991
本期綜合損益總額	\$ 398,060	\$ 439,517
綜合損益總額歸屬於非控制權益	\$ 135,209	\$ 149,291

和潤企業股份有限公司		
	107年1月1日至9月30日	106年1月1日至9月30日
收入	\$ 8,189,771	\$ 7,047,920
稅前淨利	1,795,924	1,436,075
所得稅費用	(420,852)	(297,255)
本期淨利	1,375,072	1,138,820
其他綜合損益(稅後淨額)	(111,064)	53,331
本期綜合損益總額	\$ 1,264,008	\$ 1,085,489
綜合損益總額歸屬於非控制權益	\$ 429,345	\$ 368,708

和運租車股份有限公司		
	107年7月1日至9月30日	106年7月1日至9月30日
收入	\$ 3,790,022	\$ 3,757,720
稅前淨利	182,562	170,535
所得稅費用	(39,887)	(32,699)
本期淨利	142,675	137,836
其他綜合損益(稅後淨額)	(39,952)	8,960
本期綜合損益總額	\$ 102,723	\$ 146,796
綜合損益總額歸屬於非控制權益	\$ 34,883	\$ 49,849

和運租車股份有限公司		
	107年1月1日至9月30日	106年1月1日至9月30日
收入	\$ 11,517,365	\$ 11,280,026
稅前淨利	546,638	484,484
所得稅費用	(306,790)	(106,864)
本期淨利	239,848	377,620
其他綜合損益(稅後淨額)	(33,091)	(15,570)
本期綜合損益總額	\$ 206,757	\$ 362,050
綜合損益總額歸屬於非控制權益	\$ 70,211	\$ 122,945

現金流量表

和潤企業股份有限公司		
	107年1月1日至9月30日	106年1月1日至9月30日
營業活動之淨現金流出	(\$ 7,464,442)	(\$ 6,115,651)
投資活動之淨現金流出	(496,558)	(610,098)
籌資活動之淨現金流入	8,173,401	7,819,464
匯率影響數	(195,606)	13,757
本期現金及約當現金(減少)增加數	16,795	1,107,472
期初現金及約當現金餘額	763,737	472,262
期末現金及約當現金餘額	\$ 780,532	\$ 1,579,734

和運租車股份有限公司		
	107年1月1日至9月30日	106年1月1日至9月30日
營業活動之淨現金流入	\$ 7,321,950	\$ 8,395,421
投資活動之淨現金流出	(10,773,401)	(9,192,723)
籌資活動之淨現金流入	3,497,794	821,737
本期現金及約當現金增加數	46,343	24,435
期初現金及約當現金餘額	153,391	197,106
期末現金及約當現金餘額	\$ 199,734	\$ 221,541

(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為當期損益。
- (2) 外幣貨幣性資產及負債餘額，按資產負債表日之即期匯率評價調整，

因調整而產生之換算差額認列為當期損益。

(3)外幣非貨幣性資產及負債餘額，屬透過損益按公允價值衡量者，按資產負債表日之即期匯率評價調整，因調整而產生之兌換差額認列為當期損益；屬透過其他綜合損益按公允價值衡量者，按資產負債表日之即期匯率評價調整，因調整而產生之兌換差額認列於其他綜合損益項目；屬非按公允價值衡量者，則按初始交易日之歷史匯率衡量。

(4)所有兌換損益於綜合損益表之「兌換利益」或「兌換損失」列報。

2. 國外營運機構之換算

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

(1)表達於每一資產負債表之資產及負債係以該資產負債表日之收盤匯率換算；

(2)表達於每一綜合損益表之收益及費損係以當期平均匯率換算；及

(3)所有因換算而產生之兌換差額認列為其他綜合損益。

(五) 資產負債區分流動及非流動之分類標準

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

1. 資產符合下列條件之一者，分類為流動資產：

(1)預期將於正常營業週期中實現該資產，或意圖將其出售或消耗者。

(2)主要為交易目的而持有者。

(3)預期於資產負債表日後十二個月內實現者。

(4)現金或約當現金，但於資產負債表日後至少十二個月交換或用以清償負債受到限制者除外。

本集團將所有不符合上述條件之資產分類為非流動。

2. 負債符合下列條件之一者，分類為流動負債：

(1)預期將於正常營業週期中清償者。

(2)主要為交易目的而持有者。

(3)預期於資產負債表日後十二個月內到期清償者。

(4)不能無條件將清償期限遞延至資產負債表日後至少十二個月者。負債之條款，可能依交易對方之選擇，以發行權益工具而導致清償者，不影響其分類。

本集團將所有不符合上述條件之負債分類為非流動。

(六) 約當現金

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

(七) 透過損益按公允價值衡量之金融資產

1. 係指非屬按攤銷後成本衡量或透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產。惟金融資產於且僅於符合下列條件時，本集團得指定為適用覆蓋法之透過損益按公允價值衡量之金融資產：
 - (1) 該金融資產適用國際財務報導準則第 9 號係透過損益按公允價值衡量，但倘若適用國際會計準則第 39 號將非以整體透過損益按公允價值衡量；及
 - (2) 該金融資產並非就未與本國際財務報導準則範圍內之合約連結之活動所持有。
2. 本集團對於符合交易慣例之透過損益按公允價值衡量之金融資產係採用交易日會計。
3. 本集團於原始認列時按公允價值衡量，相關交易成本認列於損益，後續按公允價值衡量，其利益或損失認列於損益。
4. 當收取股利之權利確立，與股利有關之經濟效益很有可能流入，及股利金額能可靠衡量時，本集團於損益認列股利收入。
5. 本集團子公司-和泰產險對被指定適用覆蓋法之金融資產於損益與其他綜合損益間重分類一金額，重分類之金額係下列兩項之差額：
 - (1) 對被指定適用覆蓋法之金融資產適用國際財務報導準則第 9 號時報導於損益之金額；與
 - (2) 倘若對被指定適用覆蓋法之金融資產適用國際會計準則第 39 號時報導於損益之金額。

(八) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

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

(九) 應收帳款及票據

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

(十) 金融資產及負債之互抵

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

(十一) 金融資產減損

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

(十二) 備抵損失

應收款項、透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資、按攤銷後成本衡量之金融資產、再保險合約資產之應攤回再保賠款與給付、應收再保往來款項、其他應收款等債權之備抵損失評估，係依國際財務報導準則第 9 號、國際財務報導準則第 4 號，以及「保險業資產評估及逾期放款催收呆帳處理辦法」之規定，予以提列適當之備抵損失。

(十三) 金融資產之除列

本集團於符合下列情況之一時，將除列金融資產：

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

(十四) 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	2 年 ~ 15 年
出 租 資 產	1 年 ~ 11 年
租 賃 改 良	1 年 ~ 35 年

(十八) 營業租賃(承租人)

1. 若本集團為承租人，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。本集團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集團，且該項目之成本能可靠衡量時，才包括在資產之帳面價值或認列為一項單獨資產。被重置部分之帳面金額應除列。一般修理及維護支出，則以當期費用處理。
3. 投資性不動產於處分時，或永久不再使用且預期無法由處分產生未來經濟效益時，應予除列。資產除列時，其成本及截至報廢或出售時之累計折舊均自帳上轉銷。出售投資性不動產之損益、出租收入及相關費用，依本集團營業性質列為淨投資損益中投資性不動產利益項下。土地以外之不動產係依估計經濟耐用年限，採直線法計提折舊，不動產(含房屋及建築附屬設備)之耐用年數為 5~50 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 2~3 年。

2. 商譽

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

3. 客戶關係

因企業合併產生，以直線法按 30 年攤提。

(二十一) 非金融資產減損

1. 本集團於資產負債表日針對有減損跡象之資產，估計其可回收金額，當可回收金額低於其帳面價值時，則認列減損損失。可回收金額係指一項資產之公允價值減處分成本或其使用價值，兩者較高者。除商譽外，當以前年度已認列資產減損之情況不存在或減少時，則迴轉減損損失，惟迴轉減損損失而增加之資產帳面金額，不超過該資產若未認列減損損失情況下減除折舊或攤銷後之帳面金額。
2. 商譽、非確定耐用年限無形資產及尚未可供使用無形資產，定期估計其可回收金額。當可回收金額低於其帳面價值時，則認列減損損失。
3. 商譽為減損測試之目的，分攤至現金產生單位。此項分攤係將商譽分

攤至預期可從產生商譽之企業合併而受益之現金產生單位或現金產生單位群組。

(二十二) 借款

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

(二十三) 應付帳款及票據

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

(二十四) 透過損益按公允價值衡量之金融負債

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

(二十五) 金融負債之除列

本集團於合約所載之義務履行、取消或到期時，除列金融負債。

(二十六) 應付公司債

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

(二十七) 財務保證合約

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

(二十八) 非避險之衍生工具及嵌入衍生工具

1. 非避險之衍生工具於原始認列時按簽訂合約當日之公允價值衡量，帳列透過損益按公允價值衡量之金融資產或負債，後續按公允價值衡量，其利益或損失認列於損益。
2. 嵌入衍生工具之金融資產混合合約，於原始認列時按合約之條款決定整體混合工具分類為透過損益按公允價值衡量之金融資產、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產及按攤銷後成本衡量之金融資產。

3. 嵌入衍生工具之非金融資產混合合約，於原始認列時按合約之條款判斷嵌入式衍生工具與主契約之經濟特性及風險是否緊密關聯，以決定是否分離處理。當屬緊密關聯時，整體混合工具依其性質按適當之準則處理。當非屬緊密關聯時，衍生工具與主契約分離，按衍生工具處理，主契約依其性質按適當之準則處理；或整體於原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債。

(二十九) 避險會計

1. 本集團於避險交易開始時，就具合格避險工具與合格被避險項目間有經濟關係者，備有正式指定及書面文件，該書面文件包括對避險關係、企業之風險管理目標及避險執行策略，與本集團對避險工具、被避險項目及被規避風險本質之辨認，及如何評估避險關係是否符合避險有效性規定。
2. 本集團指定之避險關係為
現金流量避險：係指對現金流量變異暴險之避險，該變異係可歸因於與已認列資產或負債，或預期高度很有可能發生之交易有關的特定風險。
3. 現金流量避險
 - (1) 與被避險項目相關之現金流量避險準備調整為下列兩者(絕對金額)孰低者：
 - A. 避險工具自避險開始後之累積利益或損失；及
 - B. 被避險項目自避險開始後之公允價值累積變動數。
 - (2) 避險工具之利益或損失中確定屬有效避險部分，認列於其他綜合損益；其他剩餘利益或損失屬避險無效性，認列於損益。
 - (3) 依上述(1)已累計於現金流量避險準備之金額按下列方式處理：
 - A. 當被避險預期交易後續導致認列非金融資產或非金融負債，或對非金融資產或非金融負債之被避險預期交易成為適用公允價值避險會計之確定承諾，本集團自現金流量避險準備移除該累計金額，並將其直接納入該資產或該負債之原始成本或其他帳面金額。
 - B. 當非屬 A. 所述情況之現金流量避險，該累計金額於被避險之期望未來現金流量影響損益之同一期間內，自現金流量避險準備重分類至損益作為重分類調整。
 - C. 當該累計金額為損失且本集團預期該損失之全部或部分於未來某一或多個期間內無法回收，立即將預期無法回收之金額重分類至損益作為重分類調整。
 - (4) 當避險工具已到期、出售、解約、行使或避險關係不再符合避險會計之要件時，已累計於現金流量避險準備之金額，於預期交易仍預期會發生時，於預期交易發生前仍列為其他綜合損益；於預期交易不再預期會發生時，自現金流量避險準備重分類至損益作為重分類調整。

(三十) 負債準備

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

(三十一) 員工福利

1. 短期員工福利

短期員工福利係以預期支付之非折現金額衡量，並於相關服務提供時認列為費用。

2. 退休金

(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. 員工酬勞及董事酬勞

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

(三十二) 保險商品分類

子公司和泰產物保險股份有限公司(以下簡稱「子公司和泰產險」)新發行或承接保險契約之直接業務或再保險業務皆依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，子公司和泰產險目前銷售之保單皆屬保險合約。

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

(三十三) 直接保險業務收入及支出

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

(三十四) 再保險

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

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

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

(三十五) 承受殘餘物及代位求償權

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

靠衡量時予以認列。

(三十六) 共保組織及共同保險

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

(三十七) 各項保險負債之提列基礎

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

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

1. 未滿期保費準備：

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

2. 賠款準備：

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

3. 特別準備：

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

4. 保費不足準備：

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

5. 負債適足準備：

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

6. 未適格再保險準備：

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

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

(三十八) 所得稅

1. 所得稅費用包含當期及遞延所得稅。除與列入其他綜合損益或直接列入權益之項目有關之所得稅分別列入其他綜合損益或直接列入權益外，所得稅係認列於損益。
2. 本集團依據營運及產生應課稅所得之所在國家在資產負債表日已立法或已實質性立法之稅率計算當期所得稅。管理階層就適用所得稅相關法規定期評估所得稅申報之狀況，並在適用情況下根據預期須向稅捐機關支付之稅款估列所得稅負債。未分配盈餘依所得稅法加徵所得稅，嗣盈餘產生年度之次年度於股東會通過盈餘分派案後，始就實際盈餘之分派情形，認列未分配盈餘所得稅費用。
3. 遞延所得稅採用資產負債表法，按資產及負債之課稅基礎與其於合併資產負債表之帳面金額所產生之暫時性差異認列。源自於原始認列之商譽所產生之遞延所得稅負債則不予認列，若遞延所得稅源自於交易(不包括企業合併)中對資產或負債之原始認列，且在交易當時未影響會計利潤或課稅所得(課稅損失)，則不予認列。若投資子公司及關聯企業產生之暫時性差異，本集團可以控制暫時性差異迴轉之時點，且暫時性差異很有可能於可預見之未來不會迴轉者則不予認列。遞延所得稅採用在資產負債表日已立法或已實質性立法，並於有關之遞延所得稅資產實現或遞延所得稅負債清償時預期適用之稅率(及稅法)為準。
4. 遞延所得稅資產於暫時性差異很有可能用以抵減未來應課稅所得之範圍內認列，並於每一資產負債表日重評估未認列及已認列之遞延所得稅資產。
5. 因購置設備或技術、研究發展支出及股權投資等而產生之未使用所得稅抵減遞轉後期部分，係在很有可能未來課稅所得以供未使用所得稅抵減使用之範圍內，認列遞延所得稅資產。
6. 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。

7. 期中期間發生稅率變動時，本集團於變動發生當期一次認列變動影響數，對於所得稅與認列於損益之外的項目有關者，將變動影響數認列於其他綜合損益或權益項目，對於所得稅與認列於損益的項目有關者，則將變動影響數認列於損益。

(三十九)股本

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

(四十)股利分配

分派予本公司股東之股利於本公司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。

(四十一)收入認列

1. 銷貨收入

- (1) 本集團銷售車輛相關產品。銷貨收入於產品之控制移轉予客戶時認列，即當產品被交付予顧客，顧客對於產品銷售之通路及價格具有裁量權，且本集團並無尚未履行之履約義務可能影響顧客接受該產品時。當產品被運送至指定地點，陳舊過時及減失之風險已移轉予顧客，且顧客依據銷售合約接受產品，或有客觀證據證明所有接受標準皆已滿足時，商品交付方屬發生。
- (2) 銷售收入以合約價格扣除估計銷貨折讓之淨額認列。給予客戶之銷貨折讓通常以歷史經驗及其他已知原因估計可能發生之產品折讓為基礎計算，收入認列金額以未來高度很有可能不會發生重大迴轉之部分為限，並於每一資產負債表日更新估計。截至資產負債表日止之銷貨相關之估計應付客戶銷貨折讓認列為退款負債。
- (3) 本集團對銷售之產品提供標準保固，對產品瑕疵負有退款或維修之義務，於銷貨時認列負債準備。
- (4) 應收帳款於商品交付予客戶時認列，因自該時點起本集團對合約價款具無條件權利，僅須時間經過即可自客戶收取對價。
- (5) 本集團對零售客戶經營客戶忠誠計畫，於交易時給與客戶獎勵積分，客戶於兌換獎勵積分時有權以折扣價格或免費兌換方式取得額外產品。獎勵積分提供客戶尚未發生原始交易則無法取得之重要權利，因此提供客戶之獎勵積分係一單獨履約義務。交易價格以相對單獨售價為基礎分攤予產品及獎勵積分。獎勵積分之單獨售價係以客戶取得之折扣及依據過去經驗積分兌換之可能性為基礎估計。產品之單獨售價係以零售價格為基礎估計。分攤至獎勵積分之交易價格認列為合約負債，直到客戶兌換積分時，或於積分逾期失效時轉列為收入。

- (6)車輛分期付款銷貨業務-子公司和潤企業股份有限公司(以下簡稱「子公司和潤企業」)從事之分期付款銷貨業務主要係為獲取利息收入，並無銷貨毛利，其會計處理係於交易發生時僅認列未來應收之融資款項而不予認列銷貨收入及銷貨成本，並就分期付款價格高於現銷價格之差額認列為未實現利息收入，列為應收分期票據及帳款之減項，並按利息法於分期付款期間內逐年認列利息收入。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. 保費收入之認列及保單取得成本子公司和泰產險保險業務說明如下：
- (1)保險合約及再保險合約之收入認列政策請分別詳附註四(三十三)及(三十四)。
- (2)手續費收入通常依權責基礎於服務提供之期間內認列。
4. 財務組成部分
- 本集團與客戶簽訂之合約，移轉所承諾之商品或服務予客戶與客戶付款間之時間間隔未有超過一年或一營業週期者，因此本集團並未調整交易價格以反映貨幣時間價值。
5. 取得客戶合約成本
- 本集團為取得客戶合約所發生之增額成本(主要係銷售佣金)，預期可回收部分於發生時認列為資產(表列其他非流動資產)，按與該資產相關之商品或勞務移轉一致之有系統基礎攤銷。後續期間若預期收取之對價減除尚未認列為費用之成本低於認列於資產之帳面金額，則就資產帳面金額超額部分認列減損損失。

(四十二) 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。

(四十三)營運部門

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

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

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

(一)會計政策採用之重要判斷

無。

(二)重要會計估計及假設

1. 收入認列

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

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. 商譽及客戶關係減損評估

商譽及客戶關係減損之評估過程依賴本集團之主觀判斷，包含辨認現金產生單位及分攤資產負債和商譽至相關現金產生單位，及決定相關現金產生單位之可回收金額。有關商譽及客戶關係減損評估，請參閱附註六(十三)之說明。

4. 應收帳款之呆帳評估

子公司和潤企業應收帳款備抵減損之提列，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減損，另針對其他應收帳款係依據應收帳款之帳齡參酌前瞻性因子調整按特定期間歷史及現時資訊所建立之損失率提列備抵減損。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。

5. 保險負債

子公司和泰產險主要保險合約重大假設及估計係賠款準備負債及分出賠款準備資產。

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

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

針對賠款準備，子公司和泰產險之重大假設如下：

- (1)損失發展因子選擇：依過去多年之損失發展經驗選擇合理之損失發展因子。
- (2)各險別暨意外年度之預期損失率選擇：依過去各險別暨意外年度之損失趨勢選擇預期損失率之採用。

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

保險負債之敏感度分析請詳附註十二(六)2說明。

六、重要會計項目之說明

(一)現金及約當現金

	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
庫存現金及週轉金	\$ 13,988	\$ 15,516	\$ 12,387
支票存款及活期存款	6,420,599	5,932,295	5,053,260
約當現金			
定期存款	1,247,446	1,373,452	1,555,194
短期票券	1,701,972	7,720,413	2,956,948
	<u>\$ 9,384,005</u>	<u>\$ 15,041,676</u>	<u>\$ 9,577,789</u>

1. 本集團往來之金融機構信用品質良好，且本集團與多家金融機構往來以分散信用風險，預期發生違約之可能性甚低。
2. 本集團截至民國 107 年 9 月 30 日、106 年 12 月 31 日及 106 年 9 月 30 日止，將持有非短期之定期存款分別為 \$2,306,813、\$2,372,029 及 \$1,808,643 列報於其他金融資產-流動及非流動項下。
3. 本集團持有之短期票券中屬附賣回票券投資業已取得票券為擔保品，考量收取之財務擔保品後之信用風險最大暴險金額為互抵後之淨額，相關說明請詳附註六(六)。

(二) 透過損益按公允價值衡量之金融工具

項	目	107年9月30日
透過損益按公允價值衡量之金融資產		
流動項目：		
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產		
受益憑證		\$ 1,567,167
衍生工具		6,570
理財商品		95,943
上市櫃公司股票		1,216,803
上市櫃公司特別股		59,980
股票指數型基金		675,981
評價調整		71,143
合計		<u>\$ 3,693,587</u>
非流動項目：		
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產		
公司債		<u>\$ 1,000,000</u>
透過損益按公允價值衡量之金融負債		
流動項目：		
持有供交易之金融負債		
衍生工具		<u>\$ 40,403</u>

1. 透過損益按公允價值衡量之金融資產認列於損益之明細如下：

項	目	107年7月1日至9月30日	107年1月1日至9月30日
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產			
衍生工具	(\$	226,783)	\$ 54,457
貨幣市場型基金	(	3,743)	786
上市櫃公司股票	(	41,779)	12,842
上市櫃公司特別股		623	2,609
股票指數型基金		53,994	75,204
受益憑證	(	55,371)	(69,929)
公司債		4,395	12,902
合計	(\$	<u>268,664)</u>	<u>\$ 88,871</u>

2. 本集團承作未適用避險會計之衍生金融資產之交易及合約資訊說明如下：

衍生金融資產	107年9月30日	
	合約金額 (名目本金)	契約期間
流動項目：		
遠期外匯合約	USD 216,101仟元	107.07.12~107.12.14
換匯合約	USD 20,650仟元	107.08.21~107.12.26

本公司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。另子公司和泰產險簽訂之換匯合約係為規避國外投資可能因匯率變動所產生之風險，惟未適用避險會計。另本集團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作為質押擔保之情形。
4. 相關透過損益按公允價值衡量之金融資產信用風險資訊請詳附註十二、(二)。
5. 民國 106 年 12 月 31 日及 9 月 30 日之透過損益按公允價值衡量之金融資產資訊請詳附註十二、(十三)說明。
6. 本集團自 107 年適用 IFRS9 起，同時選擇採 IFRS4「保險合約」之覆蓋法表達指定金融資產之損益。

(1) 於民國 107 年 9 月 30 日，該等指定適用覆蓋法之金融資產如下：

項	目	107年9月30日
指定適用覆蓋法之透過損益按公允價值衡量之金融資產		
上市櫃公司股票		\$ 1,216,803
上市櫃公司特別股		59,980
股票指數型基金		675,981
受益憑證		961,300
公司債		500,000
評價調整		66,840
合計		<u>\$ 3,480,904</u>

(2) 於民國 107 年 7 月 1 日至 9 月 30 日及 1 月 1 日至 9 月 30 日，該等指定適用覆蓋法之金融資產，於損益與其他綜合損益間之重分類之金額說明如下：

	107年7月1日至9月30日	107年1月1日至9月30日
適用 IFRS9 報導於損益之損益	(\$ 29,534)	\$ 42,232
減：倘若適用 IAS39 報導於損益之利益	(34,439)	(84,126)
採用覆蓋法重分類之利益	<u>(\$ 63,973)</u>	<u>(\$ 41,894)</u>

7. 本集團有關未被本集團控制之結構型個體之權益相關資訊如下：

(1)

結構型個體之類型	107年9月30日 帳面價值	性質
基礎建設基金	<u>295,800</u>	募集資金而成立運作的投資基金，投資人藉由投資受限制活動之基金來獲取長期資本利得。

(2) 本集團持有結構型個體之目的皆係為取得投資收益。

(3) 本集團對未納入財務報告之結構型個體之權益帳列透過損益按公允價值衡量之金融資產項下。自該等個體損失之最大暴險金額即為所持有資產之帳面金額，其投資部位受限合約條款與發行條件而暴露其相對應之風險，請詳附註十二(五)說明。

(三) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

項	目	107年9月30日
流動項目：		
債務工具		
政府公債		\$ 99,886
金融債		200,163
國外金融債		<u>27,530</u>
		327,579
評價調整(含備抵損失)		1,647
減：抵繳營業保證金		(98,200)
合計		<u>\$ 231,026</u>
非流動項目：		
債務工具		
政府公債		\$ 2,077,468
公司債		380,012
金融債		502,543
國外公司債及金融債		<u>645,990</u>
		3,606,013
評價調整(含備抵損失)		2,805
減：抵繳營業保證金		(202,100)
小計		<u>3,406,718</u>
權益工具		
上市櫃股票及非上市櫃股票		6,442,426
評價調整		<u>592,638</u>
小計		<u>7,035,064</u>
合計		<u>\$ 10,441,782</u>

1. 本集團選擇將屬策略性投資及為穩定收取股利之權益工具分類為透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產，該等投資於民國 107 年 9 月 30 日之公允價值為\$7,035,064。
2. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產認列於損益及綜合損益之明細如下：

項 目	107年7月1日至9月30日	107年1月1日至9月30日
透過其他綜合損益按公允價值 衡量之債務工具 認列於其他綜合損益之公允 價值變動	(\$ 2,583)	(\$ 28,298)
自累計其他綜合損益重分類 至損益		
因提列減損轉列者	(\$ 43)	(\$ 184)
因除列標的轉列者	398	(992)
	(\$ 2,228)	(\$ 29,474)
認列於損益之利息收入	\$ 13,694	\$ 43,703

項 目	107年7月1日至9月30日	107年1月1日至9月30日
透過其他綜合損益按公允價值 衡量之權益工具 認列於其他綜合損益之公允 價值變動	\$ 24,491	\$ 83,471

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 107 年 9 月 30 日，本公司繳存面額\$300,300 之政府公債於中央銀行作為營業保證金。
4. 相關透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產信用風險資訊請詳附註十二、(二)。
5. 民國 106 年 12 月 31 日及 9 月 30 日之備供出售金融資產及以成本衡量之金融資產資訊請詳附註十二、(十三)說明。

(四) 避險之金融資產及負債

	107年9月30日	
	流動資產	流動負債
現金流量避險：		
匯率風險、利率風險		
換匯換利合約	\$ 49,036	(\$ 91,204)

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

2. 本集團採用避險會計之交易資訊如下：

避險工具	107年9月30日					107年1月1日至9月30日			因避險無效 認列於透過 損益按公允 價值衡量之 金融資產/負 債評價損益
	名目金額 (仟元)	契約期間	資 產 帳面金額	負 債 帳面金額	認列避險 無效性基 礎之公允 價值變動數	平均匯率	平均利率		
現金流量避險：									
匯率風險、 利率風險									
換匯換利交 易	USD 5,000	106/5/23 ~108/5/10	\$ -	(\$ 1,590)	\$ -	6.89	4.74	\$ -	-
	USD 200,000	106/3/13 ~110/9/17	49,036	(89,614)	-	29.20~30.85	0.92~1.29		-

被避險項目	107年9月30日			
	資產帳面金額	資產帳面金額 因現金流量避 險調整累計數	負債帳面金額	負債帳面金額 因現金流量避 險調整累計數
現金流量避險：				
匯率風險、利率風險				
長短期借款	\$ -	\$ -	(\$ 6,076,777)	\$ 42,168

3. 現金流量避險

	107年1月1日至9月30日
其他權益－現金流量避險準備	
1月1日	(\$ 21,621)
加：認列於其他綜合損益之有效避險損益	(55,847)
減：認列於其他綜合損益之有效避險相關之所得稅	12,077
減：歸屬於非控制權益之其他綜合損益	14,868
9月30日	(\$ 50,523)

本集團為規避長短期借款所暴露之匯率及利率風險影響，承作換匯換利合約，避險工具之公允價值變動屬有效避險部分，將遞延認列於其他綜合損益項下之現金流量避險準備，於被避險項目後續認列於長短期借款時，直接納入財務成本。

4. 民國 106 年 12 月 31 日及 9 月 30 日之資訊請詳附註十二、(十三)說明。

(五) 應收票據及帳款淨額(含關係人)

	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
應收票據	\$ 2,583,944	\$ 1,811,064	\$ 2,108,045
應收分期票據	7,186,911	7,149,348	7,237,965
應收帳款	5,538,817	5,922,968	5,729,717
應收分期帳款	96,640,184	88,418,262	84,734,469
應收租賃款及票據	19,021,715	16,199,000	14,309,333
應收保費	446,862	382,366	333,836
催收款項	82,190	22,228	28,884
	131,500,623	119,905,236	114,482,249
減：未實現利息收入	(9,097,568)	(8,039,001)	(7,625,869)
未賺得融資收益	(2,160,990)	(1,900,973)	(1,634,634)
備抵損失	(1,898,790)	(1,658,679)	(1,521,202)
應收票據及帳款淨額	<u>\$ 118,343,275</u>	<u>\$ 108,306,583</u>	<u>\$ 103,700,544</u>

子公司和潤企業民國 107 年 9 月 30 日、106 年 12 月 31 日及 106 年 9 月 30 日應收分期票據分別計\$5,043,673、\$5,715,284 及\$5,886,855 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\$2,075,339、\$1,784,190 及\$1,945,715 予銀行作為借款之副擔保。

1. 應收款項之帳齡分析如下：

	107年9月30日
	應收款項
未逾期	\$ 129,472,407
30天內	197,179
31~90天	617,986
91~180天	522,098
181天以上	690,953
	<u>\$ 131,500,623</u>

以上係以逾期天數為基準進行之帳齡分析。

2. 本集團應收分期票據及帳款預期收回之情形如下：

	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
不超過1年	\$ 41,799,230	\$ 39,027,733	\$ 37,903,813
1年以上	62,027,865	56,539,877	54,068,621
	<u>\$ 103,827,095</u>	<u>\$ 95,567,610</u>	<u>\$ 91,972,434</u>

3. 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 107 年 9 月 30 日、106 年 12 月 31 日及 106 年 9 月 30 日之租賃投資總額及應收最低租賃給付現值如下：

	107 年 9 月 30 日		106 年 12 月 31 日		106 年 9 月 30 日
	應收租賃款總額	未賺得融資收益	應收租賃款總額	未賺得融資收益	應收租賃款總額
不超過1年	\$ 11,270,286	(\$ 1,270,257)	\$ 10,000,029		\$ 8,601,103
超過1年但不超過5年	7,751,429	(890,733)	6,860,696		5,708,010
	<u>\$ 19,021,715</u>	<u>(\$ 2,160,990)</u>	<u>\$ 16,860,725</u>		<u>\$ 14,309,333</u>
不超過1年	\$ 9,707,499	(\$ 1,100,934)	\$ 8,606,565		\$ 8,601,103
超過1年但不超過5年	6,491,363	(800,039)	5,691,324		5,708,010
超過5年	138	-	138		220
	<u>\$ 16,199,000</u>	<u>(\$ 1,900,973)</u>	<u>\$ 14,298,027</u>		<u>\$ 14,309,333</u>
不超過1年	\$ 8,601,103	(\$ 943,641)	\$ 7,657,462		\$ 8,601,103
超過1年但不超過5年	5,708,010	(690,993)	5,017,017		5,708,010
超過5年	220	-	220		220
	<u>\$ 14,309,333</u>	<u>(\$ 1,634,634)</u>	<u>\$ 12,674,699</u>		<u>\$ 14,309,333</u>

4. 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。

5. 相關應收帳款及應收票據信用風險資訊請詳附註十二、(二)。

(六) 金融資產及金融負債之互抵

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

2. 下表列示可執行淨額交割總約定之金融資產與金融負債之相關資訊：

	107	年	9	月	30	日
	金	融	資	產		
	未於資產負債表互抵之					
性質	已認列之金融 資產總額 (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	\$ 1,701,972	\$ -	\$ 1,701,972	\$ -	\$ 1,701,972	\$ -

	106	年	12	月	31	日
	金	融	資	產		
	未於資產負債表互抵之					
性質	已認列之金融 資產總額 (a)	已互抵之已 認列之金融 負債總額 (b)	於資產負債表 列報之金融資 產淨額 (c)=(a)-(b)	金融工具 (d)	收取之 財務擔保品 (e)	淨額 (f)=(c)-(d)-(e)
附賣回協議	\$ 7,720,413	\$ -	\$ 7,720,413	\$ -	\$ 7,720,413	\$ -

	106	年	9	月	30	日
	金	融	資	產		
	未於資產負債表互抵之					
性質	已認列之金融 資產總額 (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	\$ 2,956,948	\$ -	\$ 2,956,948	\$ -	\$ 2,956,948	\$ -

(七) 存貨

	107	年	9	月	30	日
	成	本	備抵跌價損失	帳	面	金 額
車輛及車輛零件	\$	3,651,660	(\$ 71,655)	\$	3,580,005	
冷氣機及冷氣機零件		2,499,773	(413,224)		2,086,549	
其他商品		165,500	(7,225)		158,275	
在途存貨		1,991,321	-		1,991,321	
合計	\$	8,308,254	(\$ 492,104)	\$	7,816,150	

	106 年 12 月 31 日		106 年 12 月 31 日
	成 本	備抵跌價損失	帳 面 金 額
車輛及車輛零件	\$ 2,932,147	(\$ 69,660)	\$ 2,862,487
冷氣機及冷氣機零件	2,240,281	(370,186)	1,870,095
其他商品	128,199	(7,226)	120,973
在途存貨	2,356,380	-	2,356,380
合計	<u>\$ 7,657,007</u>	<u>(\$ 447,072)</u>	<u>\$ 7,209,935</u>

	106 年 9 月 30 日		106 年 9 月 30 日
	成 本	備抵跌價損失	帳 面 金 額
車輛及車輛零件	\$ 3,970,869	(\$ 72,162)	\$ 3,898,707
冷氣機及冷氣機零件	2,272,797	(361,564)	1,911,233
其他商品	145,484	(7,341)	138,143
在途存貨	1,344,250	-	1,344,250
合計	<u>\$ 7,733,400</u>	<u>(\$ 441,067)</u>	<u>\$ 7,292,333</u>

1. 上項所列存貨均未提供擔保。

2. 本集團當期認列為費損之存貨成本：

	107年7月1日至9月30日	106年7月1日至9月30日
已出售存貨成本	\$ 31,163,280	\$ 29,520,872
存貨跌價損失	36,332	53,397
	<u>\$ 31,199,612</u>	<u>\$ 29,574,269</u>
	107年1月1日至9月30日	106年1月1日至9月30日
已出售存貨成本	\$ 102,883,714	\$ 99,673,364
存貨跌價損失	45,032	87,655
	<u>\$ 102,928,746</u>	<u>\$ 99,761,019</u>

(八) 預付款項

	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
遞延佣金支出	\$ 2,674,170	\$ 2,424,926	\$ 2,323,340
預付貨款	1,470,235	1,526,274	1,856,311
留抵稅額	890,956	960,070	916,961
預付保險費	471,152	547,038	477,934
其他預付費用	1,475,812	1,220,355	1,333,933
	<u>\$ 6,982,325</u>	<u>\$ 6,678,663</u>	<u>\$ 6,908,479</u>

(九)再保險合約資產及保險負債

1. 再保險合約資產明細如下：

	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
應攤回再保賠款與給付	\$ 65,816	\$ 38,905	\$ 23,131
應收再保往來款項	131,589	128,090	182,529
再保險準備資產			
一分出未滿期保費準備	677,741	618,021	594,764
一分出賠款準備	724,260	684,194	806,756
催收款項			
一應收再保往來款項	10,622	7,911	5,724
合計	1,610,028	1,477,121	1,612,904
減：備抵損失	(9,045)	-	-
減：備抵呆帳	-	(8,681)	(7,014)
淨額	<u>\$ 1,600,983</u>	<u>\$ 1,468,440</u>	<u>\$ 1,605,890</u>

再保險合約資產信用風險請詳附註十二(五)說明。

2. 再保險合約資產之備抵損失/呆帳變動分析：

	107年1月1日至9月30日
期初餘額	\$ 8,681
本期提列	364
期末餘額	<u>\$ 9,045</u>
	106年1月1日至9月30日
企業合併取得	\$ 3,332
本期提列	3,682
期末餘額	<u>\$ 7,014</u>

3. 保險負債明細如下：

	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
未滿期準備	\$ 3,432,797	\$ 2,850,169	\$ 2,802,534
賠款準備	2,637,906	2,398,727	2,424,942
特別準備	1,902,703	1,895,550	1,887,158
	<u>\$ 7,973,406</u>	<u>\$ 7,144,446</u>	<u>\$ 7,114,634</u>

4. 分出未滿期保費準備及未滿期保費準備變動如下：

107年1月1日至9月30日			
	總 額	分 出	淨 額
期初餘額	\$ 2,850,169	\$ 618,021	\$ 2,232,148
本期提存數	3,432,797	677,741	2,755,056
本期收回數	(2,850,169)	(618,021)	(2,232,148)
期末餘額	<u>\$ 3,432,797</u>	<u>\$ 677,741</u>	<u>\$ 2,755,056</u>

106年1月17日至9月30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	2,802,534	594,764	2,207,770
本期收回數	(1,952,197)	(488,996)	(1,463,201)
期末餘額	<u>\$ 2,802,534</u>	<u>\$ 594,764</u>	<u>\$ 2,207,770</u>

5. 賠款準備明細與分出賠款準備及賠款準備變動如下：

(1)截至民國 107 年 9 月 30 日、106 年 12 月 31 日及 106 年 9 月 30 日止
賠款準備及分出賠款準備明細如下：

107 年 9 月 30 日			
	總 額	分 出	淨 額
已報未付	\$ 1,529,113	\$ 411,148	\$ 1,117,965
未報未決	1,108,793	313,112	795,681
	<u>\$ 2,637,906</u>	<u>\$ 724,260</u>	<u>\$ 1,913,646</u>
106 年 12 月 31 日			
	總 額	分 出	淨 額
已報未付	\$ 1,494,241	\$ 456,181	\$ 1,038,060
未報未決	904,486	228,013	676,473
	<u>\$ 2,398,727</u>	<u>\$ 684,194</u>	<u>\$ 1,714,533</u>
106 年 9 月 30 日			
	總 額	分 出	淨 額
已報未付	\$ 1,459,043	\$ 571,005	\$ 888,038
未報未決	965,899	235,751	730,148
	<u>\$ 2,424,942</u>	<u>\$ 806,756</u>	<u>\$ 1,618,186</u>

(2) 賠款準備及分出賠款準備變動如下：

	107年1月1日至9月30日		
	總額	分出	淨額
期初餘額	\$ 2,398,727	\$ 684,194	\$ 1,714,533
本期提存數	2,637,906	724,260	1,913,646
本期收回數	(2,398,727)	(684,194)	(1,714,533)
期末餘額	<u>\$ 2,637,906</u>	<u>\$ 724,260</u>	<u>\$ 1,913,646</u>

	106年1月1日至9月30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	2,424,942	806,756	1,618,186
本期收回數	(2,449,737)	(892,662)	(1,557,075)
期末餘額	<u>\$ 2,424,942</u>	<u>\$ 806,756</u>	<u>\$ 1,618,186</u>

6. 特別準備變動如下：

	107年1月1日至9月30日
期初餘額	\$ 1,895,550
本期提存	8,348
本期收回	(1,195)
期末餘額	<u>\$ 1,902,703</u>

	106年1月17日至9月30日
企業合併取得	\$ 1,853,583
本期提存	34,701
本期收回	(1,126)
期末餘額	<u>\$ 1,887,158</u>

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

7. 子公司和泰產險依據金管保財字第 10102515061 號令所訂「強化財產保險業天災準備金應注意事項」之規定，將提列於負債項下之特別準備金，應補足商業性地震保險及颱風洪水保險特別準備金達滿水位，剩餘依國際會計準則第 12 號之規定將其他險種特別準備扣除所得稅後，提列於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，對子公司和泰產險各期之負債、權益、損益及每股盈餘之影響分別列示如下：

	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
特別準備金減少	\$ 384,567	\$ 385,762	\$ 386,160
特別盈餘公積增加	307,654	320,183	320,513

	107年7月1日至9月30日	106年7月1日至9月30日
稅前淨損增加/淨利減少	\$ 398	\$ 398
稅前每股虧損增加/盈餘減少	0.02	0.02
	107年1月1日至9月30日	106年1月1日至9月30日
稅前淨損增加/淨利減少	\$ 1,194	\$ 1,126
稅前每股虧損增加/盈餘減少	0.06	0.06

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

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

	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
特別準備金減少	\$ 223,894	\$ 223,894	\$ 223,894
特別盈餘公積增加	179,115	185,832	185,832

民國 107 年 1 月 1 日至 9 月 30 日，住宅地震保險特別準備金及核能險特別準備金皆無收回數，對於稅前淨利及稅前每股盈餘皆無影響。

(十) 採用權益法之投資

	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
國瑞汽車股份有限公司	\$ 5,048,505	\$ 4,609,218	\$ 4,470,095
中部汽車股份有限公司	2,468,504	2,448,865	2,403,134
桃苗汽車股份有限公司	1,418,152	1,386,398	1,390,366
高都汽車股份有限公司	1,310,351	1,319,043	1,311,755
國都汽車股份有限公司	1,001,019	948,238	944,347
北都汽車股份有限公司	965,839	916,027	907,362
南都汽車股份有限公司	913,901	893,335	878,193
蘭揚汽車股份有限公司	282,544	281,434	281,147
大全彩藝工業股份有限公司	250,148	273,757	268,457
旭和螺絲工業股份有限公司	130,359	131,622	130,599
台灣橫濱輪胎股份有限公司等	1,305,693	1,271,890	1,218,750
	<u>\$ 15,095,015</u>	<u>\$ 14,479,827</u>	<u>\$ 14,204,205</u>

1. 本集團個別不重大關聯企業之帳面金額及其經營結果之份額彙總如下：

民國 107 年 9 月 30 日、106 年 12 月 31 日及 106 年 9 月 30 日，本集團個別不重大關聯企業之帳面金額合計分別為 \$15,095,015、\$14,479,827 及 \$14,204,205。

	<u>107年7月1日至9月30日</u>	<u>106年7月1日至9月30日</u>
本期綜合損益淨額	<u>\$ 171,745</u>	<u>\$ 375,899</u>
	<u>107年1月1日至9月30日</u>	<u>106年1月1日至9月30日</u>
本期綜合損益淨額	<u>\$ 816,109</u>	<u>\$ 1,256,727</u>

2. 本集團上開投資標的均未有公開報價。民國 107 年及 106 年 7 月 1 日至 9 月 30 日暨 107 年及 106 年 1 月 1 日至 9 月 30 日對採用權益法之投資所認列之投資損益份額分別為 \$188,891、\$368,955、\$830,679、及 \$1,265,642，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。

(以下空白)

(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
<u>107年1月1日</u>									
成本	\$ 4,628,014	\$ 4,301,177	\$ 138,212	\$ 1,501,043	\$ 366,066	\$ 39,032,620	\$ 655,849	\$ 77,433	\$ 50,700,414
重估增值	1,345,967	12,079	-	-	-	-	-	-	1,358,046
累計折舊及減損	(26,850)	(1,709,052)	(133,351)	(1,026,030)	(233,905)	(13,522,622)	(412,891)	-	(17,064,701)
	<u>\$ 5,947,131</u>	<u>\$ 2,604,204</u>	<u>\$ 4,861</u>	<u>\$ 475,013</u>	<u>\$ 132,161</u>	<u>\$ 25,509,998</u>	<u>\$ 242,958</u>	<u>\$ 77,433</u>	<u>\$ 34,993,759</u>
<u>107年</u>									
1月1日	\$ 5,947,131	\$ 2,604,204	\$ 4,861	\$ 475,013	\$ 132,161	\$ 25,509,998	\$ 242,958	\$ 77,433	\$ 34,993,759
增添	1,176,013	30,436	66	249,376	15,739	10,040,244	25,474	927,980	12,465,328
處分	-	(4,401)	(1,076)	(79,140)	(1,971)	(3,447,375)	-	-	(3,533,963)
重分類	184,191	924	454	16,031	(92)	39,127	188	251,114	491,937
折舊費用	-	(113,157)	(671)	(125,268)	(21,606)	(5,605,279)	(51,803)	-	(5,917,784)
出租資產損失準 備淨變動	-	-	-	-	-	69,190	-	-	69,190
淨兌換差額	-	(17,769)	(6)	(7,470)	(1,268)	(35,802)	(391)	(37,394)	(100,100)
9月30日	<u>\$ 7,307,335</u>	<u>\$ 2,500,237</u>	<u>\$ 3,628</u>	<u>\$ 528,542</u>	<u>\$ 122,963</u>	<u>\$ 26,570,103</u>	<u>\$ 216,426</u>	<u>\$ 1,219,133</u>	<u>\$ 38,468,367</u>
<u>107年9月30日</u>									
成本	\$ 5,988,218	\$ 4,322,877	\$ 137,595	\$ 1,596,052	\$ 356,650	\$ 40,005,436	\$ 656,860	\$ 1,219,133	\$ 54,282,821
重估增值	1,345,967	12,079	-	-	-	-	-	-	1,358,046
累計折舊及減損	(26,850)	(1,834,719)	(133,967)	(1,067,510)	(233,687)	(13,435,333)	(440,434)	-	(17,172,500)
	<u>\$ 7,307,335</u>	<u>\$ 2,500,237</u>	<u>\$ 3,628</u>	<u>\$ 528,542</u>	<u>\$ 122,963</u>	<u>\$ 26,570,103</u>	<u>\$ 216,426</u>	<u>\$ 1,219,133</u>	<u>\$ 38,468,367</u>

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
<u>106年1月1日</u>									
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)
	<u>\$ 5,254,670</u>	<u>\$ 2,385,358</u>	<u>\$ 3,700</u>	<u>\$ 370,467</u>	<u>\$ 120,125</u>	<u>\$ 25,138,706</u>	<u>\$ 182,897</u>	<u>\$ 250,254</u>	<u>\$ 33,706,177</u>
<u>106年</u>									
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	17,586	5,044	826	118,410	23,341	9,559,156	82,140	153,657	9,960,160
企業合併取得	643,509	68,245	-	85,420	3,826	5,711	15,531	-	822,242
處分	- (2)	- (2)	- (18,483)	(107)	(3,618,135)	(793)	- (3,637,520)	-	(3,637,520)
重分類	25,301	283,432	-	20,242	6,938	67,619	8,518 (318,179)	93,871	93,871
折舊費用	- (108,003)	(662)	(112,177)	(21,157)	(5,582,208)	(44,695)	- (5,868,902)	-	(5,868,902)
提列出租資產損失準備	-	-	-	-	- (135,837)	-	- (135,837)	-	(135,837)
淨兌換差額	- (13,822)	(3)	(2,899)	(588)	(42,485)	(172)	- (59,969)	-	(59,969)
9月30日	<u>\$ 5,941,066</u>	<u>\$ 2,620,252</u>	<u>\$ 3,861</u>	<u>\$ 460,980</u>	<u>\$ 132,378</u>	<u>\$ 25,392,527</u>	<u>\$ 243,426</u>	<u>\$ 85,732</u>	<u>\$ 34,880,222</u>
<u>106年9月30日</u>									
成本	\$ 4,621,949	\$ 4,274,794	\$ 136,956	\$ 1,479,746	\$ 359,556	\$ 39,145,954	\$ 637,602	\$ 85,732	\$ 50,742,289
重估增值	1,345,967	12,079	-	-	-	-	-	-	1,358,046
累計折舊及減損	(26,850)	(1,666,621)	(133,095)	(1,018,766)	(227,178)	(13,753,427)	(394,176)	-	(17,220,113)
	<u>\$ 5,941,066</u>	<u>\$ 2,620,252</u>	<u>\$ 3,861</u>	<u>\$ 460,980</u>	<u>\$ 132,378</u>	<u>\$ 25,392,527</u>	<u>\$ 243,426</u>	<u>\$ 85,732</u>	<u>\$ 34,880,222</u>

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
<u>107年1月1日</u>			
成本	\$ 1,212,157	\$ 634,963	\$ 1,847,120
重估增值	327,794	-	327,794
累計折舊	-	(317,192)	(317,192)
	<u>\$ 1,539,951</u>	<u>\$ 317,771</u>	<u>\$ 1,857,722</u>
<u>107年</u>			
1月1日	\$ 1,539,951	\$ 317,771	\$ 1,857,722
增添	-	5,703	5,703
重分類	-	(2,168)	(2,168)
折舊費用	-	(10,545)	(10,545)
9月30日	<u>\$ 1,539,951</u>	<u>\$ 310,761</u>	<u>\$ 1,850,712</u>
<u>107年9月30日</u>			
成本	\$ 1,212,157	\$ 586,855	\$ 1,799,012
重估增值	327,794	-	327,794
累計折舊	-	(276,094)	(276,094)
	<u>\$ 1,539,951</u>	<u>\$ 310,761</u>	<u>\$ 1,850,712</u>
	土 地	房屋及建築	合 計
<u>106年1月1日</u>			
成本	\$ 322,035	\$ 489,412	\$ 811,447
重估增值	327,794	-	327,794
累計折舊	-	(226,983)	(226,983)
	<u>\$ 649,829</u>	<u>\$ 262,429</u>	<u>\$ 912,258</u>
<u>106年</u>			
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)	21,868	(3,433)
折舊費用	-	(13,274)	(13,274)
9月30日	<u>\$ 1,547,691</u>	<u>\$ 323,366</u>	<u>\$ 1,871,057</u>
<u>106年9月30日</u>			
成本	\$ 1,219,897	\$ 640,404	\$ 1,860,301
重估增值	327,794	-	327,794
累計折舊	-	(317,038)	(317,038)
	<u>\$ 1,547,691</u>	<u>\$ 323,366</u>	<u>\$ 1,871,057</u>

1. 投資性不動產之租金收入及直接營運費用：

	107年7月1日至9月30日	106年7月1日至9月30日
投資性不動產之租金收入	\$ 31,897	\$ 34,060
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)	\$ 5,579	\$ 6,431
	107年1月1日至9月30日	106年1月1日至9月30日
投資性不動產之租金收入	\$ 104,536	\$ 101,431
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)	\$ 17,377	\$ 20,173

2. 本集團持有之投資性不動產市價於民國 107 年 9 月 30 日、106 年 12 月 31 日及 106 年 9 月 30 日分別為\$2,189,438、\$2,172,572及\$2,190,665，除子公司和泰產險係每三年委由外部獨立評價專家評價，而期間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
<u>107年1月1日</u>				
成本	\$ 662,323	\$ 527,106	\$ 100,141	\$ 1,289,570
累計攤銷及減損	—	(16,838)	(63,740)	(80,578)
	<u>\$ 662,323</u>	<u>\$ 510,268</u>	<u>\$ 36,401</u>	<u>\$ 1,208,992</u>
<u>107年</u>				
1月1日	\$ 662,323	\$ 510,268	\$ 36,401	\$ 1,208,992
增添－單獨取得	—	—	29,425	29,425
攤銷費用	—	(13,178)	(15,319)	(28,497)
9月30日	<u>\$ 662,323</u>	<u>\$ 497,090</u>	<u>\$ 50,507</u>	<u>\$ 1,209,920</u>
<u>107年9月30日</u>				
成本	\$ 662,323	\$ 527,106	\$ 117,939	\$ 1,307,368
累計攤銷及減損	—	(30,016)	(67,432)	(97,448)
	<u>\$ 662,323</u>	<u>\$ 497,090</u>	<u>\$ 50,507</u>	<u>\$ 1,209,920</u>

	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	-	-	31,929	31,929
攤銷費用	-	(12,446)	(11,325)	(23,771)
9月30日	<u>\$ 662,323</u>	<u>\$ 514,660</u>	<u>\$ 37,603</u>	<u>\$ 1,214,586</u>

106年9月30日

成本	\$ 662,323	\$ 527,106	\$ 99,886	\$ 1,289,315
累計攤銷及減損	-	(12,446)	(62,283)	(74,729)
	<u>\$ 662,323</u>	<u>\$ 514,660</u>	<u>\$ 37,603</u>	<u>\$ 1,214,586</u>

無形資產攤銷明細如下：

	107年7月1日至9月30日	106年7月1日至9月30日
營業費用	<u>\$ 9,887</u>	<u>\$ 8,997</u>
	107年1月1日至9月30日	106年1月1日至9月30日
營業費用	<u>\$ 28,497</u>	<u>\$ 23,771</u>

(十四) 其他資產

	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
長期應收款	\$ 447,780	\$ 446,545	\$ 437,328
土地使用權	294,617	313,134	315,061
營業保證金	300,300	300,300	300,300
存出保證金	334,030	247,745	200,577
預付設備款	5,335	543,203	57,528
其他	381,738	210,424	209,749
	<u>\$ 1,763,800</u>	<u>\$ 2,061,351</u>	<u>\$ 1,520,543</u>

(十五) 短期借款

借款性質	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
銀行借款			
信用借款	\$ 45,716,433	\$ 31,764,823	\$ 32,935,323
抵押借款	3,640,000	2,015,000	2,165,000
充實中期營運資金聯貸案	-	2,964,212	3,054,180
	<u>\$ 49,356,433</u>	<u>\$ 36,744,035</u>	<u>\$ 38,154,503</u>
年利率	<u>0.6%~6.53%</u>	<u>0.75%~5.1%</u>	<u>0.55%~5.22%</u>

民國 107 年 9 月 30 日、106 年 12 月 31 日及 106 年 9 月 30 日借款情形說明如下：

1. 子公司和潤企業營運資金聯貸案於 107 年 9 月 18 日到期，業已全數償還。

2. 子公司和潤企業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(自民國 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。

3. 子公司和潤企業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

	<u>107年9月30日</u>	<u>106年12月31日</u>	<u>106年9月30日</u>
應付商業本票	\$ 52,590,000	\$ 55,120,000	\$ 50,190,000
減：未攤銷折價	(39,550)	(28,725)	(29,857)
	<u>\$ 52,550,450</u>	<u>\$ 55,091,275</u>	<u>\$ 50,160,143</u>
年 利 率	<u>0.63%~1.3%</u>	<u>0.57%~1.53%</u>	<u>0.57%~1.53%</u>

(十七) 應付公司債(表列「應付到期長期負債」)

	<u>107年9月30日</u>	<u>106年12月31日</u>	<u>106年9月30日</u>
應付公司債	<u>\$ 5,200,000</u>	<u>\$ 2,800,000</u>	<u>\$ 3,800,000</u>

本集團之子公司和潤企業主管機關核准募集及發行公司債資訊彙總如下：

- 民國 107 年度第一次無擔保普通公司債，發行總額計\$2,400,000，票面利率 0.73%，發行期間 3 年，流通期間自民國 107 年 7 月 6 日至 110 年 7 月 6 日，到期時按債券面額以現金一次償還。
- 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。
- 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。

(十八) 長期借款

	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
信用借款	\$ 9,256,681	\$ 6,765,565	\$ 5,577,279
抵押借款	-	100,000	100,000
應付商業本票	7,050,000	5,850,000	4,950,000
減：未攤銷折價	(9,636)	(6,553)	(5,909)
	16,297,045	12,709,012	10,621,370
減：一年或一營業週期 內到期之長期負債	(2,854,293)	(1,671,849)	(2,398,603)
	<u>\$ 13,442,752</u>	<u>\$ 11,037,163</u>	<u>\$ 8,222,767</u>
借款利率區間	<u>0.92%~5.73%</u>	<u>0.92%~5.91%</u>	<u>0.92%~6.05%</u>

截至民國 107 年 9 月 30 日止，子公司和運租車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：

<u>到期年度</u>	<u>借款金額</u>
一年內到期	\$ 2,855,862
一至二年內到期	6,754,108
二至三年內到期	6,696,711
	<u>\$ 16,306,681</u>

(十九) 應付費用

	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
應付薪資	\$ 1,305,118	\$ 1,539,870	\$ 1,253,087
應付經銷商獎金	1,280,550	746,231	1,221,371
應付員工酬勞	430,236	474,364	383,840
應付董事酬勞	189,020	242,514	187,871
應付利息	197,467	162,974	188,843
其他	1,443,236	1,638,861	1,170,750
	<u>\$ 4,845,627</u>	<u>\$ 4,804,814</u>	<u>\$ 4,405,762</u>

(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 107 年及 106 年 7 月 1 日至 9 月 30 日暨 107 年及 106 年 1 月 1 日至 9 月 30 日本集團依上述退休金辦法認列之退休金成本分別為 \$0、\$1,352、\$0 及 \$3,871。

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 107 年及 106 年 7 月 1 日至 9 月 30 日暨 107 年及 106 年 1 月 1 日至 9 月 30 日，本集團依上開退休金辦法認列之退休金成本分別為 \$78,775、\$58,855、\$211,679 及 \$177,418。

(二十一)負債準備

	保固準備
107年1月1日餘額	\$ 2,328,294
本期新增之負債準備	1,061,158
本期使用之負債準備	(880,861)
107年9月30日餘額	<u>\$ 2,508,591</u>

保固負債準備分析如下：

	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
流動(帳列其他流動負債)	<u>\$ 1,134,377</u>	<u>\$ 1,093,182</u>	<u>\$ 1,077,377</u>
非流動	<u>\$ 1,374,214</u>	<u>\$ 1,235,112</u>	<u>\$ 1,241,813</u>

1. 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。
2. 本集團之子公司和泰產險於民國 106 年 9 月 27 日經董事會決議結清確定福利退休負債，故於本期發生清償利益並與本集團員工簽訂清償確定福利退休負債之協議，該協議自民國 106 年 11 月 1 日生效。

(二十二) 存入保證金

	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
車輛租賃押金	\$ 12,241,707	\$ 11,830,021	\$ 11,607,110
其他	25,824	28,589	29,183
	<u>\$ 12,267,531</u>	<u>\$ 11,858,610</u>	<u>\$ 11,636,293</u>

(二十三) 股本

民國 107 年 9 月 30 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 107 年 6 月 21 日及 106 年 6 月 22 日經股東會決議對民國 107 年及 106 年度盈餘分派股利皆為\$6,554,150(每股 12.0 元)。
5. 有關員工酬勞及董事酬勞資訊，請詳附註六(三十)。

(二十六) 客戶合約之收入

1. 客戶合約收入之細分

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

	107年7月1日至9月30日	107年1月1日至9月30日
商品類型		
商品銷售	\$ 35,564,023	\$ 116,663,163
利息收入	1,455,826	4,247,190
其他	600,263	1,604,601
	<u>\$ 37,620,112</u>	<u>\$ 122,514,954</u>
收入認列時點		
於某一時點認列之收入	\$ 35,934,182	\$ 117,507,862
隨時間逐步認列之收入	1,685,930	5,007,092
	<u>\$ 37,620,112</u>	<u>\$ 122,514,954</u>

2. 合約資產及合約負債

本集團認列客戶合約收入相關之合約資產及合約負債如下：

	107年9月30日
合約資產：	
合約資產-工程合約	<u>\$ 17,484</u>
合約負債：	
合約負債-商品銷售	\$ 978,312
合約負債-客戶忠誠計劃	7,409
	<u>\$ 985,721</u>

期初合約負債於民國 107 年 1 月 1 日至 9 月 30 日認列之收入為 \$659,067。

3. 民國 106 年度營業收入之相關揭露請詳附註十二(十四)。

(二十七) 利息收入

	107年7月1日至9月30日	106年7月1日至9月30日
分期收款收入	\$ 1,496,686	\$ 1,212,151
存款及短期票券利息	34,712	33,942
投資收入	18,089	17,764
	<u>\$ 1,549,487</u>	<u>\$ 1,263,857</u>
	107年1月1日至9月30日	106年1月1日至9月30日
分期收款收入	\$ 4,234,288	\$ 3,535,512
存款及短期票券利息	128,051	93,969
投資收入	56,605	55,049
	<u>\$ 4,418,944</u>	<u>\$ 3,684,530</u>

(二十八) 保費收入

保費收入明細如下：

	<u>107年7月1日至9月30日</u>	<u>106年7月1日至9月30日</u>
簽單保費收入	\$ 1,501,946	\$ 1,319,087
再保費收入	144,505	114,965
減：再保費支出	(316,450)	(264,188)
未滿期保費準備淨變動	(108,222)	(257,332)
	<u>\$ 1,221,779</u>	<u>\$ 912,532</u>
	<u>107年1月1日至9月30日</u>	<u>106年1月1日至9月30日</u>
簽單保費收入	\$ 4,660,894	\$ 3,489,732
再保費收入	310,096	280,920
減：再保費支出	(1,049,465)	(808,700)
未滿期保費準備淨變動	(522,908)	(744,570)
	<u>\$ 3,398,617</u>	<u>\$ 2,217,382</u>

(二十九) 費用性質之額外資訊

	<u>107年7月1日至9月30日</u>	<u>106年7月1日至9月30日</u>
員工福利費用	\$ 1,826,656	\$ 1,713,964
折舊費用	2,002,644	1,956,723
攤銷費用	22,972	16,790
	<u>\$ 3,852,272</u>	<u>\$ 3,687,477</u>
	<u>107年1月1日至9月30日</u>	<u>106年1月1日至9月30日</u>
員工福利費用	\$ 5,593,499	\$ 5,090,683
折舊費用	5,928,329	5,882,176
攤銷費用	57,968	45,568
	<u>\$ 11,579,796</u>	<u>\$ 11,018,427</u>

(以下空白)

(三十) 員工福利費用

	<u>107年7月1日至9月30日</u>	<u>106年7月1日至9月30日</u>
薪資費用	\$ 1,510,817	\$ 1,445,435
勞健保費用	140,586	116,783
退休金費用	78,775	60,207
其他用人費用	96,478	91,539
	<u>\$ 1,826,656</u>	<u>\$ 1,713,964</u>
	<u>107年1月1日至9月30日</u>	<u>106年1月1日至9月30日</u>
薪資費用	\$ 4,749,868	\$ 4,356,092
勞健保費用	359,893	310,818
退休金費用	211,679	181,289
其他用人費用	272,059	242,484
	<u>\$ 5,593,499</u>	<u>\$ 5,090,683</u>

1. 依本公司章程規定，本公司每年如有獲利，應提撥百分之一為員工酬勞及不超過百分之二為董事酬勞，惟獨立董事不得參與酬勞之分配。但公司尚有累積虧損時，應先保留彌補數額。
2. 本公司民國 107 年及 106 年 7 月 1 日至 9 月 30 日暨 107 年及 106 年 1 月 1 日至 9 月 30 日員工酬勞估列金額分別為\$28,319、\$27,783、\$94,510 及\$93,935；董事酬勞估列金額分別為\$56,638、\$55,567、\$189,020 及\$187,871，前述金額帳列薪資費用科目。

民國 107 年 1 月 1 日至 9 月 30 日係依截至當期止之獲利情況，分別以 1%及 2%估列。

經董事會決議之民國 106 年度員工酬勞及董事酬勞與民國 106 年度財務報告認列之金額一致。其中，員工酬勞將採現金之方式發放。

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

(以下空白)

(三十一)所得稅

1. 所得稅費用

(1) 所得稅費用組成部分：

	<u>107年7月1日至9月30日</u>	<u>106年7月1日至9月30日</u>
當期所得稅：		
當期所得產生之所得稅	\$ 579,250	\$ 500,855
未分配盈餘加徵10%所得稅	57,888	-
以前年度所得稅(高)低估數	(4,219)	135
當期所得稅總額	<u>632,919</u>	<u>500,990</u>
遞延所得稅：		
暫時性差異之原始產生及迴轉	101,884	48,636
遞延所得稅總額	<u>101,884</u>	<u>48,636</u>
所得稅費用	<u>\$ 734,803</u>	<u>\$ 549,626</u>
	<u>107年1月1日至9月30日</u>	<u>106年1月1日至9月30日</u>
當期所得稅：		
當期所得產生之所得稅	\$ 2,221,150	\$ 1,577,458
未分配盈餘加徵10%所得稅	312,878	363,070
以前年度所得稅高估數	(9,226)	(14,806)
當期所得稅總額	<u>2,524,802</u>	<u>1,925,722</u>
遞延所得稅：		
暫時性差異之原始產生及迴轉	131,525	191,496
稅率改變之影響	163,404	-
遞延所得稅總額	<u>294,929</u>	<u>191,496</u>
所得稅費用	<u>\$ 2,819,731</u>	<u>\$ 2,117,218</u>

(2) 與其他綜合損益相關之所得稅金額：

	107年7月1日至9月30日	106年7月1日至9月30日
現金流量避險	(\$ 2,046)	(\$ 688)
備供出售金融資產未實現損益	\$ -	(\$ 254)
透過其他綜合損益按公允價值變動之金融資產公允價值變動	(\$ 303)	\$ -
	107年1月1日至9月30日	106年1月1日至9月30日
現金流量避險	(\$ 12,077)	\$ 4,605
備供出售金融資產未實現損益	\$ -	(\$ 1,986)
透過其他綜合損益按公允價值變動之金融資產公允價值變動	(\$ 3,766)	\$ -
稅率改變之影響	\$ 8	\$ -

2. 本公司營利事業所得稅業經稅捐稽徵機關核定至民國 105 年度。

3. 台灣所得稅法修正案於民國 107 年 2 月 7 日公布生效，營利事業所得稅之稅率自 17%調增至 20%，此修正自民國 107 年度開始適用。本集團業已就此稅率變動評估相關之所得稅影響。

(三十二) 每股盈餘

	107年7月1日至9月30日		
	稅後金額	加權平均流通 在外股數(仟股)	每股盈餘 (元)
<u>基本每股盈餘</u>			
歸屬於母公司普通股股東之本期淨利	\$ 2,395,343	546,179	\$ 4.39
<u>稀釋每股盈餘</u>			
歸屬於母公司普通股股東之本期淨利	\$ 2,395,343	546,179	
具稀釋作用之潛在普通股之影響			
員工酬勞	-	-	
歸屬於母公司普通股股東之本期淨利加潛在普通股之影響	\$ 2,395,343	546,179	\$ 4.39

106年7月1日至9月30日			
	稅後金額	加權平均流通 在外股數(仟股)	每股盈餘 (元)
<u>基本每股盈餘</u>			
歸屬於母公司普通股股東之本期 淨利	\$ 2,402,375	546,179	\$ 4.40
<u>稀釋每股盈餘</u>			
歸屬於母公司普通股股東之本期 淨利	\$ 2,402,375	546,179	
具稀釋作用之潛在普通股之影響 員工酬勞	-	37	
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	\$ 2,402,375	546,216	\$ 4.40
107年1月1日至9月30日			
	稅後金額	加權平均流通 在外股數(仟股)	每股盈餘 (元)
<u>基本每股盈餘</u>			
歸屬於母公司普通股股東之本期 淨利	\$ 7,662,305	546,179	\$ 14.03
<u>稀釋每股盈餘</u>			
歸屬於母公司普通股股東之本期 淨利	\$ 7,662,305	546,179	
具稀釋作用之潛在普通股之影響 員工酬勞	-	491	
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	\$ 7,662,305	546,670	\$ 14.02
106年1月1日至9月30日			
	稅後金額	加權平均流通 在外股數(仟股)	每股盈餘 (元)
<u>基本每股盈餘</u>			
歸屬於母公司普通股股東之本期 淨利	\$ 7,770,644	546,179	\$ 14.23
<u>稀釋每股盈餘</u>			
歸屬於母公司普通股股東之本期 淨利	\$ 7,770,644	546,179	
具稀釋作用之潛在普通股之影響 員工酬勞	-	380	
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	\$ 7,770,644	546,559	\$ 14.22

(三十三)營業租賃

1. 出租人

(1) 子公司和潤企業及和運租車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 107 年 9 月 30 日、106 年 12 月 31 日及 106 年 9 月 30 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 \$8,025,681、\$8,273,706 及 \$8,468,217，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 \$5,873,221、\$6,254,167 及 \$6,294,384 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：

	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
不超過1年	\$ 4,704,448	\$ 4,798,777	\$ 4,829,049
超過1年但不超過5年	3,321,233	3,474,929	3,639,168
	<u>\$ 8,025,681</u>	<u>\$ 8,273,706</u>	<u>\$ 8,468,217</u>

(2) 本集團向關係人及非關係人出租土地及辦公大樓所簽訂之租賃合約，已簽約未到期未來最低租賃給付總額：

	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
不超過1年	\$ 113,874	\$ 41,458	\$ 20,518
超過1年但不超過5年	128,279	31,620	22,312
超過5年	4,303	2,089	2,089
	<u>\$ 246,456</u>	<u>\$ 75,167</u>	<u>\$ 44,919</u>

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 107 年及 106 年 7 月 1 日至 9 月 30 日暨 107 年及 106 年 1 月 1 日至 9 月 30 日分別認列 \$181,702、\$165,847、\$515,061 及 \$467,480 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：

	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
不超過1年	\$ 392,218	\$ 259,063	\$ 348,636
超過1年但不超過5年	707,471	414,500	541,064
超過5年	233,719	207,493	228,451
	<u>\$ 1,333,408</u>	<u>\$ 881,056</u>	<u>\$ 1,118,151</u>

(三十四)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。該公司業已於民國 106 年 2 月 6 日股東會改選董事，並於民國 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
	<u>6,844,086</u>
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	<u>6,181,763</u>
商譽	<u>\$ 662,323</u>
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。該公司業已於民國 106 年第四季更名為「上海楊浦和凌雷克薩斯汽車銷售服務有限公司」。	

(以下空白)

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損分別為 \$5,154,908 及 \$18,221。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，則本集團民國 106 年度之營業收入及稅前淨利將分別為 \$181,482,383 及 \$14,283,832。

(三十五) 來自籌資活動之負債之變動

	短期借款	應付 短期票券	應付 到期長期負債	長期借款	存入保證金	來自籌資活動 之負債總額
107年1月1日	\$ 36,744,035	\$ 55,091,275	\$ 4,471,849	\$ 11,037,163	\$ 11,858,610	\$ 119,202,932
籌資現金流量之變動	12,195,020	(2,540,825)	2,400,000	3,752,289	408,921	16,215,405
匯率變動之影響	-	-	-	(164,256)	-	(164,256)
其他非現金之變動	417,378	-	1,182,444	(1,182,444)	-	417,378
107年9月30日	\$ 49,356,433	\$ 52,550,450	\$ 8,054,293	\$ 13,442,752	\$ 12,267,531	\$ 135,671,459

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	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 Corporation	主要管理階層控制之個體

關係人名稱	與本集團關係
Toyota Motor Philippines Cor. (Toyota Philippines)	主要管理階層控制之個體
Toyota Motor Manufacturing Turkey Inc.	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
Toyota Daihatsu Engineering & Manufacturing Co., Ltd.	主要管理階層控制之個體
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
中部汽車股份有限公司(中部)	關聯企業
國瑞汽車股份有限公司(國瑞)	關聯企業
蘭揚汽車股份有限公司	關聯企業
台灣橫濱輪胎股份有限公司	關聯企業
旭和螺絲股份有限公司	關聯企業
大全彩藝工業股份有限公司	關聯企業
和昭實業股份有限公司	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
重慶渝都豐田汽車服務有限公司	關聯企業
重慶渝潤汽車服務有限公司	關聯企業
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
中誠汽車股份有限公司	關聯企業
和航汽車股份有限公司	關聯企業
泛台貨櫃運輸股份有限公司(泛台)	關聯企業
益台通運股份有限公司(益台)	關聯企業
樺台通運股份有限公司	關聯企業
快順倉儲交通股份有限公司	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

關係人名稱	與本集團關係
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(民國106年8月清算)	關聯企業
昶冠物流股份有限公司	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

	107年7月1日至9月30日	106年7月1日至9月30日
(1)利息收入：		
— 關聯企業	\$ 9,879	\$ 10,953

	107年1月1日至9月30日	106年1月1日至9月30日
利息收入：		
— 關聯企業	\$ 35,089	\$ 35,736

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 日起至今加計利息之利率為 2.275%。

	107年7月1日至9月30日	106年7月1日至9月30日
(2)保費收入：		
— 關聯企業	\$ 6,954	\$ 8,772
— 主要管理階層控制之個體	388	256
	\$ 7,342	\$ 9,028

	107年1月1日至9月30日	106年1月1日至9月30日
保費收入：		
— 關聯企業	\$ 34,264	\$ 19,866
— 主要管理階層控制之個體	1,401	383
	\$ 35,665	\$ 20,249

	107年7月1日至9月30日	106年7月1日至9月30日
(3)銷貨收入：		
— 關聯企業		
中部	\$ 4,641,909	\$ 4,548,569
桃苗	4,135,029	4,206,254
北都	3,321,986	3,289,014
其他	9,836,201	10,041,603
— 主要管理階層控制之個體	75,882	22,431
	\$ 22,011,007	\$ 22,107,871

	<u>107年1月1日至9月30日</u>	<u>106年1月1日至9月30日</u>
銷貨收入：		
— 關聯企業		
中部	\$ 16,203,684	\$ 16,475,968
桃苗	14,798,903	15,426,538
北都	12,023,484	12,388,071
其他	34,954,585	35,266,759
— 主要管理階層控制之個體	<u>109,232</u>	<u>51,944</u>
	<u>\$ 78,089,888</u>	<u>\$ 79,609,280</u>

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

	<u>107年7月1日至9月30日</u>	<u>106年7月1日至9月30日</u>
(4)租金收入：		
— 關聯企業	\$ 26,475	\$ 27,333
— 主要管理階層控制之個體	<u>1,743</u>	<u>1,172</u>
	<u>\$ 28,218</u>	<u>\$ 28,505</u>

	<u>107年1月1日至9月30日</u>	<u>106年1月1日至9月30日</u>
租金收入：		
— 關聯企業	\$ 90,037	\$ 83,470
— 主要管理階層控制之個體	<u>5,220</u>	<u>3,340</u>
	<u>\$ 95,257</u>	<u>\$ 86,810</u>

本公司及子公司依一般市場行情與關係人簽訂租賃合約，並依合約按月收取租金。

	<u>107年7月1日至9月30日</u>	<u>106年7月1日至9月30日</u>
(5)勞務收入		
勞務銷售：		
— 關聯企業	\$ 9,914	\$ 12,966
— 主要管理階層控制之個體	<u>5,007</u>	<u>—</u>
業務委託收入：		
— 關聯企業	<u>4,238</u>	<u>4,074</u>
	<u>\$ 19,159</u>	<u>\$ 17,040</u>

	<u>107年1月1日至9月30日</u>	<u>106年1月1日至9月30日</u>
勞務收入		
勞務銷售：		
— 關聯企業	\$ 30,429	\$ 34,344
— 主要管理階層控制之個體	<u>16,207</u>	<u>55,540</u>
業務委託收入：		
— 關聯企業	<u>15,300</u>	<u>16,677</u>
	<u>\$ 61,936</u>	<u>\$ 106,561</u>

	<u>107年7月1日至9月30日</u>	<u>106年7月1日至9月30日</u>
(6)分期付款價差補貼收入：		
— 關聯企業	<u>\$ 73,539</u>	<u>\$ 119,161</u>
	<u>107年1月1日至9月30日</u>	<u>106年1月1日至9月30日</u>
分期付款價差補貼收入：		
— 關聯企業	<u>\$ 233,311</u>	<u>\$ 279,772</u>
	<u>107年7月1日至9月30日</u>	<u>106年7月1日至9月30日</u>
(7)保固收入(帳列銷貨成本減項)：		
— 關聯企業		
國瑞	\$ 46,378	\$ 49,689
— 主要管理階層控制之個體		
TMAP	177,048	194,134
其他	851	475
	<u>\$ 224,277</u>	<u>\$ 244,298</u>
	<u>107年1月1日至9月30日</u>	<u>106年1月1日至9月30日</u>
保固收入(帳列銷貨成本減項)：		
— 關聯企業		
國瑞	\$ 124,136	\$ 162,068
— 主要管理階層控制之個體		
TMAP	552,873	450,516
其他	1,729	1,381
	<u>\$ 678,738</u>	<u>\$ 613,965</u>
	<u>107年7月1日至9月30日</u>	<u>106年7月1日至9月30日</u>
(8)廣告補助收入及販促物收入：		
(帳列廣告費減項)		
— 關聯企業	\$ 21,287	\$ 23,291
— 主要管理階層控制之個體	5,318	9,190
	<u>\$ 26,605</u>	<u>\$ 32,481</u>
	<u>107年1月1日至9月30日</u>	<u>106年1月1日至9月30日</u>
廣告補助收入及販促物收入：		
(帳列廣告費減項)		
— 關聯企業	\$ 91,537	\$ 145,842
— 主要管理階層控制之個體	67,274	41,874
	<u>\$ 158,811</u>	<u>\$ 187,716</u>

	107年7月1日至9月30日	106年7月1日至9月30日
(9)配送收入(帳列運費減項)：		
— 關聯企業	\$ 5,851	\$ 5,518
— 主要管理階層控制之個體	5	—
	<u>\$ 5,856</u>	<u>\$ 5,518</u>
	107年1月1日至9月30日	106年1月1日至9月30日
配送收入(帳列運費減項)：		
— 關聯企業	\$ 20,526	\$ 22,077
— 主要管理階層控制之個體	15	—
	<u>\$ 20,541</u>	<u>\$ 22,077</u>
	107年7月1日至9月30日	106年7月1日至9月30日
(10)什項收入：		
— 關聯企業		
國都	\$ 23,342	\$ 22,339
其他	38,966	64,125
— 主要管理階層控制之個體	16,131	11,698
	<u>\$ 78,439</u>	<u>\$ 98,162</u>
	107年1月1日至9月30日	106年1月1日至9月30日
什項收入：		
— 關聯企業		
國都	\$ 84,509	\$ 93,597
其他	113,588	142,295
— 主要管理階層控制之個體	53,553	45,918
	<u>\$ 251,650</u>	<u>\$ 281,810</u>

2. 支出

	107年7月1日至9月30日	106年7月1日至9月30日
(1)利息支出：		
— 關聯企業	<u>\$ 3,924</u>	<u>\$ 3,262</u>
	107年1月1日至9月30日	106年1月1日至9月30日
利息支出：		
— 關聯企業	<u>\$ 12,409</u>	<u>\$ 13,073</u>

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 日起至今加計利息之年利率為 1.875%。

	107年7月1日至9月30日	106年7月1日至9月30日
(2)商品購買：		
— 關聯企業		
國瑞	\$ 10,113,927	\$ 9,046,963
其他	7,680,542	8,014,578
— 主要管理階層控制之個體		
TMC	5,864,428	7,079,981
其他	5,520,695	4,208,378
	<u>\$ 29,179,592</u>	<u>\$ 28,349,900</u>
	107年1月1日至9月30日	106年1月1日至9月30日
商品購買：		
— 關聯企業		
國瑞	\$ 34,852,444	\$ 36,343,999
其他	23,407,841	22,195,386
— 主要管理階層控制之個體		
TMC	24,012,727	23,020,599
其他	13,241,297	10,217,190
	<u>\$ 95,514,309</u>	<u>\$ 91,777,174</u>

本公司及子公司銷售之國產車均係向國瑞購入，進口車及進口零件均係向 TMC、HINO、豐田中國投資、TMAP、TMS 及 TME 等購入，付款條件請參閱附註十三(一)重大交易事項相關資訊附表六說明。

上列與其他關係人進貨部份係子公司和潤企業承作分期付款銷貨業務所產生。如附註四(四十一)所述，子公司和潤企業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六說明。

	107年7月1日至9月30日	106年7月1日至9月30日
(3)租金支出：		
— 關聯企業	\$ 1,691	\$ 1,981
— 主要管理階層控制之個體	2,118	1,139
	<u>\$ 3,809</u>	<u>\$ 3,120</u>
	107年1月1日至9月30日	106年1月1日至9月30日
租金支出：		
— 關聯企業	\$ 5,075	\$ 5,298
— 主要管理階層控制之個體	5,117	3,418
	<u>\$ 10,192</u>	<u>\$ 8,716</u>

本公司及子公司依一般市場行情與關係人簽訂租賃合約，並依合約按月支付租金。

	<u>107年7月1日至9月30日</u>	<u>106年7月1日至9月30日</u>
(4)保固成本：		
— 關聯企業		
中部	\$ 40,681	\$ 46,825
桃苗	36,569	43,986
國都	34,369	33,783
高都	24,969	26,099
南都	25,623	28,965
北都	22,089	21,589
其他	3,552	5,128
— 主要管理階層控制之個體	245	1,393
	<u>\$ 188,097</u>	<u>\$ 207,768</u>

	<u>107年1月1日至9月30日</u>	<u>106年1月1日至9月30日</u>
保固成本：		
— 關聯企業		
中部	\$ 115,566	\$ 109,315
桃苗	108,789	99,419
國都	96,242	81,704
高都	73,793	62,185
南都	72,741	63,676
北都	63,452	50,936
其他	11,836	10,452
— 主要管理階層控制之個體	427	1,522
	<u>\$ 542,846</u>	<u>\$ 479,209</u>

	<u>107年7月1日至9月30日</u>	<u>106年7月1日至9月30日</u>
(5)廣告費：		
— 關聯企業	\$ 6,639	\$ 6,904
— 主要管理階層控制之個體	1,096	1,097
	<u>\$ 7,735</u>	<u>\$ 8,001</u>
	<u>107年1月1日至9月30日</u>	<u>106年1月1日至9月30日</u>
廣告費：		
— 關聯企業	\$ 19,502	\$ 8,736
— 主要管理階層控制之個體	6,311	2,570
	<u>\$ 25,813</u>	<u>\$ 11,306</u>

	<u>107年7月1日至9月30日</u>	<u>106年7月1日至9月30日</u>
(6)運費：		
— 關聯企業		
泛台	\$ 37,521	\$ 29,805
益台	18,314	15,364
其他	705	2,026
	<u>\$ 56,540</u>	<u>\$ 47,195</u>
	<u>107年1月1日至9月30日</u>	<u>106年1月1日至9月30日</u>
運費：		
— 關聯企業		
泛台	\$ 117,630	\$ 68,955
益台	53,422	42,500
其他	2,704	3,030
	<u>\$ 173,756</u>	<u>\$ 114,485</u>
	<u>107年7月1日至9月30日</u>	<u>106年7月1日至9月30日</u>
(7)保險賠款與給付：		
— 關聯企業	\$ 4,489	\$ 5,251
— 主要管理階層控制之個體	3	—
	<u>\$ 4,492</u>	<u>\$ 5,251</u>
	<u>107年1月1日至9月30日</u>	<u>106年1月1日至9月30日</u>
保險賠款與給付：		
— 關聯企業	\$ 11,259	\$ 6,479
— 主要管理階層控制之個體	5	—
	<u>\$ 11,264</u>	<u>\$ 6,479</u>
	<u>107年7月1日至9月30日</u>	<u>106年7月1日至9月30日</u>
(8)佣金費用：		
— 主要管理階層控制之個體 和安	<u>\$ 127,410</u>	<u>\$ 108,167</u>
	<u>107年1月1日至9月30日</u>	<u>106年1月1日至9月30日</u>
佣金費用：		
— 主要管理階層控制之個體 和安	<u>\$ 366,183</u>	<u>\$ 227,394</u>

3. 應收(付)關係人款項

	<u>107年9月30日</u>	<u>106年12月31日</u>	<u>106年9月30日</u>
(1)應收關係人款項：			
— 關聯企業	\$ 1,600,268	\$ 2,972,592	\$ 2,602,812
— 主要管理階層控制之個體	<u>73,146</u>	<u>7,210</u>	<u>8,434</u>
	<u>\$ 1,673,414</u>	<u>\$ 2,979,802</u>	<u>\$ 2,611,246</u>
	<u>107年9月30日</u>	<u>106年12月31日</u>	<u>106年9月30日</u>
(2)其他應收關係人款項：			
— 關聯企業	\$ 121,570	\$ 303,957	\$ 87,971
— 主要管理階層控制之個體	<u>2,734</u>	<u>6,190</u>	<u>3,034</u>
	<u>\$ 124,304</u>	<u>\$ 310,147</u>	<u>\$ 91,005</u>
	<u>107年9月30日</u>	<u>106年12月31日</u>	<u>106年9月30日</u>
(3)應付帳款：			
— 關聯企業	\$ 868,885	\$ 1,106,638	\$ 1,214,081
— 主要管理階層控制之個體			
TMC	2,145,576	4,273,475	2,974,737
其他	<u>594,292</u>	<u>402,113</u>	<u>396,103</u>
	<u>\$ 3,608,753</u>	<u>\$ 5,782,226</u>	<u>\$ 4,584,921</u>
	<u>107年9月30日</u>	<u>106年12月31日</u>	<u>106年9月30日</u>
(4)應付費用：			
— 關聯企業	\$ 223,678	\$ 396,566	\$ 196,468
— 主要管理階層控制之個體	<u>51</u>	<u>598</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 223,729</u>	<u>\$ 397,164</u>	<u>\$ 196,468</u>
	<u>107年9月30日</u>	<u>106年12月31日</u>	<u>106年9月30日</u>
(5)應付佣金：			
— 主要管理階層控制之個體			
和安	<u>\$ 28,208</u>	<u>\$ 32,400</u>	<u>\$ 18,953</u>

4. 預付貨款

	<u>107年9月30日</u>	<u>106年12月31日</u>	<u>106年9月30日</u>
主要管理階層控制之個體	<u>\$ 224,617</u>	<u>\$ 134,690</u>	<u>\$ 352,491</u>

5. 財產交易

購置出租資產及自用車輛：

	<u>107年7月1日至9月30日</u>	<u>106年7月1日至9月30日</u>
一 關聯企業		
國都	\$ 494,675	\$ 478,447
北都	310,534	369,453
中部	204,460	217,513
桃苗	147,614	192,096
高都	135,095	247,029
其他	149,796	210,845
	<u>\$ 1,442,174</u>	<u>\$ 1,715,383</u>
	<u>107年1月1日至9月30日</u>	<u>106年1月1日至9月30日</u>
一 關聯企業		
國都	\$ 1,647,709	\$ 1,024,161
北都	1,009,110	1,063,687
中部	638,648	617,114
桃苗	607,963	697,696
高都	474,414	752,743
其他	494,628	764,268
	<u>\$ 4,872,472</u>	<u>\$ 4,919,669</u>

(三) 主要管理階層薪酬資訊

	<u>107年7月1日至9月30日</u>	<u>106年7月1日至9月30日</u>
薪資及其他短期員工福利	<u>\$ 45,396</u>	<u>\$ 77,552</u>
	<u>107年1月1日至9月30日</u>	<u>106年1月1日至9月30日</u>
薪資及其他短期員工福利	<u>\$ 238,888</u>	<u>\$ 271,659</u>

(以下空白)

八、質押之資產

本集團之資產提供擔保明細如下：

項 目	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日	擔 保 用 途
應收票據及帳款	\$ 7,119,012	\$ 7,499,474	\$ 7,832,570	短期借款及應付商業本票之副擔保
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產(註1)	300,300	-	-	營業保證金
備供出售金融資產受限制資產(註2)	-	300,300	300,300	營業保證金
一活期存款及定期存款	542,428	604,292	469,082	短期借款額度、履約保證金及開立信用狀(註3)
不動產、廠房及設備				
一土 地	-	-	98,900	短期借款額度
	<u>\$ 7,961,740</u>	<u>\$ 8,404,066</u>	<u>\$ 8,700,852</u>	
資產負債表外交易				長短期借款及應付商業本票之副擔保
一應收租賃票據	<u>\$ 5,873,221</u>	<u>\$ 6,254,167</u>	<u>\$ 6,294,384</u>	

註 1：表列「其他資產」科目項下。

註 2：表列「其他金融資產－流動」科目項下。

註 3：因子公司和泰產險目前尚有未到期之全球性保險業務，故民國 107 年 9 月 30 日、民國 106 年 12 月 31 日及 106 年 9 月 30 日質押定存單為\$6,103、\$10,675 及\$10,675 於金融機構作為開立信用狀之用，以維持前述業務之進行。

九、重大或有負債及未認列之合約承諾

(一)營業租賃協議，請詳附註六(三十三)。

(二)截至民國107年9月30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
<u>本公司</u>			
代理商契約	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	107年5月15日至110年5月14日	授權經銷商在主要販賣區域內，販賣本公司所提供之車輛與零配件、用品等。
業務委託契約	國都汽車(股)公司、國瑞汽車(股)公司及長源汽車(股)公司	98年7月1日起 91年6月1日起 92年1月1日起 除經雙方簽署書面同意終止契約外，持續有效	委託本公司代為處理車輛販售、物流、售前、售後服務及販促管理等事宜。
<u>長源汽車股份有限公司</u>			
買賣契約	國瑞汽車(股)公司	自92年1月1日起，除經雙方同意終止契約或違反契約約定事項外，持續有效	國瑞汽車公司同意提供其授權製造之各式車輛供本公司在台灣地區銷售之用。
<u>台灣豐田產業機械股份有限公司</u>			
代理商契約	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。

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. 金融工具種類

	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
<u>金融資產</u>			
透過損益按公允價值衡量之金融資產			
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 4,693,587	\$ -	\$ -
持有供交易之金融資產	-	764,921	714,559
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產			
選擇指定之權益工具投資	7,035,064	-	-
符合條件之債務工具投資	3,637,744	-	-
備供出售之金融資產	-	7,239,071	6,977,783
按攤銷後成本衡量之金融資產/放款及應收款			
現金及約當現金	9,384,005	15,041,676	9,577,789
應收票據	10,489,167	9,396,104	9,784,482
應收帳款	107,854,108	98,910,479	93,916,062
其他應收款	1,368,302	1,331,076	1,096,727
存出保證金	634,330	548,045	500,877
其他金融資產	2,381,434	2,960,646	2,428,001
避險之金融資產	49,036	-	-
	<u>\$147,526,777</u>	<u>\$136,192,018</u>	<u>\$124,996,280</u>
	(以下空白)		

	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
<u>金融負債</u>			
透過損益按公允價值衡量之金融負債			
持有供交易之金融負債	\$ 40,403	\$ 96,003	\$ 4,792
按攤銷後成本衡量之金融負債			
短期借款	49,356,433	36,744,035	38,154,503
應付短期票券	52,550,450	55,091,275	50,160,143
應付票據	137,536	202,209	173,316
應付帳款	7,441,540	10,501,308	7,852,398
其他應付款	1,000,698	1,227,628	1,021,288
應付公司債(包含一年或一營業週期內到期)	5,200,000	2,800,000	3,800,000
長期借款(包含一年或一營業週期內到期)	16,297,045	12,709,012	10,621,370
存入保證金	12,267,531	11,858,610	11,636,293
其他金融負債	79,906	74,600	71,471
避險之金融負債	91,204	403,699	318,725
	<u>\$144,462,746</u>	<u>\$131,708,379</u>	<u>\$123,814,299</u>

2. 風險管理政策

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

3. 重大財務風險之性質及程度

(1) 市場風險

匯率風險

- A. 本集團係跨國營運，因此受相對與本公司及各子公司功能性貨幣不同的交易所產生之匯率風險，主要為美元及人民幣。相關匯率風險來自未來之商業交易及已認列之資產與負債。
- B. 本集團管理階層已訂定政策，規定集團內各公司管理相對其功能性貨幣之匯率風險。各公司應透過集團財務部就其整體匯率風險進行避險。匯率風險的衡量是透過高度很有可能產生之美元及日幣支出的預期交易，採用遠期外匯合約以減少匯率波動對於預期購買存貨成本之影響。

		107年9月30日				106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	31,675	30.5250	\$ 966,879	USD	26,460	29.7600	\$ 787,450
日幣：新台幣	JPY	299,207	0.2692	80,547	JPY	301,587	0.2642	79,679
人民幣：新台幣	CNY	13,817	4.4334	61,256	CNY	14,072	4.5700	64,309
金融負債								
貨幣性項目								
美金：新台幣	USD	315,423	30.5250	\$ 9,628,287	USD	333,485	29.7600	\$ 9,924,514
日幣：新台幣	JPY	21,167	0.2692	5,698	JPY	3,180,120	0.2642	840,188
美金：人民幣(註)	USD	164,950	6.8853	5,035,099	USD	94,950	6.5120	2,825,712

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。

~87~

F. 本集團因重大匯率波動影響之外幣市場風險分析如下：

	107年1月1日至9月30日			106年1月1日至9月30日		
	敏感度分析			敏感度分析		
	變動幅度	影響損益	影響其他 綜合損益	變動幅度	影響損益	影響其他 綜合損益
(外幣:功能性貨幣)						
<u>金融資產</u>						
<u>貨幣性項目</u>						
美金：新台幣	1%	\$ 9,669	\$ -	1%	\$ 7,646	\$ -
日幣：新台幣	1%	805	-	1%	412	-
人民幣：新台幣	1%	613	-	1%	537	-
<u>金融負債</u>						
<u>貨幣性項目</u>						
美金：新台幣	1%	96,238	-	1%	82,831	-
日幣：新台幣	1%	57	-	1%	8,392	-
美金：人民幣(註)	1%	50,351	-	1%	25,857	-

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

價格風險及利率風險

- 本公司及子公司持有之透過損益按公允價值衡量之金融資產及透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產主要為國內類貨幣市場型基金及上市公司股票，均受市場價格波動之影響。
- 本集團透過浮動利率轉換為固定利率之利率交換合約，用以管理現金流量之利率風險，本集團與交易對手協議於特定期間按名目本金計算之固定利率與浮動利率兩者間之差額進行交換。本集團按浮動利率籌措長期借款，再透過利率交換之方式轉換為固定利率。
- 子公司和潤企業從事之利率交換交易係以 PVBP (Present Value of Basis Point)法評估市場風險，惟因簽訂之名目本金與被避險負債金額相等，且兩者之期間、重訂日、收付利息與本金之日期及衡量利率之指標均相同，可將市場風險相互抵銷，故預期不致發生重大之市場風險。
- 子公司和潤企業、和運租車及和運國際租賃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 \$1,065,059。

(2)信用風險

- 本集團之信用風險係因客戶或金融工具之交易對手無法履行合約義務而導致本集團財務損失之風險，主要來自交易對手無法清償按收款條件支付之應收帳款，及分類為按攤銷後成本衡量與分類為透過其他綜合損益按公允價值衡量與透過損益按公允價值衡量之債務工具投資的合約現金流量。
- 本集團係以集團角度建立信用風險之管理。對於往來之銀行及金融機構，設定僅有信用評等良好之機構，始可被接納為交易對象。依內部明定之授信政策，集團內各營運個體與每一新客戶於訂定

付款及提出交貨之條款與條件前，須對其進行管理及信用風險分析。內部風險控管係透過考慮其財務狀況、過往經驗及其他因素，以評估客戶之信用品質。個別風險之限額係董事會依內部或外部之評等而制訂，並定期監控信用額度之使用。

- C. 子公司和潤企業與銀行簽訂有合作契約或協議書，共同合作辦理新車及中古車融資貸款業務。依合作契約規定，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107年9月30日、106年12月31日及106年9月30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\$9,244,511、\$9,308,727及\$9,352,747，子公司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. 本集團採用IFRS9提供以下之前提假設，作為判斷自原始認列後金融工具之信用風險是否有顯著增加之依據：
- (A) 當合約款項按約定之支付條款逾期超過30天，視為金融資產自原始認列後信用風險已顯著增加。
- (B) 於櫃買中心交易之債券投資，具有任一外部評等機構於資產負債表日評比為投資等級者，視該金融資產為信用風險低。
- E. 本集團依歷史經驗，當合約款項按約定之支付條款逾期超過30天，視為已發生違約。
- F. 本集團按客戶違約情況之特性將對客戶之應收帳款、合約資產及應收租賃款分組，採用簡化作法以準備矩陣及損失率法為基礎分別估計預期信用損失。
- G. 本集團用以判定債務工具投資為信用減損之指標如下：
- (A) 發行人發生重大財務困難，或將進入破產或其他財務重整之可能性大增；
- (B) 發行人由於財務困難而使該金融資產之活絡市場消失；
- (C) 發行人延滯或不償付利息或本金；
- (D) 導致發行人違約有關之全國性或區域性經濟情況不利之變化。
- H. 子公司和潤企業納入前瞻性因子考量調整按特定期間歷史及現時資訊所建立之損失率，以估計應收票據、應收帳款及應收租賃款的備抵損失，民國107年9月30日之準備矩陣如下：

	逾期 超過30天	逾期 超過60天	逾期 超過90天	逾期 超過120天	逾期 超過150天以上	合計
107年9月30日						
預期損失率	30%	60%	80%	90%	100%	
帳面價值總額	<u>\$ 306,381</u>	<u>\$ 133,566</u>	<u>\$ 119,750</u>	<u>\$ 88,564</u>	<u>\$ 105,258</u>	<u>\$ 753,519</u>
備抵損失	<u>\$ 91,914</u>	<u>\$ 80,139</u>	<u>\$ 95,800</u>	<u>\$ 79,708</u>	<u>\$ 105,258</u>	<u>\$ 452,819</u>

- I. 子公司和泰產險民國 107 年 9 月 30 日之信用風險資訊請詳附註十二、(五)1. 說明。
- J. 本集團餘之公司採用簡化作法之損失率法為基礎估計預期信用損失。
- K. 本集團採簡化作法之應收票據、應收帳款、合約資產及應收租賃款備抵損失變動表如下：

	107年1月1日至9月30日	
	應收款項	合約資產
期初_IAS 39	\$1,658,679	\$ -
適用新準則調整數	-	-
期初_IFRS 9	1,658,679	-
減損損失提列	923,923	2,396
沖銷	(676,279)	-
其他	(7,533)	-
期末	<u>\$1,898,790</u>	<u>\$ 2,396</u>

民國 107 年 1 月 1 日至 9 月 30 日提列之損失中，由客戶合約產生之應收款所認列之減損損失為\$926,319。

- L. 本集團納入前瞻性因子考量調整按歷史及現時資訊，以估計民國 107 年 9 月 30 日之債務工具投資之違約機率估計預估信用損失。
- M. 民國 106 年度之信用風險資訊請詳附註十二、(十三)說明。

(3)流動性風險

- A. 現金流量預測是由集團內各營運個體執行，並由集團內各公司之財務部門予以彙總。集團內各公司之財務部門監控集團流動資金需求之預測，確保其有足夠資金得以支應營運需要，並在任何時候維持足夠之未支用的借款承諾額度，以使集團不致違反相關之借款限額或條款，此等預測考量集團之債務融資計劃、債務條款遵循、符合內部資產負債表之財務比率目標。
- B. 本集團於民國 107 年 9 月 30 日、106 年 12 月 31 日及 106 年 9 月 30 日之未動用借款額度分別為\$14,561,453、\$13,855,602 及 \$13,782,470。
- C. 下表係本集團之非衍生性金融負債及以淨額或總額交割之衍生性金融負債，按相關到期日予以分組，非衍生性金融負債係依據資產負債表日至合約到期日之剩餘期間進行分析；衍生性金融負債係依據資產負債表日至預期到期日之剩餘期間進行分析。下表所揭露之合約現金流量金額係未折現之金額。

非衍生性金融負債：

107年9月30日	1年以內	1至2年內	2年至3年內
短期借款	\$ 45,800,633	\$ 1,567,710	\$ 1,988,090
應付短期票券	52,550,450	-	-
應付票據	137,536	-	-
應付帳款	7,441,540	-	-
應付費用	4,845,627	-	-
其他應付款	1,000,698	-	-
應付公司債	-	2,800,000	2,400,000
長期借款(包含一年或 一營業週期內到期)	2,855,862	6,754,108	6,696,711

非衍生性金融負債：

106年12月31日	1年以內	1至2年內	2年至3年內
短期借款	\$ 35,099,114	\$ 600,000	\$ 1,044,921
應付短期票券	55,091,275	-	-
應付票據	202,209	-	-
應付帳款	10,501,308	-	-
應付費用	4,804,814	-	-
其他應付款	1,227,628	-	-
應付公司債	-	-	2,800,000
長期借款(包含一年或 一營業週期內到期)	1,672,815	3,950,413	7,092,337

非衍生性金融負債：

106年9月30日	1年以內	1至2年內	2年至3年內
短期借款	\$ 36,174,893	\$ 900,000	\$ 1,079,610
應付短期票券	50,160,143	-	-
應付票據	173,316	-	-
應付帳款	7,852,398	-	-
應付費用	4,405,762	-	-
其他應付款	1,021,288	-	-
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)	2,400,116	2,784,694	5,442,469

衍生性金融負債：

107年9月30日	1年以內	1至2年內	2年至3年內
換匯換利	\$ 1,590	\$ 24,856	\$ 64,758
遠期外匯合約	40,403	-	-

衍生性金融負債：

106年12月31日	1年以內	1至2年內	2年至3年內
換匯換利	\$ 334,581	\$ 10,245	\$ 58,873
遠期外匯合約	96,003	-	-

衍生性金融負債：

106年9月30日

換匯換利

1年以內

\$ 266,870

1至2年內

\$ 8,000

2年至3年內

\$ 43,855

(三) 公允價值資訊

1. 為衡量金融及非金融工具之公允價值所採用評價技術的各等級定義如下：

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

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

第三等級：資產或負債之不可觀察輸入值。本集團投資之無活絡市場之權益工具投資屬之。

2. 以成本衡量之投資性不動產的公允價值資訊請詳附註六、(十二)說明。

3. 非以公允價值衡量之金融工具

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

(以下空白)

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

(1) 本集團依資產及負債之性質分類，相關資訊如下：

107年9月30日	第一等級	第二等級	第三等級	合計
<u>資產</u>				
<u>重複性公允價值</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
受益憑證	\$ 1,218,586	\$ -	\$ 295,800	\$ 1,514,386
遠期外匯合約	-	1,197	-	1,197
換匯合約	-	5,373	-	5,373
債券投資	-	1,000,000	-	1,000,000
權益證券	1,301,680	-	-	1,301,680
股票指數型基金	774,748	-	-	774,748
理財商品	-	96,203	-	96,203
避險之衍生金融資產	-	49,036	-	49,036
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
債券投資(註)	-	3,637,744	-	3,637,744
權益證券	6,764,257	-	270,807	7,035,064
合計	<u>\$ 10,059,271</u>	<u>\$ 4,789,553</u>	<u>\$ 566,607</u>	<u>\$ 15,415,431</u>
<u>負債</u>				
<u>重複性公允價值</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
遠期外匯合約	\$ -	\$ 40,403	\$ -	\$ 40,403
避險之衍生金融負債	-	91,204	-	91,204
合計	<u>\$ -</u>	<u>\$ 131,607</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 131,607</u>

註：含抵繳營業保證金。

(以下空白)

106年12月31日	<u>第一等級</u>	<u>第二等級</u>	<u>第三等級</u>	<u>合計</u>
資產				
<u>重複性公允價值</u>				
透過損益按公允價值衡				
量之金融資產				
受益憑證	\$ 757,207	\$ -	\$ -	\$ 757,207
換匯合約	-	7,714	-	7,714
備供出售金融資產				
債券投資(註)	-	5,176,511	-	5,176,511
股票指數型基金	888,947	-	-	888,947
權益證券	1,096,582	-	281,388	1,377,970
理財商品	-	95,943	-	95,943
合計	<u>\$ 2,742,736</u>	<u>\$ 5,280,168</u>	<u>\$ 281,388</u>	<u>\$ 8,304,292</u>
負債				
<u>重複性公允價值</u>				
透過損益按公允價值衡				
量之金融負債				
遠期外匯合約	\$ -	\$ 96,003	\$ -	\$ 96,003
避險之衍生金融負債	-	403,699	-	403,699
合計	<u>\$ -</u>	<u>\$ 499,702</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 499,702</u>

註：含抵繳營業保證金。

(以下空白)

106年9月30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	\$ 666,457	\$ -	\$ -	\$ 666,457
遠期外匯合約	-	48,102	-	48,102
備供出售金融資產				
債券投資(註)	-	5,141,452	-	5,141,452
股票指數型基金	486,971	-	-	486,971
權益證券	969,698	-	283,648	1,253,346
理財商品	-	96,014	-	96,014
合計	<u>\$ 2,123,126</u>	<u>\$ 5,285,568</u>	<u>\$ 283,648</u>	<u>\$ 7,692,342</u>
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				
遠期外匯合約	\$ -	\$ 1,593	\$ -	\$ 1,593
換匯合約	-	3,199	-	3,199
避險之衍生金融負債	-	318,725	-	318,725
合計	<u>\$ -</u>	<u>\$ 323,517</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 323,517</u>

註：含抵繳營業保證金。

(2)本集團用以衡量公允價值所使用之方法及假設說明如下：

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

- | | 上市(櫃)公司股票 | 受益憑證 | 開放型基金 | 股票指數型基金 |
|--|-----------|------|-------|---------|
| | 市場報價 | 收盤價 | 收盤價 | 淨值 |
| B. 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。 | | | | |
| C. 當評估非標準化且複雜性較低之金融工具時，例如無活絡市場之債務工具、利率交換合約及換匯合約，本集團採用廣為市場參與者使用之評價技術。此類金融工具之評價模型所使用之參數通常為市場可觀查資訊。遠期外匯合約通常係根據目前之遠期匯率評價。 | | | | |
| D. 本集團將信用風險評價調整納入金融工具及非金融工具公允價值計算考量，以分別反映交易對手信用風險及本集團信用品質。 | | | | |

5. 下表列示民國 107 年及 106 年 1 月 1 日至 9 月 30 日第三等級之變動：

	107年	107年
	受益憑證	權益證券
1月1日	\$ -	\$ 281,388
取得屬第三等級之金融資產	291,300	-
帳列透過其他綜合損益按公允 價值衡量之權益工具投資未實 評價損益	- (	10,581)
帳列透過損益按公允價值衡量 金融資產認列於當期(損)益	4,500	-
9月30日	<u>\$ 295,800</u>	<u>\$ 270,807</u>

	106年
	權益證券
1月1日	\$ 263,422
取得屬第三等級之金融資產	31
帳列透過其他綜合損益按公允 價值衡量之權益工具投資未實 評價損益	20,195
9月30日	<u>\$ 283,648</u>

6. 民國 107 年及 106 年 1 月 1 日至 9 月 30 日皆無第一等級、第二等級及第三等級間之任何移轉。

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

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

	107年9月30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	\$ 270,807	資產法、可類比上市上櫃公司法	淨資產價值、本益比乘數	-	乘數及控制權溢價愈高，公允價值愈高
基礎建設基金	295,800	淨資產價值法	不適用	不適用	不適用
	106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	\$ 281,388	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

106年9月30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	\$ 283,648	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，惟當使用不同之評價模型或評價參數可能導致評價之結果不同。針對分類為第三等級之金融資產及金融負債，若評價參數增加或減少 1%，則對民國 107 年 9 月 30 日、106 年 12 月 31 日及 106 年 9 月 30 日之其他綜合損益無重大影響。

(四) 子公司和泰產險合約風險管理之性質與範圍

1. 保險合約風險管理之目標、政策、程序及方法：

(1) 風險管理架構、組織及權責範圍

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

子公司和泰產險風險管理之目標如下：

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

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

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

(2) 風險報告及衡量系統之範圍及性質

A. 風險報告

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

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

B. 衡量系統之範圍及性質

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

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

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

(4) 以企業整體基礎評估及管理保險風險之範圍

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

(5) 限制保險風險暴險及避免不當集中風險之方法

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

項 目	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
一般火災保險	\$ 50,000	\$ 50,000	\$ 50,000
火險附加保險	50,000	50,000	50,000
長期火災保險	50,000	50,000	50,000
住宅綜合保險	50,000	50,000	50,000
海上貨物保險	20,000	20,000	20,000
內陸運輸保險	20,000	20,000	20,000
汽車保險	無最高自留限額	無最高自留限額	無最高自留限額
其他責任保險	50,000	50,000	50,000
工程保險	50,000	105,000	105,000
保證保險	60,000	90,000	90,000
其他財產保險	50,000	50,000	50,000
傷害險	50,000	50,000	50,000

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

(6) 資產負債管理之方法

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

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

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

(五) 保險合約之信用風險、流動性風險及市場風險

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

1. 信用風險

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

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

(3) 本公司採用 IFRS9 提供以下之前提假設，作為判斷自原始認列後信用風險是否有顯著增加之依據：

A. 當合約款項按約定之支付條款逾期超過 30 天，視為金融資產自原始認列後信用風險已顯著增加。

B. 若債券或非短期定期存款單發行銀行，經任一外部信評機構於資產負債表日評比為投資等級者，視該金融資產為低信用風險；當債券或非短期定期存款單發行銀行之信用評等遭調降至非投資等級，本公司判斷該投資標的係屬信用風險已顯著增加。

(4) 本公司採用 IFRS9 提供以下前提假設，視為金融資產已信用減損：

A. 當合約款項按約定之支付條款逾期超過 90 天，視為金融資產自原始認列後信用風險已信用減損及已發生違約。

B. 若債券發行公司或非短期定期存款單發行銀行發生重大財務困難，並宣告進入破產或財務重整程序，該金融資產視為已信用減損。

C. 若公司依「保險業資產評估及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定進行積極清理後，經評估不可收回部分，於提報董事會決議通過後予以沖銷，惟本公司仍會持續進行追索之法律程序以保全債權之權利。

- (5) 子公司和泰產險民國 107 年 9 月 30 日將應收款項及其他資產(不含預付款項及營業保證金)納入減損評估範圍，其預期損失率如下：

A. 信用風險評等等級資訊及各項輸入值如下：

107年9月30日			
	按12個月	信用風險已顯著增加	已信用減損者
	未逾期或逾期不		
	超過30天	逾期超過30天	逾期超過90天
預期損失率	0%	0%	100%
帳面價值總額	\$ 801,527	\$ -	\$ 160
備抵損失	-	-	160

另參考「保險業資產評估及逾期放款催收款呆帳處理辦法」提列備抵損失。民國 107 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之備抵損失變動如下：

民國107年				
	按12個月	信用風險 已顯著增加	已信用 減損者	依「保險業資產 評估及逾期放款 催收款呆帳處理 辦法」需補提 減損金額
1月1日	\$ -	\$ -	\$ 160	\$ 19,201
本期迴轉	-	-	-	(289)
9月30日	\$ -	\$ -	\$ 160	\$ 18,912
				合計
				\$ 19,361
				(289)
				\$ 19,072

上列金融資產截至民國 107 年 9 月 30 日止備抵損失為\$19,072，其最大暴險金額為\$782,615。

- (6) 子公司和泰產險民國 107 年 9 月 30 日將透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產及非短期之定期存款帳面價值總額(不含評價調整)為\$5,474,683，皆屬投資等級。其外部信用風險評等等級資訊如下：

信用風險評等	107年9月30日
tw AAA	\$ 3,032,002
tw AA+	324,336
tw AA	674,130
tw AA-	570,360
tw A+	445,695
tw A	415,480
tw A-	12,680
	<u>\$ 5,474,683</u>

上列金融資產按 12 個月內評估可能發生之預期損失率為 0%~0.06%，備抵損失金額為\$492，其最大暴險金額為 5,474,192。前述備抵損失金額係按標準普爾研究報告對未來前瞻性的考量調整歷史及現時資訊，以計算預期損失率。民國 107 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之備抵損失變動如下：

	107年
1月1日	\$ 506
本期迴轉	(14)
9月30日	\$ 492

(7)再保信用風險

子公司和泰產險再保往來之交易對象信用品質良好，且子公司和泰產險與多個交易對象往來以分散信用風險，預期發生違約之可能性甚低，另子公司和泰產險往來再保人名單均經公司審查及核准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 107 年 1 月 1 日至 9 月 30 日，往來再保險人之再保費支出及評等分布狀況如下（若透過再保險經紀人安排再保者，則列示再保險經紀人之評等）：

107年1月1日至9月30日

信用評等(S&P)	再保費支出	百分比
AA+	\$ 1,450	-
AA	1,475	-
AA-	294,990	34
A+	309,403	35
A	28,310	3
A-	9,878	1
BBB+	1,211	-
無評等	237,333	27
總計	\$ 884,050	100

註：不含強制車險及住宅地震險

2. 流動性風險

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

(1)現金流量管控與避險策略

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

- 因子公司和泰產險投資之債券及權益工具多數具活絡市場，故預期可在市場上以接近公允價值之價格出售金融資產。
- 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。
- 為確保流動性風險管理之正確性及即時性，進行現金流量分析，依據年度計畫之營業收入與支出預估年度及各月現金淨流入（出），定期製作現金流量預估表並依資金調撥流程檢核收入及

支出項目，作為資金調度之依據，以因應各項資金流動之需求。

(2) 流動性風險管理

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

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

A. 非衍生金融負債

107年9月30日	未折現之合約現金流量			
	1年以內	1-5年	5-10年	10年以上
保險負債	\$ 4,446,816	\$ 1,477,035	\$ 135,082	\$ 1,914,473
應付款項	739,349	-	-	-
存入保證金(表列其他負債)	2,585	1,607	390	-

106年12月31日	未折現之合約現金流量			
	1年以內	1-5年	5-10年	10年以上
保險負債	\$ 3,794,594	\$ 1,326,002	\$ 118,525	\$ 1,905,326
應付款項	770,876	-	-	-
存入保證金(表列其他負債)	2,553	1,549	390	-

106年9月30日	未折現之合約現金流量			
	1年以內	1-5年	5-10年	10年以上
保險負債	\$ 3,542,482	\$ 1,419,380	\$ 234,368	\$ 1,918,405
應付款項	584,722	-	-	-
存入保證金(表列其他負債)	708	3,784	-	-

B. 衍生工具

子公司和泰產險民國 107 年 9 月 30 日以淨額交割之衍生工具依據報導期間結束日至合約到期日之剩餘期間皆為 3 個月以內。

3. 市場風險

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

- 股票市場價格
- 利率和風險溢酬
- 匯率

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

以下針對個別風險驅動因子，進一步說明子公司和泰產險現行風險管理機制。

(1) 價格風險

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

在其他條件不變下，價格可能發生的合理變動之敏感性分析如下：

107年9月30日				
上市櫃公司股票、ETF投資 及受益憑證	變數變動		其他綜合損益影響數	
	價格上升	10%	\$	298,090
	價格下降	10%	(	298,090)
106年9月30日				
上市櫃公司股票及ETF投資	變數變動		權益影響數	
	價格上升	10%	\$	117,446
	價格下降	10%	(	117,446)

(2) 利率風險

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

在其他條件不變下，利率可能發生的合理變動之敏感性分析如下：

107年9月30日				
固定收益投資	變數變動		公允價值變動數	
	利率增加	100基點	(\$	173,139)
	利率減少	100基點		173,139
106年9月30日				
固定收益投資	變數變動		公允價值變動數	
	利率增加	100基點	(\$	191,313)
	利率減少	100基點		191,313

(3) 匯率風險

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

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

	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
衡量匯率	30.52	29.68	30.26

美金資產負債金額列示如下：

	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
美金資產	USD 32,839,887.08	USD 32,924,845.49	USD 34,011,661.09
美金負債	USD 95,929.25	USD 6,785.00	USD 2,229.04

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

107年9月30日			
美金淨資產	變數變動		損益影響數
	新臺幣增值	5% (\$	19,392)
	新臺幣貶值	5%	19,392
106年9月30日			
美金淨資產	變數變動		損益影響數
	新臺幣增值	5% (\$	10,583)
	新臺幣貶值	5%	10,583

(六)保險風險資訊

1. 保險風險集中度

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

另火險與工程險業務之保險標的物不具移動性，相對風險集中程度較易集中，主要係透過再保分出方式以達到風險之分散。子公司和泰產險民國107年及106年1月1日至9月30日之火險與工程險保費收入及自留保費，所顯示的保險風險集中情況列示如下：

107年1月1日至9月30日			
險	種	保費收入	自留保費
火險		\$ 943,600	\$ 493,200
工程險		34,439	8,888

106年1月17日至9月30日			
險	種	保費收入	自留保費
火險		\$ 865,214	\$ 382,733
工程險		55,519	7,677

子公司和泰產險已建置重大賠案系統，記錄各險種之損失狀況及公司承擔之風險，包括地震、颱風、火災、空難及各種人為之巨災事件；另提供資料由再保經紀人執行巨災風險衡量模型以作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，子公司和泰產險能適當及有效的避免風險過於集中，以達到風險分散之目的。

2. 保險風險敏感度分析

子公司和泰產險主要係透過損失發展模式及各險種預期損失率估計賠款準備金，由於存在不確定因素，如外部環境改變（係指法令變更或司法判決等）、趨勢或是賠款給付方式改變等，可能改變損失發展型態及預期損失率而影響賠款準備金估計結果。故子公司和泰產險以最終損失率進行敏感度測試對民國 107 年及 106 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之結果顯示如下：

107年1月1日至9月30日				
險別	最終損失率增加5%		最終損失率減少5%	
	持有再保險 前賠款準備 金增加總額	持有再保險 後賠款準備 金增加淨額	持有再保險 前賠款準備 金減少總額	持有再保險 後賠款準備 金減少淨額
一般汽車財產損失險	\$ 72,465	\$ 64,814	\$ 72,465	\$ 64,814
一般汽車責任險	34,871	32,303	34,871	32,303
個人財產險	5,044	2,978	5,044	2,978
商業財產險	30,240	11,573	30,240	11,573
責任險	16,430	12,408	16,430	12,408
運輸險	6,703	5,227	6,703	5,227
工程險	3,066	539	3,066	539
傷害險	31,942	30,090	31,942	30,090
健康險	5,014	4,310	5,014	4,310
國外分進	959	942	959	942

106年1月1日至9月30日				
險別	最終損失率增加5%		最終損失率減少5%	
	持有再保險 前賠款準備 金增加總額	持有再保險 後賠款準備 金增加淨額	持有再保險 前賠款準備 金減少總額	持有再保險 後賠款準備 金減少淨額
一般汽車財產損失險	\$ 23,185	\$ 22,230	\$ 23,185	\$ 22,230
一般汽車責任險	20,738	20,229	20,738	20,229
個人財產險	5,416	2,729	5,416	2,729
商業財產險	28,432	11,637	28,432	11,637
責任險	15,685	12,297	15,685	12,297
運輸險	5,349	4,677	5,349	4,677
工程險	4,077	641	4,077	641
傷害險	30,666	29,400	30,666	29,400
健康險	3,914	3,632	3,914	3,632
國外分進	756	732	756	732

敏感度測試係採用民國 107 年及 106 年 1 月 1 日至 9 月 30 日自留滿期保費為基礎，計算最終損失率增加或減少 5%對子公司和泰產險損益之影響。

3. 理賠發展趨勢

截至民國 107 年 9 月 30 日、106 年 12 月 31 日及 106 年 9 月 30 日止，子公司和泰產險之理賠趨勢如下表：

(1) 直接業務

107年9月30日	承 保 年 度					
發展年度	103年以前	104年度	105年度	106年度	107年1月1日至 9月30日	總計
承保年底	\$ 19,944,293	\$ 1,399,479	\$ 2,644,742	\$ 1,788,662	\$ 1,869,314	
第一年後	19,836,286	1,401,087	2,344,556	1,789,817	-	
第二年後	19,902,165	1,395,084	2,308,255	-	-	
第三年後	19,925,398	1,336,255	-	-	-	
第四年後	19,899,279	-	-	-	-	
累積理賠估計金額	19,899,279	1,336,255	2,308,255	1,789,817	1,869,314	
累積理賠金額	(19,479,482)	(1,129,992)	(2,054,443)	(1,151,204)	(1,002,099)	
小計	\$ 419,797	\$ 206,263	\$ 253,812	\$ 638,613	\$ 867,215	\$ 2,385,700
調節項目(註)						252,206
資產負債表金額						\$ 2,637,906

106年12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年度	總計
承保年底	\$ 18,709,422	\$ 1,254,746	\$ 1,399,479	\$ 2,644,742	\$ 1,788,662	
第一年後	18,689,547	1,246,203	1,401,087	2,344,556	-	
第二年後	18,590,082	1,169,059	1,395,084	-	-	
第三年後	18,733,106	1,162,810	-	-	-	
第四年後	18,762,587	-	-	-	-	
累積理賠估計金額	18,762,587	1,162,810	1,395,084	2,344,556	1,788,662	
累積理賠金額	(18,389,897)	(1,006,023)	(1,085,570)	(1,958,340)	(824,644)	
小計	\$ 372,690	\$ 156,787	\$ 309,514	\$ 386,216	\$ 964,018	\$ 2,189,225
調節項目(註)						209,502
資產負債表金額						\$ 2,398,727

106年9月30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日至 9月30日	總計
承保年底	\$ 18,709,422	\$ 1,254,746	\$ 1,399,479	\$ 2,644,742	\$ 1,313,082	
第一年後	18,689,547	1,246,204	1,401,087	2,386,029	-	
第二年後	18,590,082	1,169,059	1,434,532	-	-	
第三年後	18,733,106	1,144,014	-	-	-	
第四年後	18,740,567	-	-	-	-	
累積理賠估計金額	18,740,567	1,144,014	1,434,532	2,386,029	1,313,082	
累積理賠金額	(18,377,007)	(1,003,227)	(1,078,043)	(1,857,995)	(518,332)	
小計	\$ 363,560	\$ 140,787	\$ 356,489	\$ 528,034	\$ 794,750	\$ 2,183,620
調節項目(註)						241,321
資產負債表金額						\$ 2,424,941

(2) 自留業務

107年9月30日	承 保 年 度					
發展年度	103年以前	104年度	105年度	106年度	107年1月1日至 9月30日	總計
承保年底	\$ 13,034,142	\$ 1,197,810	\$ 1,100,469	\$ 1,351,056	\$ 1,664,800	
第一年後	13,003,762	1,216,337	1,112,765	1,369,481	-	
第二年後	12,979,752	1,225,395	1,084,372	-	-	
第三年後	13,006,010	1,185,074	-	-	-	
第四年後	12,983,218	-	-	-	-	
累積理賠估計金額	12,983,218	1,185,074	1,084,372	1,369,481	1,664,800	
累積理賠金額	(12,687,093)	(1,015,713)	(910,633)	(1,030,035)	(922,604)	
小計	\$ 296,125	\$ 169,361	\$ 173,739	\$ 339,446	\$ 742,196	\$ 1,720,867
調節項目(註)						192,779
資產負債表金額						\$ 1,913,646

106年12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年度	總計
承保年底	\$ 11,969,736	\$ 1,106,407	\$ 1,197,810	\$ 1,100,469	\$ 1,351,056	
第一年後	11,927,734	1,127,656	1,216,337	1,112,765	-	
第二年後	11,876,106	1,055,804	1,225,395	-	-	
第三年後	11,923,948	1,063,895	-	-	-	
第四年後	11,942,115	-	-	-	-	
累積理賠估計金額	11,942,115	1,063,895	1,225,395	1,112,765	1,351,056	
累積理賠金額	(11,669,947)	(938,031)	(972,872)	(843,369)	(723,981)	
小計	\$ 272,168	\$ 125,864	\$ 252,523	\$ 269,396	\$ 627,075	\$ 1,547,026
調節項目(註)						167,507
資產負債表金額						\$ 1,714,533

106年9月30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 至9月30日	總計
承保年底	\$ 11,969,736	\$ 1,106,407	\$ 1,197,810	\$ 1,100,469	\$ 926,459	
第一年後	11,927,734	1,127,656	1,216,337	1,108,591	-	
第二年後	11,876,106	1,055,804	1,251,466	-	-	
第三年後	11,923,948	1,044,009	-	-	-	
第四年後	11,918,608	-	-	-	-	
累積理賠估計金額	11,918,608	1,044,009	1,251,466	1,108,591	926,459	
累積理賠金額	(11,664,296)	(935,225)	(965,923)	(812,946)	(431,618)	
小計	\$ 254,312	\$ 108,784	\$ 285,543	\$ 295,645	\$ 494,841	\$ 1,439,125
調節項目(註)						179,061
資產負債表金額						\$ 1,618,186

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) 子公司和泰產險資產及負債預期於十二個月內或超過十二個月回收及償付之總金額分別列示如下：

107年9月30日	帳面價值	十二個月內	超過十二個月
資 產			
現金及約當現金	\$ 1,490,875	\$ 1,490,875	\$ -
應收款項	700,221	700,221	-
本期所得稅資產	5,546	-	5,546
透過損益按公允價值衡量之金融資產	3,486,277	2,986,277	500,000
待出售資產	15,767	15,767	-
其他金融資產	1,540,921	1,512,655	28,266
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	3,637,745	231,027	3,406,718
投資性不動產	322,790	-	322,790
再保險合約資產	1,600,983	951,527	649,456
不動產及設備	385,451	-	385,451
無形資產	47,824	-	47,824
其他資產	407,796	25,102	382,694
107年9月30日	帳面價值	十二個月內	超過十二個月
負 債			
應付款項	\$ 739,349	\$ 739,349	\$ -
保險負債	7,973,407	4,446,816	3,526,591
本期所得稅負債	6,914	6,914	-
其他負債	49,477	47,480	1,997
106年12月31日	帳面價值	十二個月內	超過十二個月
資 產			
現金及約當現金	\$ 2,226,345	\$ 2,226,345	\$ -
應收款項	495,316	495,316	-
本期所得稅資產	5,546	-	5,546
透過損益按公允價值衡量之金融資產	7,714	7,714	-
備供出售金融資產	5,774,272	1,521,010	4,253,262
其他金融資產	1,552,988	1,358,660	194,328
投資性不動產	318,958	-	318,958
再保險合約資產	1,468,440	861,401	607,039
不動產及設備	410,179	-	410,179
無形資產	38,916	-	38,916
其他資產	424,680	57,925	366,755
106年12月31日	帳面價值	十二個月內	超過十二個月
負 債			
應付款項	\$ 770,876	\$ 770,876	\$ -
保險負債	7,144,446	3,794,594	3,349,852
其他負債	61,588	59,649	1,939

<u>106年9月30日</u>	<u>帳面價值</u>	<u>十二個月內</u>	<u>超過十二個月</u>
<u>資 產</u>			
現金及約當現金	\$ 2,325,146	\$ 2,325,146	\$ -
應收款項	502,485	502,485	-
本期所得稅資產	4,103	-	4,103
透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	-	-
備供出售金融資產	5,515,612	1,198,667	4,316,945
其他金融資產	1,426,229	1,293,876	132,353
投資性不動產	329,565	-	329,565
再保險合約資產	1,605,890	1,053,649	552,241
不動產及設備	405,904	-	405,904
無形資產	40,612	-	40,612
其他資產	347,222	15,687	331,535
<u>106年9月30日</u>	<u>帳面價值</u>	<u>十二個月內</u>	<u>超過十二個月</u>
<u>負 債</u>			
應付款項	\$ 584,722	\$ 584,722	\$ -
透過損益按公允價值衡量之金融負債	3,199	3,199	-
保險負債	7,114,634	3,542,482	3,572,152
負債準備	22,423	-	22,423
其他負債	56,830	53,046	3,784

(八) 子公司和泰產險資金委託投資相關資訊

子公司和泰產險於民國 106 年 7 月 31 日與元大證券投資信託股份有限公司(簡稱：元大投信)及第一金證券投資信託股份有限公司(簡稱：第一金投信)簽定全權委託投資契約，委任元大投信及第一金投信代為操作及管理國內上市櫃公司股票及短期票券之投資，委託操作之額度分別為 \$500,000 及 \$1,000,000。

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

(九) 子公司和泰產險自留滿期毛保費計算明細：

107 年 7 月 1 日 至 9 月 30 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	\$ 51,907	\$ 33,317	\$ 26,900	\$ 58,324	\$ 1,806	\$ 56,518
非強制險	1,450,040	111,188	289,550	1,271,678	106,416	1,165,262
小計	1,501,947	144,505	316,450	1,330,002	108,222	1,221,780
折讓	(1)	-	-	(1)	-	(1)
合計	<u>\$ 1,501,946</u>	<u>\$ 144,505</u>	<u>\$ 316,450</u>	<u>\$ 1,330,001</u>	<u>\$ 108,222</u>	<u>\$ 1,221,779</u>
107 年 1 月 1 日 至 9 月 30 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	\$ 90,410	\$ 95,371	\$ 81,849	\$ 103,932	\$ 7,042	\$ 96,890
非強制險	4,570,484	214,725	967,616	3,817,593	515,866	3,301,727
小計	4,660,894	310,096	1,049,465	3,921,525	522,908	3,398,617
折讓	-	-	-	-	-	-
合計	<u>\$ 4,660,894</u>	<u>\$ 310,096</u>	<u>\$ 1,049,465</u>	<u>\$ 3,921,525</u>	<u>\$ 522,908</u>	<u>\$ 3,398,617</u>

106 年 7 月 1 日 至 9 月 30 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	\$ 56,964	\$ 31,281	\$ 24,434	\$ 63,811	\$ 2,824	\$ 60,987
非強制險	1,262,122	83,684	239,754	1,106,052	254,508	851,544
小計	1,319,086	114,965	264,188	1,169,863	257,332	912,531
折讓	1	-	-	1	-	1
合計	<u>\$ 1,319,087</u>	<u>\$ 114,965</u>	<u>\$ 264,188</u>	<u>\$ 1,169,864</u>	<u>\$ 257,332</u>	<u>\$ 912,532</u>
106 年 1 月 17 日 至 9 月 30 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	\$ 158,753	\$ 79,870	\$ 63,229	\$ 175,394	\$ 6,078	\$ 169,316
非強制險	3,330,970	201,050	745,471	2,786,549	738,492	2,048,057
小計	3,489,723	280,920	808,700	2,961,943	744,570	2,217,373
折讓	9	-	-	9	-	9
合計	<u>\$ 3,489,732</u>	<u>\$ 280,920</u>	<u>\$ 808,700</u>	<u>\$ 2,961,952</u>	<u>\$ 744,570</u>	<u>\$ 2,217,382</u>

(十) 子公司和泰產險自留賠款計算明細如下：

107 年 7 月 1 日 至 9 月 30 日				
險別	保險賠款 (1)	再保賠款 (2)	攤回再保賠款 (3)	自留賠款 (4)=(1)+(2)-(3)
強制險	\$ 27,382	\$ 28,526	\$ 15,966	\$ 39,942
非強制險	567,648	3,667	51,335	519,980
合計	<u>\$ 595,030</u>	<u>\$ 32,193</u>	<u>\$ 67,301</u>	<u>\$ 559,922</u>
107 年 1 月 1 日 至 9 月 30 日				
險別	保險賠款 (1)	再保賠款 (2)	攤回再保賠款 (3)	自留賠款 (4)=(1)+(2)-(3)
強制險	\$ 92,713	\$ 86,637	\$ 55,536	\$ 123,814
非強制險	1,532,181	33,510	141,581	1,424,110
合計	<u>\$ 1,624,894</u>	<u>\$ 120,147</u>	<u>\$ 197,117</u>	<u>\$ 1,547,924</u>

106 年 7 月 1 日 至 9 月 30 日				
險別	保險賠款 (1)	再保賠款 (2)	攤回再保賠款 (3)	自留賠款 (4)=(1)+(2)-(3)
強制險	\$ 25,920	\$ 22,194	\$ 15,523	\$ 32,591
非強制險	427,287	7,656	110,225	324,718
合計	<u>\$ 453,207</u>	<u>\$ 29,850</u>	<u>\$ 125,748</u>	<u>\$ 357,309</u>
106 年 1 月 17 日 至 9 月 30 日				
險別	保險賠款 (1)	再保賠款 (2)	攤回再保賠款 (3)	自留賠款 (4)=(1)+(2)-(3)
強制險	\$ 83,773	\$ 67,650	\$ 45,300	\$ 106,123
非強制險	1,201,065	10,619	391,418	820,266
合計	<u>\$ 1,284,838</u>	<u>\$ 78,269</u>	<u>\$ 436,718</u>	<u>\$ 926,389</u>

(十一) 強制汽車責任保險財務資訊

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

1. 強制汽車責任保險民國 107 年 9 月 30 日、106 年 12 月 31 日及 106 年 9 月 30 日資產負債明細表如下：

	<u>107年9月30日</u>	<u>106年12月31日</u>	<u>106年9月30日</u>
資 產			
現金及銀行存款	\$ 1,524,083	\$ 1,511,891	\$ 1,497,269
應收票據	1,560	1,708	-
應收保費	4,153	4,589	2,810
應攤回再保險賠款與給付	12,472	21,230	6,459
應收再保往來款項	20,563	9,857	9,788
其他應收款	-	-	4,053
分出未滿期保費準備	57,532	50,872	48,023
分出賠款準備	65,357	47,888	68,293
暫付及待結轉款項	371	161	881
合計	<u>\$ 1,686,091</u>	<u>\$ 1,648,196</u>	<u>\$ 1,637,576</u>
負債			
應付保險賠款與給付	\$ 295	\$ 28,328	\$ 74
應付再保往來款項	16,953	10,364	11,516
未滿期保費準備	167,631	153,930	148,859
賠款準備	206,855	168,675	199,903
特別準備	1,294,242	1,285,893	1,277,104
暫收及待結轉款項	115	1,006	120
合計	<u>\$ 1,686,091</u>	<u>\$ 1,648,196</u>	<u>\$ 1,637,576</u>

截至民國 107 年 9 月 30 日、106 年 12 月 31 日及 106 年 9 月 30 日止，子公司和泰產險將持有非短期之定期存款 \$1,427,863、\$1,461,763 及 \$1,330,963，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 107 年 7 月 1 日至 9 月 30 日及 1 月 1 日至 9 月 30 日暨 106 年 7 月 1 日至 9 月 30 日及 1 月 17 日至 9 月 30 日收入成本明細表如下：

	<u>107年7月1日至9月30日</u>	<u>106年7月1日至9月30日</u>
營業收入		
純保費收入	\$ 44,832	\$ 40,730
再保費收入	33,316	31,281
減：再保費支出	(26,900)	(24,434)
未滿期保費準備淨變動	(1,806)	(2,823)
自留滿期保費收入	49,442	44,754
利息收入	3,328	3,211
合計	<u>\$ 52,770</u>	<u>\$ 47,965</u>
營業成本		
保險賠款	\$ 27,383	\$ 25,920
再保賠款	28,526	22,194
減：攤回再保賠款	(15,967)	(15,523)
自留保險賠款	39,942	32,591
賠款準備淨變動	4,163	(4,150)
特別準備淨變動	8,665	19,523
合計	<u>\$ 52,770</u>	<u>\$ 47,964</u>
	<u>107年1月1日至9月30日</u>	<u>106年1月17日至9月30日</u>
營業收入		
純保費收入	\$ 136,410	\$ 113,087
再保費收入	95,371	79,870
減：再保費支出	(81,849)	(63,229)
未滿期保費準備淨變動	(7,042)	(3,892)
自留滿期保費收入	142,890	125,836
利息收入	9,982	9,080
合計	<u>\$ 152,872</u>	<u>\$ 134,916</u>
營業成本		
保險賠款	\$ 92,714	\$ 83,773
再保賠款	86,637	67,650
減：攤回再保賠款	(55,537)	(45,300)
自留保險賠款	123,814	106,123
賠款準備淨變動	20,709	(5,908)
特別準備淨變動	8,349	34,701
合計	<u>\$ 152,872</u>	<u>\$ 134,916</u>

(十二) 資本管理-和泰產險

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

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

資本適足率之計算方式為自有資本除以風險資本。自有資本指經主管機關認許之資本總額，其範圍包括經認許之業主權益及其他依主管機關規定之調整項目；風險資本指依照保險業實際經營所承受之風險程度，計算而得之資本總額。子公司和泰產險依「保險業資本適足性管理辦法」計算之資本適足率，近二年皆達300%以上，符合法令要求。

(十三) 初次適用國際財務報導準則第9號之影響及民國106年度適用國際會計準則39號之資訊

1. 民國106年度及106年第三季所採用之重大會計政策說明如下：

(1) 透過損益按公允價值衡量之金融資產

- A. 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。
- B. 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。
- C. 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。

(2) 備供出售金融資產

- A. 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。
- B. 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。
- C. 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。

D. 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。

(3)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。

(4)金融資產減損

A. 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。

B. 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：

(A)發行人或債務人之重大財務困難；

(B)違約，諸如利息或本金支付之延滯或不償付；

(C)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；

(D)債務人將進入破產或其他財務重整之可能性大增；

(E)由於財務困難而使該金融資產之活絡市場消失；

(F)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；

(G)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

(H)權益工具投資之公允價值大幅或持久性下跌至低於成本。

C. 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：

(A)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。

(B) 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。屬債務工具投資者，當其公允價值於後續期間增加，且該增加能客觀地連結至減損損失認列後發生之事項，則該減損損失於當期損益迴轉。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直接調整資產之帳面金額。

(C) 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直接調整資產之帳面金額。

(5) 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。

(6) 衍生工具與避險會計

- A. 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。
- B. 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)。
- C. 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。
- D. 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。

E. 現金流量避險

- (A) 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透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益。
- (B) 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「利息費用」。
- (C) 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。

2. 金融資產帳面價值自民國 106 年 12 月 31 日依據 IAS39 編製轉換至民國 107 年 1 月 1 日依據 IFRS9 編製之調節如下：

	備供出售 — 權益		備供出售 — 債務		影響	
	透過其他綜合損 益按公允價值衡量		透過其他綜合損 益按公允價值衡量		合計	保留盈餘
	透過損益按公 允價值衡量	— 權益	— 債務	— 債務		其他權益
106年12月31日 (IAS39)	\$ 764,921	\$ 2,362,859	\$ 4,876,212	\$ 8,003,992	\$ -	\$ -
轉入透過損益按 公允價值衡量	2,494,004	(1,494,004)	(1,000,000)	-	-	-
公允價值調整數	-	(22,037)	-	(22,037)	-	(22,037)
減損損失調整數	-	22,037	-	22,037	22,037	-
107年1月1日 (IFRS9)	<u>\$ 3,258,925</u>	<u>\$ 868,855</u>	<u>\$ 3,876,212</u>	<u>\$ 8,003,992</u>	<u>\$ 22,037</u>	<u>(\$ 22,037)</u>

- (1) 於 IAS39 分類為備供出售金融資產之債務工具計\$1,000,000，因未符合現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息條件，因此於初次適用 IFRS9 時，分類為「透過損益按公允價值衡量之金融資產」。
- (2) 於 IAS39 分類為備供出售金融資產之債務工具計\$3,876,211，因有符合現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息條件，且本集團持有係為收取現金流量及出售之目的，因此於初次適用 IFRS9 時，分類為「透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產(債務工具)」。
- (3) 於 IAS39 分類為備供出售金融資產之權益工具計\$868,855，因本集團非以交易目的所持有，因此於初次適用 IFRS9 時，選擇將其分類為「透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產(權益工具)」；另

調增保留盈餘\$22,037及調減其他權益\$22,037。

(4)於IAS39分類為備供出售金融資產之權益工具計\$1,494,004，依據IFRS9規定應分類為「透過損益按公允價值衡量之金融資產(權益工具)」。

3.民國106年12月31日及9月30日之重要會計項目之說明如下：

(1)透過損益按公允價值衡量之金融資產

	106年12月31日	106年9月30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	\$ 753,692	\$ 663,691
非避險之衍生金融工具	7,714	48,102
評價調整	3,515	2,766
	<u>\$ 764,921</u>	<u>\$ 714,559</u>

持有供交易之金融負債

非避險之衍生金融工具 (\$ 96,003) (\$ 4,792)

A. 本集團持有供交易之金融資產於民國106年7月1日至9月30日及1月1日至9月30日認列之淨損失分別計\$3,590及\$50,366。

B. 本集團投資之債務工具之對象的信用品質良好。

C. 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12月31日		106年9月30日	
	合約金額		合約金額	
衍生性金融工具	(名目本金)	契約期間	(名目本金)	契約期間
流動項目：				
遠期外匯合約	<u>USD286,300仟元</u>	106/10/6~ 107/3/14	<u>USD239,950仟元</u>	106/7/10~ 106/12-24
換匯合約	<u>USD 26,800仟元</u>	106/11/16~ 107/2/27	<u>USD 26,800仟元</u>	106/8/17~ 106/12/29
			<u>JPY 41,702仟元</u>	106/9/8~ 106/10/31

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。另本集團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，相關說明請詳民國106年度財務報告附註六(六)。

D. 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。

(2) 備供出售金融資產

	106年12月31日	106年9月30日
流動項目：		
股票指數型基金	\$ 793,621	\$ 586,715
上市櫃股票	500,207	492,280
政府公債	200,256	200,600
理財商品	95,943	95,943
金融債券	50,169	50,018
國外公司債及金融債	23,834	24,406
小計	1,664,030	1,449,962
備供出售金融資產評價調整	105,024	96,818
減：抵繳營業保證金	(152,100)	(252,100)
合計	<u>\$ 1,616,954</u>	<u>\$ 1,294,680</u>
非流動項目：		
政府公債	\$ 1,954,278	\$ 1,955,778
國內公司債	1,381,828	1,311,181
國外公司債及金融債	882,883	862,213
金融債券	649,522	699,772
上市櫃股票及非上市櫃股票	336,620	336,884
小計	5,205,131	5,165,828
備供出售金融資產評價調整	565,186	565,475
減：抵繳營業保證金	(148,200)	(48,200)
合計	<u>\$ 5,622,117</u>	<u>\$ 5,683,103</u>

- A. 本集團於民國 106 年 7 月 1 日至 9 月 30 日及 1 月 1 日至 9 月 30 日因公允價值變動認列於其他綜合(損)益之金額為(\$30,250)及\$64,865。
- B. 子公司和泰產險民國 106 年 7 月 1 日至 9 月 30 日及 1 月 17 日至 9 月 30 日因持有備供出售金融資產產生之利息收入為\$22,159 及\$59,444。
- C. 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 12 月 31 日及 9 月 30 日止，子公司和泰產險繳存面額皆為\$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，請詳民國 106 年財務報告附註六(十四)。

(3) 避險會計

	106年12月31日	106年9月30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	\$ <u> - </u>	\$ <u> - </u>
避險之衍生性金融負債-流動		
換匯換利－現金流量避險	(\$ <u> 403,699 </u>)	(\$ <u> 318,725 </u>)

A. 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。

B. 現金流量避險

被避險項目	指定之避險工具		現金流量預期產生期間	相關利益損失預期認列於當期損益之期間
	指定為避險	公允價值		
	之衍生工具	106年12月31日		
短期借款	換匯換利交易	(\$ <u> 403,699 </u>)	104.04~109.03	104~109年度

被避險項目	指定之避險工具		現金流量預期產生期間	相關利益損失預期認列於當期損益之期間
	指定為避險	公允價值		
	之衍生工具	106年9月30日		
短期借款	換匯換利交易	(\$ <u> 318,725 </u>)	104.04~109.03	104~109年度

(A) 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。

(B) 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9月30日
當期調整其他綜合損益之金額	(\$	29,275)
由其他綜合損益轉列當期損益之金額	(\$	11,931)

4. 民國 106 年度及 106 年第三季之信用風險資訊說明如下：

(1) 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，亦有來自於批發和零售顧客之信用風險，並包括尚未收現之應收帳款。對銀行及金融機構而言，僅有獲獨立信用評等良好之機構，才會被接納為交易對象。

- (2)於民國 106 年 1 月 1 日至 9 月 30 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。
- (3)已減損金融資產其備抵呆帳之變動分析：
- 於民國 106 年 9 月 30 日止，本集團已減損之應收帳款提列減損之備抵呆帳變動表如下：

	<u>106年1月1日至9月30日</u>
期初餘額	\$ 1,302,284
企業合併取得	23,479
本期提列	850,816
本期沖銷	(654,204)
其他	(1,173)
期末餘額	<u>\$ 1,521,202</u>

- (4)子公司和泰產物保險股份有限公司之信用風險資訊說明如下：
- 信用風險係因交易對手違約而無法依照約定給付本公司之風險，主要來自：

- A. 現金及約當現金(Cash and cash equivalent)
- B. 債務工具(Debt securities)
- C. 應收款項(Receivables)

茲分別說明投資、保經代及應收款項三方面的信用風險管理如下：

(A)投資信用風險

本公司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

子公司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，子公司和泰產險亦嚴格控管存放之銀行/其他金融機構，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

子公司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 12 月 31 日及 9 月 30 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 12 月 31 日

信用評等(中華信評)	帳面金額	百分比
tw AAA	\$ 433,685	17
tw AA+	147,845	6
tw AA	301,776	12
tw AA-	928,850	37
tw A+	476,092	19
tw A	192,956	8
tw A-	18,847	1
總計	\$ 2,500,051	100

106 年 9 月 30 日

信用評等(中華信評)	帳面金額	百分比
tw AAA	\$ 362,894	15
tw AA+	103,701	4
tw AA	348,866	14
tw AA-	950,602	39
tw A+	476,097	19
tw A	203,139	8
tw BBB+	19,343	1
總計	\$ 2,464,642	100

(B)保經代信用風險

子公司和泰產險對保經代信用風險，係依本公司「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，另依本公司「收費管理辦法」之規定，進行後續催收及追蹤。

(C)再保信用風險

106年1月1日至9月30日

信用評等(S&P)	再保費支出	百分比
AA+	\$ 2,570	-
AA	3,388	1
AA-	405,371	59
A+	116,548	17
A	16,311	2
A-	6,934	1
BBB+	1,588	-
無評等	134,360	20
總計	\$ 687,070	100

註：不含強制車險及住宅地震險

(D)應收款項信用風險

子公司和泰產險往來之交易對象信用品質良好，且子公司和泰產險與多個交易對象往來以分散信用風險，預期發生違約之可能性甚低，另子公司和泰產險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。

(以下空白)

下表係子公司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 12 月 31 日

金融資產及再 保險合約資產	未逾期末減損	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	\$ 2,226,345	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 2,226,345
應收款項	492,197	-	19,182	3,298	19,361	495,316
透過損益按公允價值衡 量之金融資產	7,714	-	-	-	-	7,714
備供出售金融資產(註)	6,074,572	-	-	-	-	6,074,572
其他金融資產	1,552,988	-	-	-	-	1,552,988
再保險保約資產	1,469,210	-	-	7,910	8,681	1,468,439
存出保證金	53,688	-	-	-	-	53,688
合計	\$ 11,876,714	\$ -	\$ 19,182	\$ 11,208	\$ 28,042	\$ 11,879,062

106 年 9 月 30 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	\$ 2,325,146	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 2,325,146
應收款項	494,840	-	22,517	6,425	21,297	502,485
備供出售金融資產(註)	5,815,912	-	-	-	-	5,815,912
其他金融資產	1,426,229	-	-	-	-	1,426,229
再保險保約資產	1,607,180	-	-	5,724	7,014	1,605,890
存出保證金	15,808	-	-	-	-	15,808
合計	\$ 11,685,115	\$ -	\$ 22,517	\$ 12,149	\$ 28,311	\$ 11,691,470

註：含抵繳存出保證金。

上表未逾期末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。

(十四) 初次適用國際財務報導準則第 15 號之影響及民國 106 年度適用國際會計準則 18 號之資訊

1. 民國 106 年度及第三季所採用之收入認列重大會計政策說明如下：

(1) 銷貨收入

- A. 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。
- B. 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。
- C. 車輛分期付款銷貨業務-子公司和潤企業股份有限公司(以下簡稱「子公司和潤企業」)從事之分期付款銷貨業務主要係為獲取利息收入，並無銷貨毛利，其會計處理係於交易發生時僅認列未來應收之融資款項而不予認列銷貨收入及銷貨成本，並就分期付款價格高於現銷價格之差額認列為未實現利息收入，列為應收分期票據及帳款之減項，並按利息法於分期付款期間內逐年認列利息收入。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：

A. 保險合約及再保險合約之收入認列政策請分別詳民國 106 年財務報告附註四(三十二)及(三十三)。

B. 手續費收入通常依權責基礎於服務提供之期間內認列。

2. 本集團於 106 年第三季適用前述會計政策所認列之收入如下：

A. 利息收入

	106年7月1日至9月30日	106年1月1日至9月30日
分期收款收入	\$ 1,212,151	\$ 3,535,512
存款及短期票券利息	33,942	93,969
投資收入	17,764	55,049
	<u>\$ 1,263,857</u>	<u>\$ 3,684,530</u>

B. 保費收入

	106年7月1日至9月30日	106年1月1日至9月30日
簽單保費收入	\$ 1,319,087	\$ 3,489,732
再保費收入	114,965	280,920
減：再保費支出	(264,188)	(808,700)
未滿期保費準備淨變動	(257,332)	(744,570)
	<u>\$ 912,532</u>	<u>\$ 2,217,382</u>

3. 本集團若於 107 年第三季繼續適用上述會計政策，對本期資產負債表及綜合損益表單行項目之影響數及說明如下：

	107年9月30日		
資產負債表項目	採IFRS 15 認列之餘額	採原會計政策 認列之餘額	會計政策改變 之影響數
應收帳款	\$ 119,711,577	\$ 119,729,061	(\$ 17,484)
合約資產	17,484	-	17,484
合約負債	985,721	-	985,721
其他應付款	1,000,698	1,085,617	(84,919)
預收款項	266,699	1,167,501	(900,802)

本集團將應收建造合約款\$17,484，其他應付款\$84,919 及預收貨款\$900,802 按 IFRS 15 分類規定，重分類至合約資產\$17,484 及合約負債\$985,721。

十三、附註揭露事項

本公司民國107年第三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、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：請詳附表五。
6. 處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之二十以上：無。
7. 與關係人進、銷貨之金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上：請詳附表六。
8. 應收關係人款項達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上：請詳附表七。
9. 從事衍生性金融商品交易：

截至民國107年9月30日止，尚未到期之衍生性金融商品交易如下：

<u>持有衍生性商品之公司</u>	<u>衍生性金融商品</u>	<u>合約金額(仟元)</u>	<u>到期日</u>	<u>帳面價值</u>	<u>公平價值</u>
和泰汽車股份有限公司	遠期外匯合約	USD 216,101	107/10/12 ~107/12/14	(\$ 39,206)	(\$ 39,206)
和泰產物保險股份有限公司	換匯合約	USD 20,650	107/12/26	5,373	5,373
和潤企業股份有限公司	換匯換利交易	USD 200,000	109/3/13 ~110/9/17	(40,578)	(40,578)
和運國際租賃有限公司	換匯換利交易	USD 5,000	108/5/10	(1,590)	(1,590)

10. 母公司與子公司及各子公司間之業務關係及重要交易往來情形及金額：請詳附表八。

(二)轉投資事業相關資訊

被投資公司名稱、所在地區等相關資訊：請詳附表九。

(三)大陸投資資訊

1. 基本資料：請詳附表十。
2. 直接或間接經由第三地區事業與轉投資大陸之被投資公司所發生之重大事項：
 - (1)進貨金額及百分比與相關應付款項之期末餘額百分比：無。
 - (2)銷貨金額及百分比與相關應收款項之期末餘額百分比：無。
 - (3)財產交易金額及其所產生之損益數額：無。
 - (4)票據背書、保證或提供擔保品之期末餘額及其目的：請詳附表二。
 - (5)資金融通之最高餘額、期末餘額、利率區間及當期利息總額：請詳附表一。
 - (6)其他對當期損益或財務狀況有重大影響之交易事項，如勞務之提供或收受等：無。

十四、部門資訊

(一)一般性資訊

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

1. 豐田及日野產品代理部門：代理豐田及日野車輛、零件等產品，並銷售予經銷商。此部門即和泰汽車股份有限公司，截至民國 107 年 9 月 30 日止，本公司自有資本率為 75%。
2. 分期事業部門：各種車輛之分期買賣業務。
3. 租賃事業部門：各種車輛之分期租賃業務。
4. 其他部門：未報導之其他經營活動及營運部門。

(二)部門資訊之衡量

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

(三)部門損益、資產與負債之資訊

提供予主要營運決策者之應報導部門資訊如下：

	107	年	1	月	1	日	至	9	月	30	日
項 目	豐田及日野產品										
	代理	分期事業	租賃事業	其他部門	調節及銷除	合	計				
來自企業外客戶之收入	\$ 77,230,863	\$ 5,664,488	\$ 14,048,900	\$ 41,019,484	\$ -	\$ 137,963,735					
來自企業內他部門之收入(註)	7,038,756	256,137	235,922	6,174,953	(13,705,768)	-					
收入合計	\$ 84,269,619	\$ 5,920,625	\$ 14,284,822	\$ 47,194,437	(\$ 13,705,768)	\$ 137,963,735					
部門損益(註)	\$ 9,167,489	\$ 1,680,049	\$ 722,339	\$ 6,961,786	(\$ 6,832,894)	\$ 11,698,769					
部門資產	\$ 63,292,495	\$ 99,484,962	\$ 50,296,943	\$ 67,147,648	(\$ 57,418,885)	\$ 222,803,163					

	106 年 1 月 1 日 至 9 月 30 日					
項 目	豐田及日野產品 代理	分期事業	租賃事業	其他部門	調節及銷除	合 計
來自企業外客戶之收入	\$ 79,230,373	\$ 4,963,320	\$ 13,668,452	\$ 33,906,943	\$ -	\$ 131,769,088
來自企業內其他部門之收入(註)	5,843,993	282,921	193,897	4,860,163	(11,180,974)	-
收入合計	<u>\$ 85,074,366</u>	<u>\$ 5,246,241</u>	<u>\$ 13,862,349</u>	<u>\$ 38,767,106</u>	<u>(\$ 11,180,974)</u>	<u>\$ 131,769,088</u>
部門損益(註)	<u>\$ 9,111,732</u>	<u>\$ 1,351,361</u>	<u>\$ 624,836</u>	<u>\$ 4,279,390</u>	<u>(\$ 4,351,306)</u>	<u>\$ 11,016,013</u>
部門資產	<u>\$ 56,068,219</u>	<u>\$ 88,276,983</u>	<u>\$ 44,270,900</u>	<u>\$ 59,874,808</u>	<u>(\$ 53,637,880)</u>	<u>\$ 194,853,030</u>

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

(四)部門損益之調節資訊

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

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	\$ 163,618	\$ 155,168	\$ -	2.15%	短期融通資金	-	營業週轉	\$ -	無	-	\$ 225,342	\$ 225,342	
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	303,862	288,168	16,403	2.15%	短期融通資金	-	營業週轉	-	無	-	353,543	353,543	
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	116,870	110,834	62,067	2.15%	短期融通資金	-	營業週轉	-	無	-	151,262	151,262	
4	上海楊浦和凌雷克薩斯汽車銷售服務有限公司	和通汽車投資有限公司	其他應收款	Y	116,870	110,834	-	2.15%	短期融通資金	-	營業週轉	-	無	-	277,674	277,674	
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	303,862	288,168	113,494	2.15%	短期融通資金	-	營業週轉	-	無	-	363,943	363,943	
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	70,122	66,500	-	2.15%	短期融通資金	-	營業週轉	-	無	-	139,678	139,678	
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	210,366	199,501	80,244	2.15%	短期融通資金	-	營業週轉	-	無	-	243,136	243,136	
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	210,366	199,501	85,564	2.15%	短期融通資金	-	營業週轉	-	無	-	242,802	242,802	
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	116,870	110,834	44,334	2.15%	短期融通資金	-	營業週轉	-	無	-	211,807	211,807	
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	116,870	110,834	90,441	2.15%	短期融通資金	-	營業週轉	-	無	-	205,358	205,358	
11	天津和凌雷克薩斯汽車銷售服務有限公司	和通汽車投資有限公司	其他應收款	Y	140,244	133,001	-	2.15%	短期融通資金	-	營業週轉	-	無	-	270,727	270,727	
12	上海和冕汽車科技有限公司	和通汽車投資有限公司	其他應收款	Y	560,975	532,003	-	2.15%	短期融通資金	-	營業週轉	-	無	-	273,759	273,759	
13	上海廣心文化傳媒有限公司	和通汽車投資有限公司	其他應收款	Y	6,739	6,650	-	2.15%	短期融通資金	-	營業週轉	-	無	-	6,287	6,287	
14	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	58,406	57,634	23,497	2.15%	短期融通資金	-	營業週轉	-	無	-	101,726	101,726	
15	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	116,870	110,834	30,812	3.35%	短期融通資金	-	營業週轉	-	無	-	3,783,272	7,566,544	
15	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	185,515	155,168	14,364	3.35%	短期融通資金	-	營業週轉	-	無	-	3,783,272	7,566,544	
15	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	116,870	110,834	-	3.35%	短期融通資金	-	營業週轉	-	無	-	3,783,272	7,566,544	
15	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	116,870	110,834	-	3.35%	短期融通資金	-	營業週轉	-	無	-	3,783,272	7,566,544	
15	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	116,870	110,834	89	3.35%	短期融通資金	-	營業週轉	-	無	-	3,783,272	7,566,544	
15	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	373,983	354,669	-	3.35%	短期融通資金	-	營業週轉	-	無	-	3,783,272	7,566,544	
15	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	303,862	288,168	-	3.35%	短期融通資金	-	營業週轉	-	無	-	3,783,272	7,566,544	
15	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	303,862	288,168	-	3.35%	短期融通資金	-	營業週轉	-	無	-	3,783,272	7,566,544	
15	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	116,870	110,834	-	3.35%	短期融通資金	-	營業週轉	-	無	-	3,783,272	7,566,544	
15	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	163,618	155,168	-	3.35%	短期融通資金	-	營業週轉	-	無	-	3,783,272	7,566,544	
15	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	23,374	22,167	-	3.35%	短期融通資金	-	營業週轉	-	無	-	3,783,272	7,566,544	

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			
15	和通汽車投資有限公司	上海楊浦和凌雷克薩斯汽車銷售服務有限公司	其他應收款	Y	140,244	133,001	-	3.35%	短期融通資金	-	營業週轉	-	無	-	3,783,272	7,566,544	
15	和通汽車投資有限公司	上海和晁汽車科技有限公司	其他應收款	Y	140,244	133,001	51,915	3.35%	短期融通資金	-	營業週轉	-	無	-	3,783,272	7,566,544	
15	和通汽車投資有限公司	和運國際租賃有限公司	其他應收款	Y	233,740	221,668	-	3.85%	短期融通資金	-	營業週轉	-	無	-	3,783,272	7,566,544	
16	和運國際租賃有限公司	和運(上海)商業保理有限公司	其他應收款	Y	233,740	221,668	-	5.44%	短期融通資金	-	營業週轉	-	無	-	2,123,997	4,247,994	

和泰汽車股份有限公司

為他人背書保證

民國107年1月1日至9月30日

附表二

單位：新台幣仟元

(除特別註明者外)

編號	背書保證者 公司名稱	被背書保證對象		對單一企業 背書保證限額	本期最高 背書保證餘額	期末背書 保證餘額	實際動支金額	以財產擔保 之背書保證 金額	累計背書保證金額 佔最近期財務報表 淨值之比率	背書保證 最高限額	屬母公司對 子公司背書 保證	屬子公司對 母公司背書 保證	屬對大陸地 區背書保證	備註
		公司名稱	關係											
0	和泰汽車股份有限公司	和展投資有限公司	註4.2	\$ 14,271,965	\$ 921,674	\$ 921,674	\$ -	\$ -	1.94%	\$ 23,786,607	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	註4.2	14,271,965	184,290	183,150	-	-	0.38%	23,786,607	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	註4.2	14,271,965	697,534	393,773	188,539	-	0.83%	23,786,607	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	註4.2	14,271,965	168,933	167,888	-	-	0.35%	23,786,607	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	註4.2	14,271,965	563,510	274,725	-	-	0.58%	23,786,607	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	註4.2	14,271,965	138,218	137,363	-	-	0.29%	23,786,607	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	註4.2	14,271,965	563,510	274,725	-	-	0.58%	23,786,607	Y	N	Y	註1
0	和泰汽車股份有限公司	襄庄和裕豐田汽車銷售服務有限 公司	註4.2	14,271,965	138,218	137,363	-	-	0.29%	23,786,607	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	註4.2	14,271,965	229,538	122,100	36,655	-	0.26%	23,786,607	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	註4.2	14,271,965	46,073	45,788	-	-	0.10%	23,786,607	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	註4.2	14,271,965	260,143	152,625	-	-	0.32%	23,786,607	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	註4.2	14,271,965	138,218	137,363	-	-	0.29%	23,786,607	Y	N	Y	註1
0	和泰汽車股份有限公司	上海楊浦和凌雷克薩斯汽車銷售 服務有限公司	註4.2	14,271,965	244,840	137,363	-	-	0.29%	23,786,607	Y	N	Y	註1
1	和潤企業股份有限公司	和運國際租賃有限公司	註4.1	9,408,048	3,994,963	3,546,686	1,634,136	-	37.70%	9,408,048	Y	N	Y	註2
1	和潤企業股份有限公司	和運(上海)商業保理有限公司	註4.1	9,408,048	336,742	329,959	55,584	-	3.51%	9,408,048	Y	N	Y	註2
2	台灣豐田產機股份有限公司	上海和乾物流設備貿易有限公司	註4.2	219,501	30,715	30,525	-	-	4.17%	365,834	Y	N	Y	註3

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：和潤企業(股)公司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。

註3：台灣豐田產業機械(股)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4：背書保證與被背書保證之關係

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

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107年1月1日至9月30日

附表三

單位：新台幣仟元
(除特別註明者外)

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券 發行人之關係	帳列科目	期 末				備註
				股 數	帳面金額	持股比例	公允價值	
和泰汽車股份有限公司	股票－兆豐金控(股)公司	無	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	20,617,157	\$ 566,972	0.15%	\$ 566,972	
	－日本豐田自動車株式會社	略	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	3,191,200	6,095,109	0.10%	6,095,109	
	－士林電機廠(股)公司等	無	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	略	100,959	0.00%~0.42%	100,959	
	泰安產物保險(股)公司等	略	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	略	233,376	0.42%~3.62%	233,376	
	南山人壽無到期日次順位公司債	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產-非流動	略	500,000	-	500,000	
			金融資產評價調整		-		-	
			合計		\$ 500,000		\$ 500,000	
和展投資有限公司	和安保險代理人股份有限公司等	略	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	略	\$ 2,682	0.50%	\$ 2,682	
	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	6,715,475	69,140	-	69,225	
			金融資產評價調整		85		-	
			合計		\$ 69,225		\$ 69,225	
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	37,877,415	\$ 386,728	-	\$ 390,448	
			金融資產評價調整		3,720		-	
			合計		\$ 390,448		\$ 390,448	
車美仕股份有限公司	和安保險代理人股份有限公司等	略	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	略	\$ 3,014	0.01%~0.50%	\$ 3,014	
	受益憑證－富蘭克林華美貨幣市場基金	不適用	透過損益按公允價值衡量之金融資產-流動	9,705,346	100,000	-	100,045	
	－中國信託華盈貨幣市場基金	不適用	透過損益按公允價值衡量之金融資產-流動	1,820,134	20,000	-	20,004	
			金融資產評價調整		49		-	
			合計		\$ 120,049		\$ 120,049	
和泰興業股份有限公司	股票－第一金融控股股份有限公司等	略	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	略	\$ 1,217	-	\$ 1,217	
	和安保險代理人股份有限公司等	略	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	略	3,014	0.01%~0.51%	3,014	
	統一美元100%保本結構型商品85號	不適用	透過損益按公允價值衡量之金融資產-流動	略	95,943	-	96,203	
			金融資產評價調整		260		-	
			合計		\$ 96,203		\$ 96,203	
和泰服務行銷股份有限公司	倍適得電器股份有限公司	無	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	11,974	\$ -	0.11%	\$ -	
	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	-	30,188	
			金融資產評價調整		188		-	
			合計		\$ 30,188		\$ 30,188	
和潤企業股份有限公司	和安保險代理人股份有限公司等	略	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	略	\$ 2,682	0.50%	\$ 2,682	
和運租車股份有限公司	和安保險代理人股份有限公司等	略	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	略	\$ 2,682	0.50%	\$ 2,682	
Shanghai Ho-Yu (BVI) Investment Co., Ltd.	YU-TU(BVI)Finance Investment Corporation	無	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	略	\$ 23,357	10.48%	\$ 23,357	

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107年1月1日至9月30日

單位：新台幣仟元
(除特別註明者外)

附表四

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	中國信託華盈貨幣市場基金	透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動	不適用	不適用	-	\$ -	82,092,826	\$ 900,000	82,092,826	\$ 901,119	\$ 900,000	\$ 1,119	-	\$ -
和泰汽車股份有限公司	日盛貨幣市場基金	透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動	不適用	不適用	-	-	27,149,383	400,000	27,149,383	400,937	400,000	937	-	-
和泰汽車股份有限公司	兆豐國際寶鑽貨幣市場基金	透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動	不適用	不適用	-	-	56,083,790	700,000	56,083,790	701,089	700,000	1,089	-	-
和泰汽車股份有限公司	第一金台灣貨幣市場基金	透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動	不適用	不適用	-	-	39,427,127	600,000	39,427,127	601,256	600,000	1,256	-	-
和泰汽車股份有限公司	日本豐田自動車株式會社	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	不適用	不適用	-	-	3,191,200	6,083,183	-	-	-	-	3,191,200	6,095,109
車美仕股份有限公司	富蘭克林貨幣市場基金	透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動	不適用	不適用	14,638,552	150,000	24,290,034	250,000	29,223,240	300,923	300,000	923	9,705,346	100,045
和泰興業股份有限公司	統一美元100%保本結構型商品	透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動	不適用	不適用	-	95,943	-	782,252	-	782,276	782,252	24	-	96,203

註：和泰產物保險股份有限公司因屬保險業得免揭露。

取得不動產之公司	財產名稱	事實發生日	交易金額	價款支付情形	交易對象	關係	交易對象為關係人者，其前次移轉資料				價格決定之參考依據	取得目的及使用情形	其他約定事項
							所有人	與發行人之關係	移轉日期	金額			
和運租車股份有限公司	新北市五股區成泰段60~69地號土地及建築物	106.12.21	\$1,380,000	1,380,000	獅王工業股份有限公司	非關係人	-	-	-	-	專業估價機構之估價金額及市場行情等	未來營運需求	無
上海和冕汽車科技有限公司	中國上海市普陀區瀘定路4層樓房及70個二期車位房地產	106.12.21	956,917	956,917	上海浙鐵綠城房地產開發有限公司	非關係人	-	-	-	-	專業估價機構之估價金額及市場行情等	未來營運需求	無
車美仕股份有限公司	桃園市龜山區華亞段3地號土地	107.9.26	477,940	71,690	自然人	非關係人	-	-	-	-	專業估價機構之估價金額及市場行情等	未來營運需求	無

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107年1月1日至9月30日

附表六

單位：新台幣仟元

(除特別註明者外)

進（銷）貨之公司	交易對象名稱	關係	交易情形				交易條件與一般交易不同之情形及原因		應收（付）票據、帳款		備註
			進（銷）貨	金額	佔總進（銷）貨之比率	授信期間	單價	授信期間	餘額	佔總應收（付）票據、帳款之比率	
和泰汽車股份有限公司	中部汽車(股)公司	關聯企業	銷 貨	\$ 16,203,468	21%	週結7天收款，並自交易日起按一般利率計息	正常	正常	\$ 231,517	14%	
和泰汽車股份有限公司	桃苗汽車(股)公司	關聯企業	銷 貨	14,796,957	19%	週結7天收款，並自交易日起按一般利率計息	正常	正常	206,363	13%	
和泰汽車股份有限公司	北都汽車(股)公司	關聯企業	銷 貨	12,010,749	15%	週結7天收款，並自交易日起按一般利率計息	正常	正常	199,020	12%	
和泰汽車股份有限公司	高都汽車(股)公司	關聯企業	銷 貨	10,833,492	14%	週結7天收款，並自交易日起按一般利率計息	正常	正常	175,953	11%	
和泰汽車股份有限公司	國都汽車(股)公司	關聯企業	銷 貨	10,463,995	13%	週結7天收款，並自交易日起按一般利率計息	正常	正常	210,386	13%	
和泰汽車股份有限公司	南都汽車(股)公司	關聯企業	銷 貨	9,525,541	12%	週結7天收款，並自交易日起按一般利率計息	正常	正常	122,552	8%	
和泰汽車股份有限公司	蘭揚汽車(股)公司	關聯企業	銷 貨	1,655,260	2%	週結7天收款，並自交易日起按一般利率計息	正常	正常	31,205	2%	
和泰汽車股份有限公司	東部汽車(股)公司	子公司	銷 貨	1,297,671	2%	週結7天收款，並自交易日起按一般利率計息	正常	正常	28,813	2%	
和泰汽車股份有限公司	長源汽車(股)公司	子公司	銷 貨	1,150,685	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	250,475	16%	
和泰汽車股份有限公司	和運租車(股)公司	子公司	銷 貨	777,904	1%	即期收款	正常	正常	61,912	4%	
和泰汽車股份有限公司	國瑞汽車(股)公司	關聯企業	進 貨	27,856,164	38%	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	(189,601)	4%	
和泰汽車股份有限公司	日本豐田自動車株式會社	主要管理階層控制之個體	進 貨	24,012,727	33%	月結15天付款	係進口車主要供應商，故不適用	正常	(2,145,576)	45%	
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	2,405,164	3%	月結15天付款	係進口大車及零件主要供應商，故不適用	正常	(356,222)	7%	
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	1,601,239	2%	月結15天付款	係零件主要供應商，故不適用	正常	(193,878)	4%	

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	車美仕(股)公司	子公司	進 貨	1,101,037	2%	月結16天付款	係小型車部分配件主要供應商，故不適用	正常	(192,358)	4%	
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	517,266	1%	月結16天付款	係車輛輪胎主要供應商，故不適用	正常	(58,928)	1%	
和泰汽車股份有限公司	Toyota Motor Sales-USA	主要管理階層控制之個體	進 貨	222,362	-	月結15天付款	係進口車主要供應商，故不適用	正常	(9,584)	-	
和泰汽車股份有限公司	日本日野自動車工業株式會社	主要管理階層控制之個體	進 貨	204,345	-	月結15天付款	係進口大車及零件主要供應商，故不適用	正常	(4,538)	-	
長源汽車股份有限公司	和泰汽車(股)公司	為其最終母公司	進 貨	1,150,685	12%	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	(250,475)	38%	
長源汽車股份有限公司	國瑞汽車(股)公司	關聯企業	進 貨	6,996,081	76%	7天付款	係國產車主要供應商，故不適用	不適用	(194,906)	29%	
長源汽車股份有限公司	和昭實業(股)公司	關聯企業	銷 貨	449,190	4%	14天收款	正常	正常	34,114	1%	
長源汽車股份有限公司	和運租車(股)公司	關聯企業	銷 貨	320,086	3%	即期收款	正常	正常	-	-	
長源汽車股份有限公司	蘭揚汽車(股)公司	關聯企業	銷 貨	113,958	1%	7天收款	正常	正常	6,273	-	
台灣豐田產業機械股份有限公司	Toyota Industries Corporation	主要管理階層控制之個體	進 貨	246,944	52%	月結15日付款	係進口大車及零件主要供應商，故不適用	正常	(27,089)	27%	
車美仕股份有限公司	和泰汽車(股)公司	為其最終母公司	銷 貨	1,101,037	26%	月結16天收款	正常	正常	192,358	17%	
車美仕股份有限公司	中揚汽車(股)公司	關聯企業	銷 貨	370,496	9%	次月35日收款	正常	正常	83,255	7%	
車美仕股份有限公司	旺孚企業(股)公司	關聯企業	銷 貨	317,397	7%	次月35日收款	正常	正常	80,390	7%	
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	287,091	7%	次月25日收款	正常	正常	35,174	3%	
車美仕股份有限公司	國瑞汽車(股)公司	關聯企業	銷 貨	262,971	6%	月結10日收款	正常	正常	56,159	5%	
車美仕股份有限公司	南一汽車(股)公司	關聯企業	銷 貨	210,391	5%	次月40日收款	正常	正常	32,843	3%	
車美仕股份有限公司	昶冠物流(股)公司	關聯企業	銷 貨	210,365	5%	月結40日收款	正常	正常	28,737	3%	
車美仕股份有限公司	通友汽車(股)公司	關聯企業	銷 貨	136,473	3%	次月40日收款	正常	正常	21,598	2%	
車美仕股份有限公司	北都汽車(股)公司	關聯企業	進 貨	168,153	5%	次月21日付款	正常	正常	(14,811)	2%	
車美仕股份有限公司	興聯科技(股)公司	子公司	進 貨	147,171	4%	月結10日付款	正常	正常	(18,518)	3%	
興聯科技股份有限公司	車美仕(股)公司	母公司	銷 貨	147,171	92%	月結10日收款	正常	正常	18,518	2%	
和潤企業股份有限公司	中部汽車(股)公司	關聯企業	進 貨	4,963,989	14%	即期付款	正常	正常	(56,430)	11%	
和潤企業股份有限公司	國都汽車(股)公司	關聯企業	進 貨	3,615,507	10%	即期付款	正常	正常	(79,040)	15%	
和潤企業股份有限公司	高都汽車(股)公司	關聯企業	進 貨	3,700,183	11%	即期付款	正常	正常	(102,026)	20%	
和潤企業股份有限公司	南都汽車(股)公司	關聯企業	進 貨	3,309,182	10%	即期付款	正常	正常	(49,780)	10%	
和潤企業股份有限公司	北都汽車(股)公司	關聯企業	進 貨	3,099,202	9%	即期付款	正常	正常	(91,310)	18%	

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	
和潤企業股份有限公司	桃苗汽車(股)公司	關聯企業	進 貨	3,404,514	10%	即期付款	正常	正常	(3,250)	1%	
和潤企業股份有限公司	蘭揚汽車(股)公司	關聯企業	進 貨	533,789	2%	即期付款	正常	正常	(13,160)	3%	
和潤企業股份有限公司	東部汽車(股)公司	關聯企業	進 貨	522,756	2%	即期付款	正常	正常	(4,000)	1%	
和運租車股份有限公司	和泰汽車(股)公司	為其最終母公司	進 貨	777,904	8%	即期付款	正常	正常	(61,912)	60%	註
和運租車股份有限公司	國都汽車(股)公司	關聯企業	進 貨	1,645,387	17%	即期付款	正常	正常	(7,753)	7%	註
和運租車股份有限公司	北都汽車(股)公司	關聯企業	進 貨	1,009,110	11%	即期付款	正常	正常	-	-	註
和運租車股份有限公司	桃苗汽車(股)公司	關聯企業	進 貨	607,963	6%	即期付款	正常	正常	-	-	註
和運租車股份有限公司	中部汽車(股)公司	關聯企業	進 貨	638,648	7%	即期付款	正常	正常	(518)	-	註
和運租車股份有限公司	高都汽車(股)公司	關聯企業	進 貨	474,414	5%	即期付款	正常	正常	(667)	1%	註
和運租車股份有限公司	南都汽車(股)公司	關聯企業	進 貨	368,880	4%	即期付款	正常	正常	(1,820)	2%	註
和運租車股份有限公司	長源汽車(股)公司	關聯企業	進 貨	320,086	3%	即期付款	正常	正常	-	-	註
和泰服務行銷股份有限公司	和泰興業(股)公司	母公司	銷 貨	157,728	39%	月結60天	正常	正常	51,754	67%	
和泰興業股份有限公司	和泰服務行銷(股)公司	子公司	進 貨	157,728	3%	月結60天	正常	正常	(51,754)	16%	
東部汽車股份有限公司	和泰汽車(股)公司	為其最終母公司	進 貨	1,297,671	84%	週結7天付款，並自交易日起按一般利率計息	正常	正常	(28,813)	68%	
東部汽車股份有限公司	和潤企業(股)公司	關聯企業	銷 貨	522,756	31%	即期收款	正常	正常	4,000	4%	
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	2,237,891	93%	預付貨款	正常	正常	-	-	
重慶和凌雷克薩斯汽車銷售服務有限公司	豐田汽車中國投資有限公司	主要管理階層控制之個體	進 貨	1,478,589	90%	預付貨款	正常	正常	-	-	
上海楊浦和凌雷克薩斯汽車銷售服務有限公司	豐田汽車中國投資有限公司	主要管理階層控制之個體	進 貨	1,323,751	96%	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	1,260,904	94%	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	1,079,629	100%	預付貨款	正常	正常	-	-	
唐山和凌雷克薩斯汽車銷售服務有限公司	豐田汽車中國投資有限公司	主要管理階層控制之個體	進 貨	1,067,364	97%	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107年9月30日

附表七

單位：新台幣仟元
(除特別註明者外)

帳列應收款項之公司	交易對象名稱	關係	應收關係人款項餘額		週轉率	逾期應收關係人款項		應收關係人款項 期後收回金額	提列備抵呆帳金額
						金額	處理方式		
和泰汽車股份有限公司	中部汽車(股)公司	關聯企業	應收帳款	\$ 231,517	62.85	-	—	231,517	-
			其他應收款	\$ 5,115					
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	\$ 206,363	63.41	-	—	206,363	-
			其他應收款	\$ 12,671					
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	\$ 210,386	37.86	-	—	210,386	-
			其他應收款	\$ 13,362					
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	\$ 175,953	58.68	-	—	175,953	-
			其他應收款	\$ 4,109					
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	\$ 199,020	53.34	-	—	199,020	-
			其他應收款	\$ 3,478					
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	\$ 122,552	70.07	-	—	122,552	-
			其他應收款	\$ 3,188					
和泰汽車股份有限公司	長源汽車(股)公司	子公司	應收帳款	\$ 250,475	8.37	-	—	250,475	-
			其他應收款	\$ 15,896					
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	\$ 192,358	8.11	-	—	192,358	-

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107年1月1日至9月30日

附表八

單位：新台幣仟元

(除特別註明者外)

編號 (註1)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係 (註2)	交易往來情形			
				科目	金額	交易條件	佔合併總營收 或總資產 之比率
0	和泰汽車股份有限公司	長源汽車股份有限公司	1	銷貨收入	\$ 1,150,685	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	長源汽車股份有限公司	1	勞務收入	918,243	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	250,475	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	長源汽車股份有限公司	1	補償支出	73,347		-
0	和泰汽車股份有限公司	長源汽車股份有限公司	1	其他收入	96,988		-
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	777,904	即期收款	-
0	和泰汽車股份有限公司	和潤企業股份有限公司	1	銷貨折讓	183,011	月結16日	-
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	192,358	月結16日	-
0	和泰汽車股份有限公司	東部汽車股份有限公司	1	銷貨收入	1,297,671	週結7天收款，並自交易日起按一般利率計算	-
1	和潤企業股份有限公司	和運租車股份有限公司	3	佣金支出	73,816		-
2	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	320,086	即期收款	-
3	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	522,756	即期收款	-
4	車美仕股份有限公司	和泰汽車股份有限公司	2	銷貨收入	1,101,037	月結16日	-
4	車美仕股份有限公司	和泰汽車股份有限公司	1	勞務收入	128,386		-
5	和泰產物保險股份有限公司	和運租車股份有限公司	3	保險費收入	112,055		-
6	興聯科技股份有限公司	車美仕股份有限公司	3	銷貨收入	147,171	月結10日收款	-
7	和泰服務行銷股份有限公司	和泰興業股份有限公司	3	銷貨收入	157,728	月結60天	-
8	和通汽車投資有限公司	重慶和凌雷克薩斯汽車銷售服務有限公司	3	其他應付款	113,495		-
8	和通汽車投資有限公司	天津和展汽車服務有限公司	3	其他應付款	90,441		-
8	和通汽車投資有限公司	唐山和凌雷克薩斯汽車銷售服務有限公司	3	其他應付款	80,245		-
8	和通汽車投資有限公司	南昌和凌雷克薩斯汽車銷售服務有限公司	3	其他應付款	85,565		-

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107年1月1日至9月30日

附表九

單位：新台幣仟元

（除特別註明者外）

投資公司名稱	被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	原始投資金額		期末持有			被投資公司 本期損益	本期認列之 投資損益	備註
				本期期末	去年年底	股數	比率	帳面金額			
和泰汽車股份有限公司	和展投資有限公司	台灣	一般投資業務	\$ 7,780,182	\$ 7,780,182	-	100.00	\$ 16,441,199	\$ 1,172,190	\$ 1,172,190	子公司
和泰汽車股份有限公司	國瑞汽車股份有限公司	台灣	汽車、零件銷售及汽車製造等業務	4,390,907	4,390,907	103,800,000	30.00	5,048,505	1,464,630	439,287	採權益法評價被投資公司
和泰汽車股份有限公司	Shanghai Ho-Yu (BVI) Investment Co., Ltd.	英屬維京群島	一般投資業務	1,797,842	1,797,842	58,897,360	100.00	4,312,200	605,628	605,628	子公司
和泰汽車股份有限公司	長源汽車股份有限公司	台灣	汽車、零件銷售及汽車修理等業務	326,463	326,463	313,500,000	100.00	4,074,626	311,725	311,725	子公司
和泰汽車股份有限公司	中部汽車股份有限公司	台灣	汽車、零件銷售及汽車修理等業務	2,098,966	2,098,966	15,000,000	20.00	2,468,504	269,141	51,522	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	2,402,658	748,899	336,793	子公司
和泰汽車股份有限公司	桃苗汽車股份有限公司	台灣	汽車、零件銷售及汽車修理等業務	1,324,655	1,324,655	15,153,573	20.00	1,418,152	196,795	35,854	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	1,310,351	112,987	17,945	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	1,101,248	554,887	282,992	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	965,739	194,306	67,638	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	1,001,019	284,446	57,031	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	913,901	244,589	57,894	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	59,670,833	100.00	804,692	85,107	85,107	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	32,136,201	100.00	357,258	(3,285)	(3,285)	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	282,544	32,032	5,895	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	250,148	(51,843)	(23,609)	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	130,359	55,030	11,633	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	123,324	70,789	17,697	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	12,170	3,810	762	子公司
Shanghai Ho-Yu (BVI) Investment Co., Ltd.	Tienjin Ho Yu Investment Co., Ltd.	英屬維京群島	一般投資業務	106,838	106,838	3,500,000	70.00	108,069	15,236	-	孫公司
Shanghai Ho-Yu (BVI) Investment Co., Ltd.	Beijing Ho-Yu (BVI) Investment Co., Ltd.	英屬維京群島	一般投資業務	36,630	36,630	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	247,365,831	66.03	6,512,100	1,312,747	-	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	76,026,689	66.04	2,112,670	239,848	-	孫公司
和展投資有限公司	和昭實業股份有限公司	台灣	汽車之分期買賣業務	34,756	34,756	3,823,128	18.29	296,522	26,286	-	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	100	194,306	-	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	6,831,887	19,960,531	99.80	6,988,304	203,089	-	孫公司
和展投資有限公司	恆運投資股份有限公司	台灣	一般投資業務	298,864	298,864	20,470,156	40.00	308,607	66,915	-	子公司採權益法評價之被投資公司
和展投資有限公司	和泰聯網股份有限公司	台灣	中古車電子商務交易平台服務	230,000	230,000	23,000,000	100.00	149,970	(70,986)	-	孫公司
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	770,756	770,756	25,250,000	50.50	1,089,601	125,908	-	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	755,494	755,494	24,750,000	49.50	1,067,271	125,908	-	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	91,575	91,575	3,000,000	100.00	119,717	159	-	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	12,652,898	100.00	412,072	88,506	-	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	574	-	-	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	6,435	-	-	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	37,160	3,810	-	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	11,478	6,205	-	孫公司
Ichiban International Co., Ltd.	Air Master International Co., Ltd.	薩摩亞	一般投資業務	91,575	91,575	3,000,000	100.00	119,717	159	-	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107年1月1日至9月30日

附表十

單位：新台幣仟元

(除特別註明者外)

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式(註1)	本期期初自台灣匯出累積投資金額	本期匯出或收回投資金額		本期期末自台灣匯出累積投資金額	被投資公司本期損益	本公司直接或間接投資之持股比例	本期認列投資(損)益	期末投資帳面金額	截至本期止已匯回投資收益	備註
					匯出	收回							
和通汽車投資有限公司	投資經營決策、資金運作與財務管理、資訊服務、人員培訓等經營管理服務	2,382,324	註二	349,511	-	-	349,511	595,068	100.00	595,068	4,153,572	-	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	102,869	註二	102,869	-	-	102,869	62,801	100.00	62,801	254,418	-	"
重慶渝都豐田汽車服務有限公司	汽車銷售維修服務	133,001	註二	11,218	-	-	11,218	-	10.48	-	11,218	-	"
北京和裕豐田汽車銷售服務有限公司	汽車銷售維修服務	91,575	註二	30,525	-	-	30,525	-	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	183,150	註二	183,150	-	-	183,150	77,146	100.00	77,146	364,905	-	"
上海和展汽車服務有限公司	汽車銷售維修服務	91,575	註二	91,575	-	-	91,575	45,033	100.00	45,033	156,541	-	"
天津和裕豐田汽車銷售服務有限公司	汽車銷售維修服務	152,625	註二	106,838	-	-	106,838	15,236	70.00	10,666	108,069	-	"
上海和凌汽車服務有限公司	汽車銷售維修服務	106,838	註三	80,128	-	-	80,128	201,597	100.00	201,597	435,757	-	"
重慶渝潤汽車銷售服務有限公司	汽車銷售維修服務	133,011	註二	12,019	-	-	12,019	-	10.48	-	12,019	26,106	"
上海和乾物流設備貿易有限公司	產業用車輛及配件之銷售業務	183,150	註二	134,310	48,840	-	183,150	(177)	100.00	(177)	147,571	-	"
棗庄和裕豐田汽車銷售服務有限公司	汽車銷售維修服務	416,666	註二	283,883	-	-	283,883	629	100.00	629	212,414	-	"
棗庄和萬汽車銷售服務有限公司	汽車銷售維修服務	17,733	註三	-	-	-	-	(100)	100.00	(100)	17,663	-	"
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	177,045	註二	177,045	-	-	177,045	71,075	100.00	71,075	255,124	-	"
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	198,413	註二	198,413	-	-	198,413	63,970	100.00	63,970	258,760	-	"
和運國際租賃有限公司	汽車租賃、批發、零售及支援服務	1,526,250	註二	1,526,250	-	-	1,526,250	125,908	66.03	83,146	1,424,344	-	"
和運(上海)商業保理有限公司	保理業務	221,668	註三	-	-	-	-	11,271	66.03	7,442	158,605	-	"
和展制冷設備貿易(上海)有限公司	冷氣空調設備買賣	91,575	註二	91,575	-	-	91,575	159	45.01	72	53,882	-	"
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	366,300	註三	-	-	-	-	54,436	100.00	54,436	323,273	-	"
天津和展汽車服務有限公司	汽車銷售維修服務	304,128	註三	-	-	-	-	42,213	100.00	42,213	246,104	-	註2.3
臨沂和裕豐田汽車銷售服務有限公司	汽車銷售維修服務	366,300	註三	-	-	-	-	(7,088)	35.00	(2,481)	62,324	-	"

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							
凱美士汽車科技(上海)有限公司	車輛用品買賣	40,598	註一	40,598	-	-	40,598	18,076	51.00	9,219	167,646	-	註2.3
廣州廣汽長和汽車科技有限公司	車輛用品買賣	97,477	註一	43,864	-	-	43,864	70,780	22.95	16,244	99,167	36,401	"
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	305,250	註三	-	-	-	-	31,690	35.00	11,092	75,617	-	"
泰州中都雷克薩斯汽車服務有限公司	汽車銷售維修服務	457,875	註三	-	-	-	-	33,768	35.00	11,819	138,210	-	"
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	366,300	註三	-	-	-	-	50,377	35.00	17,632	117,426	-	"
晉中中部豐田汽車銷售服務有限公司	汽車銷售維修服務	427,350	註三	-	-	-	-	(17,423)	35.00	(6,098)	73,897	-	"
上海和德二手車經營有限公司	中古車買賣	13,300	註三	-	-	-	-	(27)	60.00	(16)	12,729	-	"
上海廣心文化傳媒有限公司	各類廣告設計、製作等服務	4,433	註三	-	-	-	-	1,073	100.00	1,073	7,322	-	"
上海楊浦和凌雷克薩斯汽車銷售服務有限公司	汽車銷售維修服務	473,929	註三	-	-	-	-	55,774	100.00	52,508	328,358	-	"
上海和冕汽車科技有限公司	車輛用品買賣	1,019,672	註三	-	-	-	-	(2,744)	100.00	(2,744)	1,017,022	-	"
上海和昕汽車服務諮詢有限公司	諮詢服務	8,867	註三	-	-	-	-	(475)	100.00	(475)	8,408	-	"
天津和億國際貿易有限公司	進口車輛銷售	26,600	註三	-	-	-	-	(4)	100.00	(4)	26,596	-	"
重慶泰康和凌雷克薩斯汽車銷售服務有限公司	汽車銷售維修服務	-	註三	-	-	-	-	-	50.00	-	-	-	註3
上海和旺融資租賃有限公司	汽車租賃、批發、零售及支援服務	-	註三	-	-	-	-	-	75.00	-	-	-	註4

註1：投資方式區分為下列三種，標示種類別即可：

- 註一：直接投資大陸公司。
- 註二：透過第三地區投資設立公司再投資大陸公司。
- 註三：其他方式。

註2：本期認列投資損益欄中：

投資損益認列基礎分為下列三種，應予註明

- 經台灣母公司簽證會計師核閱簽證之財務報告。
- 經本所其他會計師核閱之財務報表評價而得。
- 其他一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：於民國107年第二季成立，惟重慶和凌雷克薩斯汽車銷售服務有限公司注資尚未完成。

註4：於民國107年第三季成立，惟上海和凌汽車服務有限公司注資尚未完成。

註5：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	\$ 1,643,004	\$ 4,004,378	\$ 33,650,517