

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 108 年及 107 年第一季
(股票代碼 2207)

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

和泰汽車股份有限公司及子公司
民國 108 年及 107 年第一季合併財務報告暨會計師核閱報告
目 錄

項	目	頁 次
一、	封面	1
二、	目錄	2 ~ 3
三、	會計師核閱報告	4 ~ 5
四、	合併資產負債表	6 ~ 7
五、	合併綜合損益表	8 ~ 9
六、	合併權益變動表	10
七、	合併現金流量表	11 ~ 12
八、	合併財務報表附註	13 ~ 119
	(一) 公司沿革	13
	(二) 通過財務報告之日期及程序	13
	(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	13 ~ 15
	(四) 重大會計政策之彙總說明	15 ~ 39
	(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	39 ~ 40
	(六) 重要會計項目之說明	40 ~ 73
	(七) 關係人交易	74 ~ 81
	(八) 質押之資產	82
	(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	82 ~ 83

項	目	頁次
(十)	重大之災害損失	83
(十一)	重大之期後事項	83
(十二)	其他	84 ~ 116
(十三)	附註揭露事項	117 ~ 118
	1. 重大交易事項相關資訊	117
	2. 轉投資事業相關資訊	117
	3. 大陸投資資訊	118
(十四)	部門資訊	118 ~ 119



資誠

會計師核閱報告

(108)財審報字第 19000205 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 108 年及 107 年 3 月 31 日之合併資產負債表，暨民國 108 年及 107 年 1 月 1 日至 3 月 31 日之合併綜合損益表、合併權益變動表、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 108 年及 107 年 3 月 31 日之資產總額分別為新台幣 44,546,124 仟元及新台幣 57,280,227 仟元，分別占合併資產總額之 19%及 27%；負債總額分別為新台幣 11,109,311 仟元及新台幣 23,662,387 仟元，分別占合併負債總額之 6%及 15%；其民國 108 年及 107 年 1 月 1 日至 3 月 31 日之綜合損益總額分別為新台幣 786,948 仟元及新台幣 1,082,907 仟元，分別占合併綜合損益總額之 22%及 33%。

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 108 年及 107 年 3 月 31 日之合併財務狀況，暨民國 108 年及 107 年 1 月 1 日至 3 月 31 日之合併財務績效及合併現金流量之情事。

資 誠 聯 合 會 計 師 事 務 所

蕭金木



會計師

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 8 年 5 月 8 日

和泰汽車股份有限公司及子公司

合併資產負債表

民國 108 年 3 月 31 日及民國 107 年 12 月 31 日、3 月 31 日

(民國 108 年及 107 年 3 月 31 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

資 產			108 年 3 月 31 日		107 年 12 月 31 日		107 年 3 月 31 日	
	附註	金 額	%	金 額	%	金 額	%	
流動資產								
1100	現金及約當現金	六(一)	\$ 8,298,540	3	\$ 9,469,088	4	\$ 12,593,918	6
1120	透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動	六(二)	3,695,259	2	3,772,918	2	5,305,161	3
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)	171,848	-	267,421	-	52,951	-
1150	避險之金融資產/避險之衍生金融資產—流動	六(四)	124,538	-	70,038	-	-	-
1190	其他金融資產—流動	六(一)及八	2,051,492	1	2,219,628	1	2,666,371	1
1195	合約資產—流動	六(二十八)	18,378	-	18,780	-	22,312	-
1201	應收票據	六(五)、七及八	9,288,306	4	9,300,979	4	9,331,010	4
1202	應收帳款	六(五)、七及八	113,250,174	48	111,449,621	49	101,077,390	48
1203	其他應收款	七	1,780,245	1	1,911,161	1	1,341,456	1
1270	存貨	六(七)	11,596,378	5	10,017,654	4	7,230,736	3
1280	預付款項	六(八)	6,605,185	3	6,517,069	3	5,994,415	3
1290	待出售非流動資產(或處分群組)淨額		15,767	-	15,767	-	-	-
1310	再保險合約資產淨額	六(九)	1,198,219	-	1,225,913	-	993,443	-
流動資產總計			158,094,329	67	156,256,037	68	146,609,163	69
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	-	1,000,000	-	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)	8,107,110	3	7,886,843	3	4,481,805	2
1470	採用權益法之投資	六(十)	14,532,166	6	14,448,509	6	14,720,923	7
1480	其他金融資產—非流動	六(一)	43,415	-	60,657	-	73,470	-
1500	不動產、廠房及設備淨額	六(十一)	42,592,032	18	41,852,407	18	36,925,762	17
1595	使用權資產	六(十二)	2,462,099	1	-	-	-	-
1600	投資性不動產淨額	六(十四)	1,854,589	1	1,846,459	1	1,853,991	1
1700	無形資產淨額	六(十五)	1,219,130	1	1,224,857	1	1,207,686	1
1800	遞延所得稅資產淨額	六(三十三)	1,235,069	1	1,170,731	1	1,142,682	1
1900	其他資產	六(五)(九)(十六)	3,508,381	2	3,639,205	2	4,316,328	2
非流動資產總計			76,553,991	33	73,129,668	32	65,722,647	31
1XXX	資產總計		\$ 234,648,320	100	\$ 229,385,705	100	\$ 212,331,810	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 108 年 3 月 31 日及民國 107 年 12 月 31 日、3 月 31 日

(民國 108 年及 107 年 3 月 31 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

負債及權益		附註	108 年 3 月 31 日			107 年 12 月 31 日			107 年 3 月 31 日		
			金	額	%	金	額	%	金	額	%
流動負債											
2110	短期借款	六(十七)	\$	59,544,449	25	\$	62,900,378	27	\$	41,992,376	20
2120	應付短期票券	六(十八)		51,112,812	22		47,871,914	21		59,156,961	28
2140	透過損益按公允價值衡量之金融負債－流動	六(二)		3,074	-		19,047	-		21,139	-
2150	避險之金融負債/避險之衍生金融負債－流動	六(四)		24,441	-		52,424	-		462,047	-
2165	合約負債－流動	六(二十八)		1,099,690	1		994,964	-		906,323	-
2201	應付票據			137,194	-		156,296	-		150,020	-
2202	應付帳款	七		9,208,589	4		10,960,404	5		7,854,177	4
2203	應付費用	六(二十一)及七		4,444,245	2		4,844,381	2		4,666,260	2
2204	其他應付款			1,074,991	1		1,458,313	1		1,085,380	1
2250	應付佣金	七		291,694	-		360,108	-		266,196	-
2260	應付再保往來款項			593,533	-		399,968	-		510,420	-
2270	應付保險賠款與給付			49,298	-		13,080	-		14,030	-
2310	本期所得稅負債			2,809,324	1		2,050,170	1		2,428,626	1
2320	預收款項			295,114	-		274,865	-		279,317	-
2330	應付到期長期負債（一年或一營業週期內到期長期負債）	六(十九)(二十)		8,746,558	4		7,947,522	4		3,499,557	2
2335	租賃負債－流動			466,047	-		-	-		-	-
2350	其他流動負債	六(九)(二十三)(二十四)		14,111,665	6		10,185,894	5		8,865,060	4
流動負債總計				154,012,718	66		150,489,728	66		132,157,889	62
非流動負債											
2550	長期借款	六(二十)		3,637,619	1		4,086,168	2		6,142,573	3
2600	負債準備	六(九)(二十三)		4,803,791	2		4,727,295	2		4,694,991	3
2620	存入保證金	六(二十四)		5,985,275	3		9,133,047	4		8,630,217	4
2625	租賃負債－非流動			1,706,886	1		-	-		-	-
2630	遞延所得稅負債	六(三十三)		2,616,610	1		2,581,556	1		2,460,568	1
2660	其他負債			136,046	-		131,953	-		131,312	-
非流動負債總計				18,886,227	8		20,660,019	9		22,059,661	11
2XXX	負債總計			172,898,945	74		171,149,747	75		154,217,550	73
歸屬於母公司業主之權益											
股本											
3110	普通股股本	六(二十五)		5,461,792	2		5,461,792	2		5,461,792	3
資本公積											
3200	資本公積	六(二十六)		292,159	-		292,159	-		263,060	-
保留盈餘											
3310	法定盈餘公積	六(二十七)		10,348,282	5		10,348,282	5		9,336,721	4
3320	特別盈餘公積			381,843	-		381,843	-		381,843	-
3330	未分配盈餘			35,487,316	15		32,983,752	14		33,250,283	16
其他權益											
3400	其他權益			409,791	-	(	132,102)	-		797,612	-
31XX	歸屬於母公司業主之權益合計			52,381,183	22		49,335,726	21		49,491,311	23
32XX	非控制權益			9,368,192	4		8,900,232	4		8,622,949	4
3XXX	權益總計			61,749,375	26		58,235,958	25		58,114,260	27
重大或有負債及未認列之合約承諾											
重大之期後事項											
負債及權益總計				\$ 234,648,320	100	\$	229,385,705	100	\$	212,331,810	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108年及107年1月1日至3月31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	108 年 1 月 1 日 至 3 月 31 日	%	107 年 1 月 1 日 至 3 月 31 日	%
收入		金 額		金 額	
4010 利息收入	六(三)(二十九)及七	\$ 2,193,965	5	\$ 1,878,185	4
4020 保費收入	六(三十)及七	1,277,037	3	1,052,706	2
4040 再保佣金收入		83,815	-	57,668	-
4050 手續費收入		2,596	-	2,797	-
4060 採用權益法認列之關聯企業及合資利益之份額	六(十)	62,081	-	260,025	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)	307,374	1	128,152	-
4160 銷貨收入淨額	六(二十八)及七	36,584,876	85	41,541,101	88
4161 銷貨收入		(246,646)	(1)	(405,715)	(1)
4162 銷貨退回		(901,868)	(2)	(953,470)	(2)
4163 銷貨折讓		2,988,396	7	2,824,128	6
4170 租賃收入		460,891	1	439,536	1
4180 勞務收入	六(二十八)及七	-	-	17,300	-
4200 處分投資利益	六(二)	3,680	-	-	-
4210 處分不動產、廠房及設備利益		32,812	-	36,169	-
4230 投資性不動產利益	六(十四)及七	130,039	-	115,573	-
4260 兌換利益		204,577	1	182,671	1
4270 其他收入		(31)	-	156	-
4256 投資之預期信用減損損失及迴轉利益		1,483	-	6,247	-
4257 非投資之預期信用減損迴轉利益	十二(五)	-	-	16,502	-
4245 採用覆蓋法重分類之利益	六(二)	(55,335)	(-)	(84,067)	(-)
4280 未實現銷貨損益		58,873	-	72,738	-
4290 已實現銷貨損益		43,188,615	100	47,155,398	100
收入合計					
支出					
5010 利息費用	七	(509,742)	(1)	(449,692)	(1)
5030 承保費用		(64)	(-)	(16)	(-)
5040 佣金費用	七	(737,594)	(2)	(616,148)	(1)
5050 保險賠款與給付	七	(601,872)	(1)	(455,730)	(1)
5070 其他保險負債淨變動		(67,211)	(-)	(69,988)	(-)
5125 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現損失		(987)	(-)	(1,298)	(-)
5190 銷貨成本	六(七)及七	(31,041,904)	(72)	(35,512,127)	(75)
5200 租賃成本		(2,382,290)	(5)	(2,329,526)	(5)
5210 勞務成本		(246,157)	(1)	(197,648)	(1)
5230 營業費用	六(三十一)(三十二)及七	(2,132,508)	(5)	(1,952,762)	(4)
5231 推銷費用		(1,193,500)	(3)	(1,114,739)	(2)
5232 管理及總務費用		(21,789)	(-)	(15,522)	(-)
5233 研究發展費用		(265,551)	(1)	(298,127)	(1)
5285 預期信用減損損失		(4,456)	(-)	(-)	(-)
5240 處分投資損失		(-)	(-)	(5,525)	(-)
5250 處分不動產、廠房及設備損失		(5,909)	(-)	(6,455)	(-)
5270 投資性不動產費用及損失	六(十四)	(233,201)	(-)	(-)	(-)
5275 採用覆蓋法重分類之損失		(7,517)	(-)	(45,096)	(-)
5320 其他支出		(39,452,252)	(91)	(43,070,399)	(91)
支出合計					
6100 繼續營業單位稅前淨利		3,736,363	9	4,084,999	9
6200 所得稅費用	六(三十三)	(826,188)	(2)	(997,233)	(2)
6500 本期淨利		\$ 2,910,175	7	\$ 3,087,766	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108年及107年1月1日至3月31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	108 年 1 月 1 日 至 3 月 31 日 金 額 %	107 年 1 月 1 日 至 3 月 31 日 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		\$ 103,546 -	\$ 36,607 -
6610 不重分類至損益之項目總額		103,546 -	36,607 -
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		180,378 -	93,459 -
6659 透過其他綜合損益按公允價值衡 六(三) 量之債務工具損益		16,441 -	18,252 -
6661 避險工具之損益 六(四)		79,105 -	13,679 -
6675 採用覆蓋法重分類之其他綜合損 六(二) 益		233,201 1	16,502 -
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		11,146 -	7,452 -
6689 與可能重分類之項目相關之所得 六(三十三) 稅		(20,575) -	899 -
後續可能重分類至損益之項目 總額			
		499,696 1	113,739 -
6600 其他綜合損益(淨額)		\$ 603,242 1	\$ 150,346 -
6700 本期綜合損益總額		\$ 3,513,417 8	\$ 3,238,112 7
淨利歸屬於：			
6810 母公司業主		\$ 2,503,564 6	\$ 2,710,463 6
6820 非控制權益		406,611 1	377,303 1
		\$ 2,910,175 7	\$ 3,087,766 7
綜合損益總額歸屬於：			
6910 母公司業主		\$ 3,045,457 7	\$ 2,836,010 6
6920 非控制權益		467,960 1	402,102 1
		\$ 3,513,417 8	\$ 3,238,112 7
基本每股盈餘 六(三十四)			
基本每股盈餘合計		\$ 4.58	\$ 4.96
稀釋每股盈餘 六(三十四)			
稀釋每股盈餘合計		\$ 4.58	\$ 4.96

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
合併財務報告
民國 108 年及 107 年 1 月至 3 月 31 日
(僅經核閱，未依一般會計準則查核)

單位：新台幣仟元

附註	普 通 股	本 資 本 公 積	歸 屬 於 母 公 司		主 權 益										非 控 制 權 益	權 益 總 額																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																														
			保 留 盈 餘	其 他 權 益	之 權 益																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																									
			未 分 配 盈 餘	換 差 額	透 過 其 他 綜 合 損 益 按 公 允 價 值 衡 量 之 金 融 資 產 未 實 現 評 價 損 益	採 用 覆 蓋 法 重 分 類 之 其 他 綜 合 損 益	現 金 流 量 避 險 中 屬 有 效 避 險 工 具 之 損 益	避 險 工 具 之 損 益	總 計																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																					
107 年度第一季																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																														</

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108年及107年1月1日至3月31日
(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新台幣仟元

附註	108年1月1日 至3月31日	107年1月1日 至3月31日
營業活動之現金流量		
本期稅前淨利	\$ 3,736,363	\$ 4,084,999
調整項目		
收益費損項目		
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債之淨利益	(307,374)	(128,152)
預期信用減損損失數/呆帳費用及財務保證費用提列數	481,333	481,198
投資之預期信用減損損失及迴轉利益	31	(156)
非投資之預期信用迴轉利益	(1,483)	(6,247)
折舊費用	2,215,057	1,952,810
攤銷費用	24,711	17,402
出租資產減損損失及迴轉利益	19,995	(45,765)
處分不動產、廠房及設備(利益)損失淨額	(3,680)	5,525
採用權益法認列之關聯企業利益之份額	(62,081)	(260,025)
利息費用	509,742	449,692
利息收入	(2,193,965)	(1,878,185)
未實現銷貨利益	55,335	84,067
已實現銷貨利益	(58,873)	(72,738)
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	618,234	(2,901,582)
合約資產	402	(921)
應收票據及帳款	(2,267,730)	(2,851,220)
其他應收款	147,974	12,145
存貨	772,815	1,143,979
預付款項	(83,181)	(158,950)
再保險合約資產	30,329	(183,117)
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	(15,973)	(74,864)
合約負債	104,726	17,776
應付票據及帳款	(1,770,917)	(2,699,320)
應付費用	(414,802)	(151,610)
其他應付款	(373,180)	(52,484)
應付佣金	(68,414)	(10,540)
應付再保往來款項	193,565	232,158
應付保險賠款與給付	36,218	(26,160)
預收款項	20,249	(43,580)
其他流動負債	577,986	346,249
負債準備	76,496	110,027
其他負債	4,093	22,222
營運產生之現金流入(流出)	2,004,001	(2,585,367)
收取現金股利	-	15,053
支付之利息	(486,296)	(433,636)
支付之所得稅	(117,075)	(58,068)
收取之利息	2,176,907	1,855,660
營業活動之淨現金流入(流出)	3,577,537	(1,206,358)

(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108年及107年1月1日至3月31日
(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新台幣仟元

	附註	108年1月1日 至3月31日	107年1月1日 至3月31日
<u>投資活動之現金流量</u>			
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產			
(增加)減少		(\$ 4,738)	\$ 228,822
其他金融資產減少		185,378	220,805
取得採用權益法之投資	六(十)	(6,893)	-
取得不動產、廠房及設備	六(十一)(十四)	(5,151,879)	(4,769,125)
處分不動產、廠房及設備價款		32,279	73,170
取得無形資產	六(十五)	(6,641)	(7,823)
其他資產增加		(202,047)	(796,629)
取得投資性不動產價款	六(十四)	(6,862)	-
投資活動之淨現金流出		(5,161,403)	(5,050,780)
<u>籌資活動之現金流量</u>			
短期借款減少	六(三十六)	(3,456,564)	(1,442,126)
舉借長期借款	六(三十六)	449,749	1,398,684
償還長期借款	六(三十六)	(100,000)	(500,000)
應付短期票券增加	六(三十六)	3,240,898	4,072,815
租賃負債本金償還	六(十二)	(126,685)	-
存入保證金增加		200,013	222,662
籌資活動之淨現金流入		207,411	3,752,035
匯率影響數		205,907	57,345
本期現金及約當現金減少數		(1,170,548)	(2,447,758)
期初現金及約當現金餘額		9,469,088	15,041,676
期末現金及約當現金餘額		\$ 8,298,540	\$ 12,593,918

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 108 年及 107 年第一季

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新台幣仟元

(除特別註明者外)

一、公司沿革

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

二、通過財務報告之日期及程序

本合併財務報告已於民國 108 年 5 月 8 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 108 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：

國際財務報導準則第 16 號「租賃」

1. 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。

2. 於適用金管會認可之民國 108 年 IFRSs 版本時，本集團對於國際財務報導準則第 16 號係採用不重編比較資訊(以下簡稱「修正式追溯調整」)，將屬承租人之租賃合約，於民國 108 年 1 月 1 日調增使用權資產 \$2,568,254，並調增租賃負債 \$2,274,081 及調減不動產、廠房及設備 \$10,100、其他應付款 \$10,142 及其他資產 \$294,215。
3. 本集團於初次適用國際財務報導準則第 16 號，採用之實務權宜作法如下：
 - (1) 未重評估合約是否係屬(或包含)租賃，係按先前適用國際會計準則第 17 號及國際財務報導解釋第 4 號時已辨認為租賃之合約，適用國際財務報導準則第 16 號之規定處理。
 - (2) 將對具有合理類似特性之租賃組合使用單一折現率。
 - (3) 於評估租賃延長選擇權之行使及租賃終止選擇權之不行使對租賃期間之判斷時採用後見之明。
4. 本集團於計算租賃負債之現值時，係採用本集團增額借款利率，其利率區間為 0.6%~5%。
5. 本集團按國際會計準則第 17 號揭露營業租賃承諾之金額，採用初次適用日之增額借款利率折現之現值與民國 108 年 1 月 1 日認列之租賃負債的調節如下：

民國107年12月31日採國際會計準則第17號揭露之營業租賃承諾	\$	2,664,549
減：屬短期租賃之豁免	(	12,046)
減：屬低價值資產之豁免	(	23,282)
加：重新判斷原屬服務之租賃合約		20,760
減：重新判斷非屬租賃之服務合約	(	7,500)
加/減：調整對續租權及終止權之合理確定評估		<u>2,341</u>
民國108年1月1日採國際財務報導準則第16號應認列租賃負債之租賃合約總額		2,644,822
本集團初次適用日之增額借款利率		<u>0.6%~5%</u>
民國108年1月1日採國際財務報導準則第16號應認列租賃負債之租賃合約現值		2,263,939
加：民國107年12月31日採國際會計準則第17號認列之應付租賃款		<u>10,142</u>
民國108年1月1日採國際財務報導準則第16號認列之租賃負債之租賃負債	\$	<u><u>2,274,081</u></u>

(二) 尚未採用金管會認可之新發布、修正後國際財務報導準則之影響

無。

(三) 國際會計準則理事會已發布但尚未經金管會認可之國際財務報導準則之影響

下表彙列國際會計準則理事會已發布但尚未納入金管會認可之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。
- (3) 按退休基金資產減除確定福利義務現值之淨額認列之確定福利負債。
- (4) 按保險業相關特定法令及函令等估列之各項保險負債及再保險準備資產。

2. 編製符合金管會認可之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告(以下簡稱 IFRSs)之財務報告需要使用一些重要會計估計，在應用本集團的會計政策過程中亦需要管理階層運用其判斷，涉及高度判斷或複雜性之項目，或涉及合併財務報告之重大假設及估計之項目，請詳附註五說明。

(三) 合併基礎

1. 合併財務報告編製原則

- (1) 本集團將所有子公司納入合併財務報告編製之個體。子公司指受本集團控制之個體，當本集團暴露於來自對該個體之參與之變動報酬或對該等變動報酬享有權利，且透過對該個體之權力有能力影響該等報酬時，本集團即控制該個體。子公司自本集團取得控制之日起納入合併財務報告，於喪失控制之日起終止合併。
- (2) 集團內公司間之交易、餘額及未實現損益業已銷除。子公司之會計政策已作必要之調整，與本集團採用之政策一致。
- (3) 損益及其他綜合損益各組成部分歸屬於母公司業主及非控制權益；綜合損益總額亦歸屬於母公司業主及非控制權益，即使因而導致非控制權益發生虧損餘額。
- (4) 對子公司持股之變動若未導致喪失控制(與非控制權益之交易)，係作為權益交易處理，亦即視為與業主間進行之交易。非控制權益之調整金額與所支付或收取對價之公允價值間之差額係直接認列於權益。
- (5) 當集團喪失對子公司之控制，對前子公司之剩餘投資係按公允價值重新衡量，並作為原始認列金融資產之公允價值或原始認列投資關聯企業或合資之成本，公允價值與帳面金額之差額認列為當期損益。對於先前認列於其他綜合損益與該子公司有關之所有金額，其會計處理與本集團若直接處分相關資產或負債之基礎相同，亦即如先前認列為其

他綜合損益之利益或損失，於處分相關資產或負債時將被重分類為損益，則當喪失對子公司之控制時，將該利益或損失自權益重分類為損益。

(6)民國 108 年 1 月 1 日至 3 月 31 日列入本合併財務報告編製個體之子公司除和展投資有限公司、和潤企業股份有限公司、和運租車股份有限公司、和泰產物保險股份有限公司、Hoyun International Limited、和運國際租賃有限公司及和運(上海)保理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；而民國 107 年 1 月 1 日至 3 月 31 日列入本合併財務報告編製個體之子公司除和展投資有限公司、和潤企業股份有限公司、和運租車股份有限公司、和泰產物保險股份有限公司係依其同期間經會計師核閱之財務報表編入本合併財務報表外，餘非重要子公司均係依其同期自編未經會計師核閱之財務報表評價及揭露。

2. 列入合併財務報告之子公司：

投資公司名稱	子 公 司 名 稱	業 務 性 質	所持股權百分比或出資比例			備註
			108年 3月31日	107年 12月31日	107年 3月31日	
和泰汽車股份有限公司	Shanghai Ho-Yu (BVI) Investment Co., Ltd.	轉投資大陸地區，從事汽車、零件貿易及汽車修理等業務	100.00	100.00	100.00	
和泰汽車股份有限公司	和展投資有限公司	一般轉投資業務	100.00	100.00	100.00	
和泰汽車股份有限公司	長源汽車股份有限公司	汽車、零件銷售及汽車修理等業務	100.00	100.00	100.00	
和泰汽車股份有限公司	台灣豐田產業機械股份有限公司	產業用車輛銷售及修理等業務	100.00	100.00	100.00	
和泰汽車股份有限公司	和泰興業股份有限公司	代理銷售冷氣空調系統及承包冷氣空調工程	45.01	45.01	45.01	註2
和泰汽車股份有限公司	車美仕股份有限公司	車輛用品買賣	51.00	51.00	51.00	
和泰汽車股份有限公司	東部汽車股份有限公司	汽車、零件銷售及汽車修理等業務	100.00	100.00	100.00	
和泰汽車股份有限公司	興聯科技股份有限公司	電子零組件製造	20.00	20.00	20.00	註1
Shanghai Ho-Yu (BVI) Investment Co., Ltd.	Tienjin Ho Yu Investment Co., Ltd.	轉投資大陸地區，從事汽車銷售維修服務	70.00	70.00	70.00	
Shanghai Ho-Yu (BVI) Investment Co., Ltd.	和通汽車投資有限公司	投資經營決策、資金運作與財務管理、資訊服務、人員培訓等經營管理服務	100.00	100.00	100.00	
Tienjin Ho Yu Investment Co., Ltd.	天津和裕豐田汽車銷售服務有限公司	汽車銷售維修服務	100.00	100.00	100.00	
和通汽車投資有限公司	天津和凌雷克薩斯汽車銷售服務有限公司	汽車銷售維修服務	100.00	100.00	100.00	
和通汽車投資有限公司	天津和展汽車服務有限公司	汽車銷售維修服務	100.00	100.00	100.00	
和通汽車投資有限公司	上海和裕豐田汽車服務有限公司	汽車銷售維修服務	100.00	100.00	100.00	
和通汽車投資有限公司	上海和凌汽車服務有限公司	汽車銷售維修服務	75.00	75.00	75.00	

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
			108年 3月31日	107年 12月31日	107年 3月31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	車輛用品買賣及物業管理	100.00	100.00	100.00	
和通汽車投資有限公司	上海和昕汽車服務諮詢有限公司	諮詢服務	100.00	100.00	-	註4
和通汽車投資有限公司	上海和晨汽車科技有限公司	車輛用品買賣及物業管理	100.00	-	-	註9
襄庄和裕豐田汽車銷售服務有限公司	襄庄和萬汽車銷售服務有限公司	汽車銷售維修服務	100.00	100.00	100.00	
上海和裕豐田汽車服務有限公司	上海和凌汽車服務有限公司	汽車銷售維修服務	25.00	25.00	25.00	註1
上海和裕豐田汽車服務有限公司	上海和德二手車經營有限公司	中古車買賣	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	
上海和凌汽車服務有限公司	天津和億國際貿易有限公司	進口車輛銷售	100.00	100.00	-	註3
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	75.00	-	註5
上海和展汽車服務有限公司	上海和德二手車經營有限公司	中古車買賣	20.00	20.00	20.00	註1
和展投資有限公司	和運租車股份有限公司	小客車租賃業務	66.04	66.04	66.04	
和展投資有限公司	和潤企業股份有限公司	各種車輛之分期買賣及租賃業務	65.77	65.77	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	
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	
和展投資有限公司	和勁行銷股份有限公司	精品零售批發	100.00	100.00	-	註6
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	註7
和運租車股份有限公司	Hoyun International Limited	一般投資業務	49.50	49.50	49.50	註1
和運租車股份有限公司	和雲行動服務股份有限公司	小客車租賃業務	100.00	100.00	-	註6

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
			108年 3月31日	107年 12月31日	107年 3月31日	
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	註8
和運國際租賃有限公司	和運(上海)商業保理有限公司	保理業務	100.00	100.00	100.00	
台灣豐田產業機械股份有限公司	上海和乾物流設備貿易有限公司	產業用車輛及配件之銷售服務	100.00	100.00	100.00	
和泰興業股份有限公司	Ichiban International Co., Ltd.	一般投資業務	100.00	100.00	100.00	
和泰興業股份有限公司	和泰服務行銷股份有限公司	空調設備維修及零件買賣	100.00	100.00	100.00	
Ichiban International Co., Ltd.	Air Master International Co., Ltd.	一般投資業務	100.00	100.00	100.00	
Air Master International Co., Ltd.	和展制冷設備貿易(上海)有限公司	冷氣空調設備買賣	100.00	100.00	100.00	
車美仕股份有限公司	凱美士汽車科技(上海)有限公司	車輛用品買賣	100.00	100.00	100.00	
車美仕股份有限公司	興聯科技股份有限公司	電子零組件製造	61.77	61.77	61.77	
東部汽車股份有限公司	多羅滿汽車零配件股份有限公司	汽車零配件批發、零售	100.00	100.00	100.00	

註 1：本集團對該公司合計持股比率超過 50%。

註 2：上述直接或間接持股未超過 50%之被投資公司，因本公司有權主導其董事會超過半數之投票權，因此將此等公司視為子公司並列入本合併財務報表之編製個體。

註 3：係民國 107 年第二季新投資設立。

註 4：係民國 107 年第三季新投資設立。

註 5：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，截至民國 108 年 3 月 31 日止注資尚未完成。

註 6：係民國 107 年第四季新投資設立。

註 7：和潤企業股份有限公司分別於民國 107 年 10 月及民國 106 年 9 月增資 Hoyun International Limited USD1,515 萬及 USD 1,010 萬，增資後之持股比率不變。

註 8：Hoyun International Limited 分別於民國 107 年 10 月及民國 106 年 9 月增資和運國際租賃有限公司 USD3,000 萬及 USD2,000 萬，增資後之持股比率不變。

註 9：於民國 108 年第一季成立，惟和通汽車投資有限公司注資尚未完成。

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 108 年 3 月 31 日、107 年 12 月 31 日及 107 年 3 月 31 日止非控制權益總額分別為 \$9,368,192、\$8,900,232 及 \$8,622,949，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			
		108年3月31日		107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	\$ 3,751,674	34.233%	\$ 3,527,813	34.233%
和運租車股份有限公司	台灣	1,194,983	33.958%	1,130,729	33.958%

子公司 名 稱	主要 營業場所	非控制權益	
		107年3月31日	
		金額	持股百分比
和潤企業股份有限公司	台灣	\$ 3,381,366	33.967%
和運租車股份有限公司	台灣	1,106,258	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		
	108年3月31日	107年12月31日	107年3月31日
流動資產	\$ 119,368,920	\$ 118,680,518	\$ 108,384,156
非流動資產	4,004,878	3,583,285	3,578,358
流動負債	(110,205,527)	(109,964,986)	(100,529,112)
非流動負債	(575,947)	(441,569)	(394,963)
淨資產總額	<u>\$ 12,592,324</u>	<u>\$ 11,857,248</u>	<u>\$ 11,038,439</u>

	和運租車股份有限公司		
	108年3月31日	107年12月31日	107年3月31日
流動資產	\$ 2,351,240	\$ 2,307,470	\$ 2,003,262
非流動資產	27,903,404	28,955,122	26,682,969
流動負債	(16,274,167)	(13,902,409)	(9,817,723)
非流動負債	(10,461,474)	(14,030,397)	(15,610,784)
淨資產總額	<u>\$ 3,519,003</u>	<u>\$ 3,329,786</u>	<u>\$ 3,257,724</u>

綜合損益表

和潤企業股份有限公司		
	108年1月1日至3月31日	107年1月1日至3月31日
收入	\$ 2,919,049	\$ 2,572,420
稅前淨利	771,591	586,592
所得稅費用	(172,110)	(123,753)
本期淨利	599,481	462,839
其他綜合損益(稅後淨額)	135,595	44,008
本期綜合損益總額	\$ 735,076	\$ 506,847
綜合損益總額歸屬於非控制權益	\$ 223,861	\$ 171,784

和運租車股份有限公司		
	108年1月1日至3月31日	107年1月1日至3月31日
收入	\$ 3,704,027	\$ 3,914,599
稅前淨利	201,170	181,547
所得稅費用	(46,462)	(211,881)
本期淨利	154,708	(30,334)
其他綜合損益(稅後淨額)	34,509	16,177
本期綜合損益總額	\$ 189,217	(\$ 14,157)
綜合損益總額歸屬於非控制權益	\$ 64,254	(\$ 4,807)

現金流量表

和潤企業股份有限公司		
	108年1月1日至3月31日	107年1月1日至3月31日
營業活動之淨現金流入(出)	\$ 268,962	(\$ 2,130,754)
投資活動之淨現金流出	(251,314)	(174,784)
籌資活動之淨現金流入	305,884	2,004,449
匯率影響數	144,304	8,119
本期現金及約當現金增加(減少)數	467,836	(292,970)
期初現金及約當現金餘額	464,836	763,737
期末現金及約當現金餘額	\$ 932,672	\$ 470,767

和運租車股份有限公司			
	108年1月1日至3月31日	107年1月1日至3月31日	
營業活動之淨現金流入	\$ 4,104,074	\$ 3,164,016	
投資活動之淨現金流出	(2,874,094)	(4,485,391)	
籌資活動之淨現金流(出)入	(1,212,421)	1,359,805	
本期現金及約當現金增加數	17,559	38,430	
期初現金及約當現金餘額	70,799	153,391	
期末現金及約當現金餘額	\$ 88,358	\$ 191,821	

(四) 外幣換算

本集團內每一個體之財務報告所列之項目，均係以該個體營運所處主要經濟環境之貨幣（即功能性貨幣）衡量。本合併財務報告係以本公司之功能性貨幣新台幣作為表達貨幣列報。

1. 外幣交易及餘額

- (1) 外幣交易採用交易日之即期匯率換算為功能性貨幣，除了符合現金流量避險而遞延於其他綜合損益者外，換算此等交易產生之換算差額認列為當期損益。
- (2) 外幣貨幣性資產及負債餘額，按資產負債表日之即期匯率評價調整，因調整而產生之換算差額認列為當期損益。
- (3) 外幣非貨幣性資產及負債餘額，屬透過損益按公允價值衡量者，按資產負債表日之即期匯率評價調整，因調整而產生之兌換差額認列為當期損益；屬透過其他綜合損益按公允價值衡量者，按資產負債表日之即期匯率評價調整，因調整而產生之兌換差額認列於其他綜合損益項目；屬非按公允價值衡量者，則按初始交易日之歷史匯率衡量。
- (4) 所有兌換損益於綜合損益表之「兌換利益」或「兌換損失」列報。

2. 國外營運機構之換算

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

- (1) 表達於每一資產負債表之資產及負債係以該資產負債表日之收盤匯率換算；
- (2) 表達於每一綜合損益表之收益及費損係以當期平均匯率換算；及
- (3) 所有因換算而產生之兌換差額認列為其他綜合損益。

(五) 資產負債區分流動及非流動之分類標準

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

1. 資產符合下列條件之一者，分類為流動資產：

- (1)預期將於正常營業週期中實現該資產，或意圖將其出售或消耗者。
- (2)主要為交易目的而持有者。
- (3)預期於資產負債表日後十二個月內實現者。
- (4)現金或約當現金，但於資產負債表日後至少十二個月交換或用以清償負債受到限制者除外。

本集團將所有不符合上述條件之資產分類為非流動。

2. 負債符合下列條件之一者，分類為流動負債：

- (1)預期將於正常營業週期中清償者。
- (2)主要為交易目的而持有者。
- (3)預期於資產負債表日後十二個月內到期清償者。
- (4)不能無條件將清償期限遞延至資產負債表日後至少十二個月者。負債之條款，可能依交易對方之選擇，以發行權益工具而導致清償者，不影響其分類。

本集團將所有不符合上述條件之負債分類為非流動。

(六) 約當現金

約當現金係指短期並具高度流動性之投資，該投資可隨時轉換成定額現金且價值變動之風險甚小。定期存款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第 4 號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：

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。

屬債務工具之公允價值變動認列於其他綜合損益，於除列前之減損損失、利息收入及外幣兌換損益認列於損益，於除列時，先前認列於其他綜合損益之累積利益或損失將自權益重分類至損益。

(九) 應收帳款及票據

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

(十) 金融資產及負債之互抵

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

(十一) 金融資產減損

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

(十二) 備抵損失

1. 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係依 IFRS 9 之規定，予以提列適當之備抵損失。
2. 應收款項等按攤銷後成本衡量之金融資產係依 IFRS 9 並參考「保險業資產評估及逾期放款催收款呆帳處理辦法」之規定，予以提列適當之備抵損失。
3. 再保險合約資產係依 IFRS 4 並參考「保險業資產評估及逾期放款催收款呆帳處理辦法」之規定，予以提列適當之備抵損失。

(十三) 金融資產之除列

本集團於符合下列情況之一時，將除列金融資產：

1. 收取來自金融資產現金流量之合約權利失效。
2. 移轉收取金融資產現金流量之合約權利，且業已移轉金融資產所有權

之幾乎所有風險及報酬。

3. 移轉收取金融資產現金流量之合約權利，惟未保留對金融資產之控制。

(十四) 出租人之租賃交易－應收租賃款／營業租賃

1. 依據租賃契約之條件，當租賃所有權之幾乎所有風險與報酬由承租人承擔時，分類為融資租賃。

(1) 於租賃開始時，按租賃投資淨額(包含原始直接成本)認列為「應收租賃款」，應收租賃款總額與現值間之差額認列為「融資租賃之未賺得融資收益」。

(2) 後續採有系統及合理之基礎將融資收益分攤於租賃期間，以反映出租人持有租賃投資淨額之固定報酬率。

(3) 與期間相關之租賃給付(不包括服務成本)沖減租賃投資總額，以減少本金及未賺得融資收益。

2. 營業租賃之租賃收益扣除給予承租人之任何誘因，於租賃期間內按直線法攤銷認列為當期損益。

(十五) 存貨

存貨按成本與淨變現價值孰低者衡量，成本之計算除和泰興業股份有限公司採加權平均法，餘均係採移動平均法。比較成本與淨變現價值孰低時，採逐項比較法，淨變現價值係指在正常營業過程中之估計售價減除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	3 年 ~ 60 年
水 電 設 備	5 年 ~ 10 年
生 財 器 具	2 年 ~ 20 年
機 具 設 備	1 年 ~ 15 年
租 賃 改 良	1 年 ~ 35 年

(十八) 承租人之租賃交易－使用權資產/租賃負債

民國 108 年度適用

1. 租賃資產於可供本集團使用之日認列為使用權資產及租賃負債。當租賃合約係屬短期租賃或低價值標的資產之租賃時，將租賃給付採直線法於租賃期間認列為費用。

2. 租賃負債於租賃開始日將尚未支付之租賃給付按本集團增額借款利率或出租人之租賃隱含利率折現後之現值認列，租賃給付為固定給付減除可收取之任何租賃誘因。

後續採利息法按攤銷後成本法衡量，於租賃期間提列利息費用。當非屬合約修改造成租賃期間或租賃給付變動時，將重評估租賃負債，並將再衡量數調整使用權資產。

3. 使用權資產於租賃開始日按成本認列，成本為租賃負債之原始衡量金額。

後續採成本模式衡量，於使用權資產之耐用年限屆滿時或租賃期間屆滿時兩者之較早者，提列折舊費用。當租賃負債重評估時，使用權資產將調整租賃負債之任何再衡量數。

(十九) 營業租賃(承租人)

民國 107 年度適用

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」。

(二十) 投資性不動產

1. 投資性不動產以取得成本認列，後續衡量採成本模式。

2. 重大之改良、添置及更新之後續成本只有在與該項目有關之未來經濟效益很有可能流入本集團，且該項目之成本能可靠衡量時，才包括在資產之帳面價值或認列為一項單獨資產。被重置部分之帳面金額應除列。

一般修理及維護支出，則以當期費用處理。

3. 投資性不動產於處分時，或永久不再使用且預期無法由處分產生未來經濟效益時，應予除列。資產除列時，其成本及截至報廢或出售時之累計折舊均自帳上轉銷。出售投資性不動產之損益、出租收入及相關費用，依本集團營業性質列為淨投資損益中投資性不動產利益項下。土地以外之不動產係依估計經濟耐用年限，採直線法計提折舊，不動產(含房屋及建築附屬設備)之耐用年數為2~60年。投資性不動產各項組成項目若屬重大，則單獨提列折舊。每個報導期間結束日檢視資產之殘值及耐用年限，若預期值與先前之估計重大不同時，或資產所含之未來經濟效益之預期消耗型態已有重大變動，則自變動發生日起依國際會計準則第8號「會計政策、會計估計變動及錯誤」之會計估計變動規定處理。
4. 本集團子公司一和泰產險之投資性不動產，係以營業租賃方式出租之辦公大樓或土地，為賺取租金或資本增值或者兼具目的所持有。投資性不動產原始係以成本包含相關交易成本衡量，後續衡量亦採用成本模式，按成本減累計折舊及累計減損之金額衡量，而部分不動產可能由該公司自用，剩餘部分則用以賺取租金收入或資本增值，若各部分不動產可單獨出售，則自用不動產之部分依國際會計準則第16號處理，而用以賺取租金或資本增值或兩者兼具之部分，則視為國際會計準則第40號中之投資性不動產。若各該部分無法單獨出售，則自用部分係屬不重大時，該不動產整體視為投資性不動產。

(二十一) 無形資產

1. 電腦軟體

本集團之無形資產係電腦軟體成本，以取得成本為入帳基礎，後續衡量採用成本模式，屬有限耐用年限之無形資產，並按其估計效益年數採平均法攤銷。資產之估計耐用年數為2~5年。

2. 商譽

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

3. 客戶關係

因企業合併產生，以直線法按30年攤提。

(二十二) 非金融資產減損

1. 本集團於資產負債表日針對有減損跡象之資產，估計其可回收金額，

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

2. 商譽、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。

(二十三) 借款

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

(二十四) 應付帳款及票據

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

(二十五) 透過損益按公允價值衡量之金融負債

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

(二十六) 金融負債之除列

本集團於合約所載之義務履行、取消或到期時，除列金融負債。

(二十七) 應付普通公司債

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

(二十八) 財務保證合約

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

(二十九) 非避險之衍生工具及嵌入衍生工具

1. 非避險之衍生工具於原始認列時按簽訂合約當日之公允價值衡量，帳列透過損益按公允價值衡量之金融資產或負債，後續按公允價值衡量，其利益或損失認列於損益。
2. 嵌入衍生工具之金融資產混合合約，於原始認列時按合約之條款決定整體混合工具分類為透過損益按公允價值衡量之金融資產、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產及按攤銷後成本衡量之金融資產。
3. 嵌入衍生工具之非金融資產混合合約，於原始認列時按合約之條款判斷嵌入式衍生工具與主契約之經濟特性及風險是否緊密關聯，以決定是否分離處理。當屬緊密關聯時，整體混合工具依其性質按適當之準則處理。當非屬緊密關聯時，衍生工具與主契約分離，按衍生工具處理，主契約依其性質按適當之準則處理；或整體於原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債。

(三十) 避險會計

1. 本集團於避險交易開始時，就具合格避險工具與合格被避險項目間有經濟關係者，備有正式指定及書面文件，該書面文件包括對避險關係、企業之風險管理目標及避險執行策略，與本集團對避險工具、被避險項目及被規避風險本質之辨認，及如何評估避險關係是否符合避險有效性規定。
2. 本集團指定之避險關係為現金流量避險：係指對現金流量變異暴險之避險，該變異係可歸因於與已認列資產或負債，或預期高度很有可能發生之交易有關的特定風險。
3. 現金流量避險
 - (1) 與被避險項目相關之現金流量避險準備調整為下列兩者(絕對金額)孰低者：
 - A. 避險工具自避險開始後之累積利益或損失；及
 - B. 被避險項目自避險開始後之公允價值累積變動數。

- (2) 避險工具之利益或損失中確定屬有效避險部分，認列於其他綜合損益；其他剩餘利益或損失屬避險無效性，認列於損益。
- (3) 依上述(1)已累計於現金流量避險準備之金額按下列方式處理：
- A. 當被避險預期交易後續導致認列非金融資產或非金融負債，或對非金融資產或非金融負債之被避險預期交易成為適用公允價值避險會計之確定承諾，本集團自現金流量避險準備移除該累計金額，並將其直接納入該資產或該負債之原始成本或其他帳面金額。
 - B. 當非屬 A. 所述情況之現金流量避險，該累計金額於被避險之期望未來現金流量影響損益之同一期間內，自現金流量避險準備重分類至損益作為重分類調整。
 - C. 當該累計金額為損失且本集團預期該損失之全部或部分於未來某一或多個期間內無法回收，立即將預期無法回收之金額重分類至損益作為重分類調整。
- (4) 當避險工具已到期、出售、解約、行使或避險關係不再符合避險會計之要件時，已累計於現金流量避險準備之金額，於預期交易仍預期會發生時，於預期交易發生前仍列為其他綜合損益；於預期交易不再預期會發生時，自現金流量避險準備重分類至損益作為重分類調整。

(三十一) 負債準備

負債準備(係為保固準備)係因過去事件而負有現時法定或推定義務，很有可能需要流出具經濟效益之資源以清償該義務，且該義務之金額能可靠估計時認列。負債準備之衡量係以資產負債表日清償該義務所需支出之最佳估計現值衡量，折現率採用反映目前市場對貨幣時間價值及負債特定風險之評估之稅前折現率，折現之攤銷認列為利息費用。未來營運損失不得認列負債準備。其他保險負債準備請詳附註四(三十八)說明。

(三十二) 員工福利

1. 短期員工福利

短期員工福利係以預期支付之非折現金額衡量，並於相關服務提供時認列為費用。

2. 退休金

(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。

(三十三)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。

(三十四) 直接保險業務收入及支出

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

(三十五) 再保險

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

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

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

(三十六) 承受殘餘物及代位求償權

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

(三十七) 共保組織及共同保險

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

(三十八) 各項保險負債之提列基礎

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

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

1. 未滿期保費準備：

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

2. 賠款準備：

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

3. 特別準備：

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

4. 保費不足準備：

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

5. 負債適足準備：

係依據國際財務報導準則第 4 號「保險合約」及中華民國精算學會所

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

6. 未適格再保險準備：

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

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

(三十九) 所得稅

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

5. 當有法定執行權將所認列之當期所得稅資產及負債金額互抵且有意圖以淨額基礎清償或同時實現資產及清償負債時，始將當期所得稅資產及當期所得稅負債互抵；當有法定執行權將當期所得稅資產及當期所得稅負債互抵，且遞延所得稅資產及負債由同一稅捐機關課徵所得稅之同一納稅主體、或不同納稅主體產生但各主體意圖以淨額基礎清償或同時實現資產及清償負債時，始將遞延所得稅資產及負債互抵。
6. 因購置設備或技術、研究發展支出及股權投資等而產生之未使用所得稅抵減遞轉後期部分，係在很有可能有未來課稅所得以供未使用所得稅抵減使用之範圍內，認列遞延所得稅資產。
7. 期中期間之所得稅費用以估計之年度平均有效稅率應用至期中期間之稅前損益計算之，並配合前述政策揭露相關資訊。
8. 期中期間發生稅率變動時，本集團於變動發生當期一次認列變動影響數，對於所得稅與認列於損益之外的項目有關者，將變動影響數認列於其他綜合損益或權益項目，對於所得稅與認列於損益的項目有關者，則將變動影響數認列於損益。

(四十)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。

(四十一)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。

(四十二)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。
2. 勞務收入本集團提供車輛及車輛冷氣機等相關服務。提供勞務之交易結果能可靠估計時，依完工百分比法認列收入。完工程度係以截至財務報導日止已發生成本占預估交易總成本之比例估計。當交易結果無法可靠估計時，於已認列成本很有可能回收之範圍內認列收入。
3. 保費收入之認列及保單取得成本子公司和泰產險保險業務說明如下：
- (1)保險合約及再保險合約之收入認列政策請分別詳附註四(三十四)及(三十五)。
 - (2)手續費收入通常依權責基礎於服務提供之期間內認列。
4. 財務組成部分

本集團與客戶簽訂之合約，移轉所承諾之商品或服務予客戶與客戶付款間之時間間隔未有超過一年或一營業週期者，因此本集團並未

調整交易價格以反映貨幣時間價值。

(四十三)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於產品上品質之信心，除原廠提供之保固外，另加贈額外之保固服務，本公司依據歷史經驗及車輛回廠機率為估計基礎估列，並定期檢視其估計之合理性。相關負債準備請詳附註六(二十三)。

3. 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(十五)之說明。

4. 應收帳款之備抵損失評估

子公司和潤企業應收帳款備抵損失之提列，針對已逾期之帳款係依據延遲天數及參酌未來經濟狀況預測等前瞻性因子所建立之損失率提列備抵損失；若管理階層經評估客戶財務狀況或付款情形有異常之跡象顯示有無法收回款項時，則個別認定予以提列備抵損失。此備抵損失之評估過程涉及

對過去事項、現時狀況及未來總體經濟情況之評估及預測，惟實際結果可能與估計存有差異而產生變動。

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

	108年3月31日	107年12月31日	107年3月31日
庫存現金及週轉金	\$ 14,097	\$ 13,847	\$ 15,252
支票存款及活期存款	5,655,654	5,653,179	4,411,642
約當現金			
定期存款	1,356,685	1,215,085	1,301,199
短期票券	1,272,104	2,586,977	6,865,825
	<u>\$ 8,298,540</u>	<u>\$ 9,469,088</u>	<u>\$ 12,593,918</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108年3月31日、107年12月31日及107年3月31日止，將持有非短期之定期存款分別為\$1,982,174、\$2,170,436及\$2,261,219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	108年3月31日	107年12月31日	107年3月31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			
貨幣市場型基金	\$ -	\$ -	\$ 3,153,784
受益憑證	1,880,167	1,750,167	500,000
衍生工具	18,271	8,484	8,480
理財商品	95,943	95,943	156,450
上市櫃公司股票	832,284	902,397	698,450
上市櫃公司特別股	59,980	59,980	59,980
股票指數型基金	792,913	1,174,890	602,140
評價調整	15,701	(218,943)	125,877
合計	<u>\$ 3,695,259</u>	<u>\$ 3,772,918</u>	<u>\$ 5,305,161</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>	<u>\$ 1,000,000</u>	<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>\$ 3,074</u>	<u>\$ 19,047</u>	<u>\$ 21,139</u>

1. 透過損益按公允價值衡量之金融工具認列於損益之明細如下：

項	目	108年1月1日至3月31日	107年1月1日至3月31日
強制透過損益按公允價值衡量之金融工具			
衍生工具	\$	25,761	\$ 75,631
受益憑證		102,595	(5,960)
上市櫃公司股票		78,910	21,560
上市櫃公司特別股		1,070	930
股票指數型基金		90,519	31,785
公司債		8,519	4,206
合計	\$	<u>307,374</u>	<u>\$ 128,152</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：

108年3月31日		
衍生金融資產	合約金額 (名目本金)	契約期間
流動項目：		
遠期外匯合約	USD 272,980仟元	108/01/15~108/06/14
換匯合約	USD 20,300仟元	108/02/25~108/05/31
107年12月31日		
衍生金融資產	合約金額 (名目本金)	契約期間
流動項目：		
遠期外匯合約	USD 249,726仟元	107/10/15~108/03/14
換匯合約	USD 20,000仟元	107/11/22~108/02/27
107年3月31日		
衍生金融資產	合約金額 (名目本金)	契約期間
流動項目：		
遠期外匯合約	USD 236,940仟元	107/01/11~107/06/14
換匯合約	USD 22,000仟元	107/01/29~107/05/31

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. 本集團於民國 108 年 3 月 31 日、107 年 12 月 31 日及 107 年 3 月 31 日，該等指定適用覆蓋法之金融資產如下：

項 目	108年3月31日	107年12月31日	107年3月31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	\$ 832,284	\$ 902,397	\$ 698,450
上市櫃公司特別股	59,980	59,980	59,980
股票指數型基金	792,913	1,174,890	602,140
受益憑證	1,011,300	961,300	500,000
公司債	500,000	500,000	500,000
評價調整	9,273	(223,928)	120,735
合計	<u>\$ 3,205,750</u>	<u>\$ 3,374,639</u>	<u>\$ 2,481,305</u>

於民國 108 年及 107 年 1 月 1 日至 3 月 31 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：

	108年1月1日至3月31日	107年1月1日至3月31日
適用 IFRS9 報導於損益之利益	\$ 275,859	\$ 50,896
減：倘若適用 IAS39 報導於損益之利益	(42,658)	(34,394)
採用覆蓋法重分類之損益	<u>\$ 233,201</u>	<u>\$ 16,502</u>

6. 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	108年3月31日 帳面價值	性質
基礎建設基金	<u>306,490</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。

107年12月31日		性質
結構型個體之類型	帳面價值	
基礎建設基金	302,104	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。

民國 107 年 3 月 31 日帳列無此資產。

(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。

(三) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

項 目	108年3月31日	107年12月31日	107年3月31日
流動項目：			
債務工具			
政府公債	\$ -	\$ 99,952	\$ 99,765
金融債	100,009	200,035	50,118
國外金融債	71,387	64,605	-
	171,396	364,592	149,883
評價調整(含備抵損失)	452	1,029	1,268
減：抵繳營業保證金	-	(98,200)	(98,200)
合計	<u>\$ 171,848</u>	<u>\$ 267,421</u>	<u>\$ 52,951</u>
非流動項目：			
債務工具			
政府公債	\$ 377,138	\$ 267,585	\$ 2,073,060
公司債	308,393	308,854	381,231
金融債	405,092	299,248	649,484
國外公司債及金融債	595,305	613,323	660,554
	1,685,928	1,489,010	3,764,329
評價調整(含備抵損失)	14,077	(2,937)	14,378
減：抵繳營業保證金	(300,300)	(202,100)	(202,100)
小計	<u>1,399,705</u>	<u>1,283,973</u>	<u>3,576,607</u>
權益工具			
上市櫃股票及非上市櫃股票	6,442,652	6,442,572	358,157
評價調整	264,753	160,298	547,041
小計	<u>6,707,405</u>	<u>6,602,870</u>	<u>905,198</u>
合計	<u>\$ 8,107,110</u>	<u>\$ 7,886,843</u>	<u>\$ 4,481,805</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 108 年 3 月 31

日、107 年 12 月 31 日及 107 年 3 月 31 日之公允價值分別為\$6,707,405、\$6,602,870 及\$905,198。

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	108年1月1日至3月31日	107年1月1日至3月31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	\$ 15,451	(\$ 19,394)
自累計其他綜合損益重分類至損益		
因提列減損轉列者	\$ 4	(\$ 156)
因除列標的轉列者	986	1,298
	<u>\$ 16,441</u>	<u>(\$ 18,252)</u>
認列於損益之利息收入	<u>\$ 10,242</u>	<u>(\$ 16,024)</u>

項 目	108年1月1日至3月31日	107年1月1日至3月31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	<u>\$ 103,546</u>	<u>\$ 36,607</u>

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 108 年 3 月 31 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)。

(四) 避險之金融資產及負債

	108年3月31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	<u>\$ 124,538</u>	<u>(\$ 24,441)</u>

		107年12月31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		\$ 70,038	(\$ 52,424)
			107年3月31日
			流動負債

現金流量避險：			
匯率風險、利率風險			
換匯換利合約			(\$ 462,047)

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：

108年3月31日						108年1月1日至3月31日				
避險工具	名目金額 (仟元)		契約期間	資 產 帳面金額	負 債 帳面金額	認列避險 無效性基 礎之公允 價值變動數	平均匯率	平均利率	因避險無效 認列於透過 損益按公允 價值衡量之 金融資產/負 債評價損益	
現金流量避險：										
匯率風險、										
利率風險										
換匯換利交 易	USD	23,000	106/5/23 ~110/6/18	\$ -	(\$19,673)	\$ -	6.87~6.89	4.35~4.74	\$ -	-
	USD	200,000	106/3/13 ~110/9/17	124,538	(4,768)	-	29.2~30.85	0.92~1.29		-
							108年3月31日			
							負債帳面金額		因現金流量避	
被避險項目							負債帳面金額		險調整累計數	
現金流量避險：										
匯率風險、利率風險										
短期借款							\$ 6,778,485	\$	97,441	

107年12月31日						107年度			
避險工具	名目金額 (仟元)		契約期間	資 產 帳面金額	負 債 帳面金額	認列避險 無效性基 礎之公允 價值變動數	平均匯率	平均利率	因避險無效 認列於透過 損益按公允 價值衡量之 金融資產/負 債評價損益
現金流量避險：									
匯率風險、									
利率風險									
換匯換利交 易	USD	5,000	106/5/23 ~108/5/10	\$ -	(\$ 1,486)	\$ -	6.89	4.74	\$ -
	USD	200,000	106/3/13 ~110/9/17	70,038	(50,938)	-	29.20~30.85	0.92~1.29	-

		107年12月31日	
		負債帳面金額	因現金流量避險調整累計數
被避險項目		<u>負債帳面金額</u>	<u>險調整累計數</u>
現金流量避險：			
<u>匯率風險、利率風險</u>			
短期借款		\$ 6,208,749	\$ 94,041

107年3月31日					107年1月1日至3月31日				
避險工具	名目金額 (仟元)	契約期間	負 債 帳面金額	認列避險 無效性基 礎之公允 價值變動數	平均匯率	平均利率	因避險無效 認列於透過 損益按公允 價值衡量之 金融資產/負 債評價損益		
現金流量避險：									
匯率風險、									
利率風險									
換匯換利交 易	USD	145,000	104/4/13 ~109/3/13	(\$ 436,729)	\$ -	29.07~29.85	1.70~2.69	\$ -	
	USD	5,000	106/5/23 ~108/5/10	(15,613)	-	6.29~6.53	2.26~2.74	-	
	JPY	3,100,000	104/10/19 ~107/9/18	(9,705)	-	0.26~0.27	0.98	-	

107年3月31日			
		負債帳面金額	因現金流量避險調整累計數
被避險項目		<u>負債帳面金額</u>	<u>負債帳面金額</u>
現金流量避險：			
<u>匯率風險、利率風險</u>			
長短期借款		\$ 5,634,802	\$ 462,047

3. 現金流量避險

	108年1月1日至3月31日	107年1月1日至3月31日
<u>現金流量避險準備</u>		
1月1日	(\$ 61,330)	(\$ 32,741)
加：認列於其他綜合損益之有效避險損益	54,595	12,617
減：因被避險項目已影響損益而重分類至損益	24,510	1,046
減：認列於其他綜合損益之有效避險相關之所得稅	(16,575)	(1,536)
3月31日	<u>\$ 1,200</u>	<u>(\$ 20,614)</u>

本集團為規避短期借款所暴露之匯率及利率風險影響，承作換匯換利合約，避險工具之公允價值變動屬有效避險部分，將遞延認列於其他綜合損益項下之現金流量避險準備，於被避險項目後續支付本金或利息時，直接納入外幣兌換損益及財務成本。

(五) 應收票據及帳款淨額(含關係人)

	108年3月31日	107年12月31日	107年3月31日
應收票據	\$ 2,246,867	\$ 2,014,292	\$ 1,983,575
應收分期票據	6,472,185	6,637,807	7,001,287
應收帳款	6,681,246	6,119,044	5,471,882
應收分期帳款	102,072,065	100,812,892	90,770,912
應收租賃款及票據	19,250,947	18,985,922	17,207,331
應收保費	611,823	462,779	401,850
催收款項	35,097	62,553	37,652
	<u>137,370,230</u>	<u>135,095,289</u>	<u>122,874,489</u>
減：未實現利息收入	(9,689,387)	(9,551,319)	(8,360,335)
未賺得融資收益	(2,129,686)	(2,184,823)	(1,961,011)
備抵損失	(2,366,435)	(2,116,783)	(1,871,491)
應收票據及帳款淨額	<u>\$ 123,184,722</u>	<u>\$ 121,242,364</u>	<u>\$ 110,681,652</u>
	<u>108年3月31日</u>	<u>107年12月31日</u>	<u>107年3月31日</u>
流動	<u>\$ 122,538,480</u>	<u>\$ 120,750,600</u>	<u>\$ 110,408,400</u>
非流動(表列其他資產)	<u>\$ 646,242</u>	<u>\$ 491,764</u>	<u>\$ 273,252</u>

子公司和潤企業民國 108 年 3 月 31 日、107 年 12 月 31 日及 107 年 3 月 31 日應收分期票據分別計\$4,462,631、\$4,519,334及\$5,345,407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\$2,010,011、\$2,216,836及\$1,620,527予銀行作為借

款之副擔保。本集團將應收票據及帳款提供作為質押擔保之情形請詳附註八。

1. 應收款項之帳齡分析如下：

	108年3月31日	107年12月31日	107年3月31日
	應收款項	應收款項	應收款項
未逾期	\$ 135,402,167	\$ 132,999,034	\$ 120,949,338
30天內	95,944	129,012	50,170
31~90天	567,910	557,721	842,809
91~180天	355,042	575,339	515,471
181天以上	949,167	834,183	516,701
	<u>\$ 137,370,230</u>	<u>\$ 135,095,289</u>	<u>\$ 122,874,489</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：

	108年3月31日	107年12月31日	107年3月31日
不超過1年	\$ 43,129,610	\$ 43,019,601	\$ 39,796,456
1年以上	65,414,640	64,431,098	57,975,743
	<u>\$ 108,544,250</u>	<u>\$ 107,450,699</u>	<u>\$ 97,772,199</u>

3. 應收租賃款

民國 107 年度適用

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

	107 年	12 月	31 日
	應收租賃款總額	未賺得融資收益	應收租賃款淨額
不超過1年	\$ 4,099,515	(\$ 231,179)	\$ 3,868,336
超過1年但不超過5年	14,886,329	(1,953,644)	12,932,685
超過5年	78	-	78
	<u>\$ 18,985,922</u>	<u>(\$ 2,184,823)</u>	<u>\$ 16,801,099</u>

	107 年	3 月	31 日
	應收租賃款總額	未賺得融資收益	應收租賃款淨額
不超過1年	\$ 10,249,404	(\$ 1,147,591)	\$ 9,101,813
超過1年但不超過5年	6,957,927	(813,420)	6,144,507
	<u>\$ 17,207,331</u>	<u>(\$ 1,961,011)</u>	<u>\$ 15,246,320</u>

4. 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：

	108	年	3	月	31	日
	金 融 資 產					
	<u>未於資產負債表互抵之</u>					
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	\$ 1,272,104	\$ -	\$ 1,272,104	\$ -	\$ 1,272,104	\$ -

	107	年	12	月	31	日
	金 融 資 產					
	<u>未於資產負債表互抵之</u>					
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	\$ 2,586,977	\$ -	\$ 2,586,977	\$ -	\$ 2,586,977	\$ -

	107	年	3	月	31	日
	金 融 資 產					
	<u>未於資產負債表互抵之</u>					
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	\$ 6,865,825	\$ -	\$ 6,865,825	\$ -	\$ 6,865,825	\$ -

(七) 存貨

	108 年	3 月	31 日
	成 本	備抵跌價損失	帳 面 金 額
車輛及車輛零件	\$ 5,790,346	(\$ 73,882)	\$ 5,716,464
冷氣機及冷氣機零件	3,310,389	(388,525)	2,921,864
其他商品	395,224	(7,225)	387,999
在途存貨	2,570,051	-	2,570,051
合計	<u>\$ 12,066,010</u>	<u>(\$ 469,632)</u>	<u>\$ 11,596,378</u>

	107 年	12 月	31 日
	成 本	備抵跌價損失	帳 面 金 額
車輛及車輛零件	\$ 5,331,492	(\$ 71,952)	\$ 5,259,540
冷氣機及冷氣機零件	2,878,154	(388,524)	2,489,630
其他商品	92,128	(7,225)	84,903
在途存貨	2,183,581	-	2,183,581
合計	<u>\$ 10,485,355</u>	<u>(\$ 467,701)</u>	<u>\$ 10,017,654</u>

	107 年	3 月	31 日
	成 本	備抵跌價損失	帳 面 金 額
車輛及車輛零件	\$ 3,423,934	(\$ 71,898)	\$ 3,352,036
冷氣機及冷氣機零件	2,742,977	(375,135)	2,367,842
其他商品	169,198	(7,225)	161,973
在途存貨	1,348,885	-	1,348,885
合計	<u>\$ 7,684,994</u>	<u>(\$ 454,258)</u>	<u>\$ 7,230,736</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：

	108年1月1日至3月31日	107年1月1日至3月31日
已出售存貨成本	\$ 31,039,973	\$ 35,504,941
存貨跌價損失	<u>1,931</u>	<u>7,186</u>
	<u>\$ 31,041,904</u>	<u>\$ 35,512,127</u>

(八) 預付款項

	<u>108年3月31日</u>	<u>107年12月31日</u>	<u>107年3月31日</u>
預付佣金	\$ 2,816,645	\$ 2,820,471	\$ 2,479,538
預付貨款	1,639,934	1,891,184	1,645,593
留抵稅額	1,065,463	1,047,110	1,034,830
預付保險費	451,731	442,283	508,286
其他預付費用	631,412	316,021	326,168
	<u>\$ 6,605,185</u>	<u>\$ 6,517,069</u>	<u>\$ 5,994,415</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：

	<u>108年3月31日</u>	<u>107年12月31日</u>	<u>107年3月31日</u>
應攤回再保賠款與給付	\$ 80,364	\$ 158,967	\$ 48,195
應收再保往來款項	82,419	115,112	127,926
再保險準備資產			
一分出未滿期保費準備	886,065	727,955	765,229
一分出賠款準備	564,079	634,445	697,180
催收款項			
－應收再保往來款項	14,223	17,981	27,781
合計	1,627,150	1,654,460	1,666,311
減：備抵損失	(14,617)	(11,598)	(14,754)
淨額	<u>\$ 1,612,533</u>	<u>\$ 1,642,862</u>	<u>\$ 1,651,557</u>
	<u>108年3月31日</u>	<u>107年12月31日</u>	<u>107年3月31日</u>
流動	<u>\$ 1,198,219</u>	<u>\$ 1,225,913</u>	<u>\$ 993,443</u>
非流動(表列其他資產)	<u>\$ 414,314</u>	<u>\$ 416,949</u>	<u>\$ 658,114</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：

	<u>108年</u>
1月1日	\$ 11,598
本期提列	3,019
3月31日	<u>\$ 14,617</u>
	<u>107年</u>
1月1日	\$ 8,681
本期提列	6,073
3月31日	<u>\$ 14,754</u>

3. 保險負債明細如下：

	108年3月31日	107年12月31日	107年3月31日
未滿期準備	\$ 3,880,525	\$ 3,567,154	\$ 3,167,729
賠款準備	2,607,207	2,601,984	2,492,528
特別準備	1,906,509	1,914,888	1,884,723
	<u>\$ 8,394,241</u>	<u>\$ 8,084,026</u>	<u>\$ 7,544,980</u>
	108年3月31日	107年12月31日	107年3月31日
流動(表列其他流動負債)	<u>\$ 5,100,089</u>	<u>\$ 4,798,752</u>	<u>\$ 4,132,113</u>
非流動(表列負債準備)	<u>\$ 3,294,152</u>	<u>\$ 3,285,274</u>	<u>\$ 3,412,867</u>

4. 分出未滿期保費準備及未滿期保費準備變動如下：

108年			
	總 額	分 出	淨 額
1月1日	\$ 3,567,154	\$ 727,955	\$ 2,839,199
本期提存數	3,880,525	886,065	2,994,460
本期收回數	(3,567,154)	(727,955)	(2,839,199)
3月31日	<u>\$ 3,880,525</u>	<u>\$ 886,065</u>	<u>\$ 2,994,460</u>
107年			
	總 額	分 出	淨 額
1月1日	\$ 2,850,169	\$ 618,021	\$ 2,232,148
本期提存數	3,167,729	765,229	2,402,500
本期收回數	(2,850,169)	(618,021)	(2,232,148)
3月31日	<u>\$ 3,167,729</u>	<u>\$ 765,229</u>	<u>\$ 2,402,500</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 108 年 3 月 31 日、107 年 12 月 31 日及 107 年 3 月 31 日止
賠款準備及分出賠款準備明細如下：

108 年 3 月 31 日			
	總 額	分 出	淨 額
已報未付	\$ 1,501,559	\$ 240,526	\$ 1,261,033
未報未決	1,105,648	323,553	782,095
	<u>\$ 2,607,207</u>	<u>\$ 564,079</u>	<u>\$ 2,043,128</u>
107 年 12 月 31 日			
	總 額	分 出	淨 額
已報未付	\$ 1,544,389	\$ 335,373	\$ 1,209,016
未報未決	1,057,595	299,072	758,523
	<u>\$ 2,601,984</u>	<u>\$ 634,445</u>	<u>\$ 1,967,539</u>

	107 年 3 月 31 日		
	總 額	分 出	淨 額
已報未付	\$ 1,514,392	\$ 436,359	\$ 1,078,033
未報未決	978,136	260,821	717,315
	<u>\$ 2,492,528</u>	<u>\$ 697,180</u>	<u>\$ 1,795,348</u>

(2) 賠款準備及分出賠款準備變動如下：

	108 年		
	總 額	分 出	淨 額
1月1日	\$ 2,601,984	\$ 634,445	\$ 1,967,539
本期提存數	2,607,207	564,079	2,043,128
本期收回數	(2,601,984)	(634,445)	(1,967,539)
3月31日	<u>\$ 2,607,207</u>	<u>\$ 564,079</u>	<u>\$ 2,043,128</u>

	107 年		
	總 額	分 出	淨 額
1月1日	\$ 2,398,727	\$ 684,194	\$ 1,714,533
本期提存數	2,492,528	697,180	1,795,348
本期收回數	(2,398,727)	(684,194)	(1,714,533)
3月31日	<u>\$ 2,492,528</u>	<u>\$ 697,180</u>	<u>\$ 1,795,348</u>

6. 特別準備變動如下：

	108 年
1月1日	\$ 1,914,888
本期收回	(8,379)
3月31日	<u>\$ 1,906,509</u>
	107 年
1月1日	\$ 1,895,550
本期收回	(10,827)
3月31日	<u>\$ 1,884,723</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，提列於權益項下之特別盈餘公積。

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

	<u>108年3月31日</u>	<u>107年12月31日</u>	<u>107年3月31日</u>
特別準備金減少	\$ 383,771	\$ 384,169	\$ 385,364
特別盈餘公積增加	321,775	321,457	308,291

	<u>108年1月1日至3月31日</u>	<u>107年1月1日至3月31日</u>
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

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：

	<u>108年3月31日</u>	<u>107年12月31日</u>	<u>107年3月31日</u>
特別準備金減少	\$ 223,894	\$ 223,894	\$ 223,894
特別盈餘公積增加	185,832	185,832	179,115

民國 108 年及 107 年 1 月 1 日至 3 月 31 日，住宅地震保險特別準備金及核能險特別準備金皆無收回數，對於稅前淨利及稅前每股盈餘皆無影響。

(十) 採用權益法之投資

	<u>108年3月31日</u>	<u>107年12月31日</u>	<u>107年3月31日</u>
國瑞汽車股份有限公司	\$ 4,191,853	\$ 4,286,842	\$ 4,700,344
中部汽車股份有限公司	2,466,662	2,444,355	2,474,169
桃苗汽車股份有限公司	1,445,733	1,428,177	1,404,110
高都汽車股份有限公司	1,331,807	1,321,898	1,325,260
國都汽車股份有限公司	1,035,815	1,018,969	966,573
北都汽車股份有限公司	1,005,868	980,767	942,411
南都汽車股份有限公司	959,797	938,419	913,952
蘭揚汽車股份有限公司	287,562	284,740	284,397
大全彩藝工業股份有限公司	269,929	272,434	273,793
旭和螺絲工業股份有限公司	133,773	132,677	134,469
台灣橫濱輪胎股份有限公司等	1,403,367	1,339,231	1,301,445
	<u>\$ 14,532,166</u>	<u>\$ 14,448,509</u>	<u>\$ 14,720,923</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 108 年 3 月 31 日、107 年 12 月 31 日及 107 年 3 月 31 日，本集團個別不重大關聯企業之帳面金額合計分別為\$14,532,166、\$14,448,509 及 \$14,720,923。

	<u>108年1月1日至3月31日</u>	<u>107年1月1日至3月31日</u>
本期綜合損益淨額	<u>\$ 73,227</u>	<u>\$ 267,477</u>

2. 本集團上開投資標的均未有公開報價。民國 108 年及 107 年 1 月 1 日至 3 月 31 日對採用權益法之投資所認列之投資損益份額分別為\$62,081 及 \$260,025，均係依各被投資公司同期自編未會計師核閱之財務報表評價而得。
3. 本集團之孫公司一和泰服務行銷股份有限公司於民國 107 年 12 月以現金 \$8,820 取得台灣柏原和泰股份有限公司 24.5%股份。
4. 本集團於民國 107 年 12 月以現金\$2,244 出資設立重慶泰康和凌雷克薩斯汽車銷售服務有限公司並取得 50%股份。
5. 本集團於民國 108 年 3 月依持股比例以現金\$6,893 參與重慶泰康和凌雷克薩斯汽車銷售服務有限公司現金增資。

(以下空白)

(十一) 不動產、廠房及設備

				水電設備		生財器具		機具設備				
	土地	預付房地款	房屋及建築	供自用	供租賃	供自用	供租賃(註)	供自用	供租賃(註)	租賃改良	未完工程	合計
108年1月1日												
成本	\$ 8,560,423	\$ 88,000	\$ 5,299,693	\$ 138,177	\$ 59,990	\$ 1,662,102	\$ 814,182	\$ 461,420	\$ 39,955,966	\$ 673,824	\$ 156,026	\$ 57,869,803
重估增值	1,345,967	-	12,079	-	-	-	-	-	-	-	-	1,358,046
累計折舊及減損	(26,850)	-	(1,871,293)	(134,220)	(59,673)	(1,078,795)	(404,363)	(238,800)	(13,116,130)	(445,318)	-	(17,375,442)
	<u>\$ 9,879,540</u>	<u>\$ 88,000</u>	<u>\$ 3,440,479</u>	<u>\$ 3,957</u>	<u>\$ 317</u>	<u>\$ 583,307</u>	<u>\$ 409,819</u>	<u>\$ 222,620</u>	<u>\$ 26,839,836</u>	<u>\$ 228,506</u>	<u>\$ 156,026</u>	<u>\$ 41,852,407</u>
108年												
1月1日	\$ 9,879,540	\$ 88,000	\$ 3,440,479	\$ 3,957	\$ 317	\$ 583,307	\$ 409,819	\$ 222,620	\$ 26,839,836	\$ 228,506	\$ 156,026	\$ 41,852,407
增添	24,043	340	21,083	-	-	43,855	39,720	6,904	4,937,554	34,502	43,878	5,151,879
處分	-	-	(92)	-	-	(5,498)	(32)	(419)	(1,319)	(21,239)	-	(28,599)
重分類	88,000	(88,000)	116,017	-	-	33,296	(16,040)	(81,568)	(2,335,499)	-	(58,764)	(2,342,558)
折舊費用	-	-	(66,017)	(246)	(11)	(45,070)	(46,632)	(9,338)	(1,908,798)	(15,091)	-	(2,091,203)
減損損失	-	-	-	-	-	-	2,768	-	(22,763)	-	-	(19,995)
淨兌換差額	-	-	34,574	9	-	5,670	942	3,116	25,162	270	358	70,101
3月31日	<u>\$ 9,991,583</u>	<u>\$ 340</u>	<u>\$ 3,546,044</u>	<u>\$ 3,720</u>	<u>\$ 306</u>	<u>\$ 615,560</u>	<u>\$ 390,545</u>	<u>\$ 141,315</u>	<u>\$ 27,534,173</u>	<u>\$ 226,948</u>	<u>\$ 141,498</u>	<u>\$ 42,592,032</u>
108年3月31日												
成本	\$ 8,672,466	\$ 340	\$ 5,465,532	\$ 138,228	\$ 59,990	\$ 1,719,528	\$ 774,692	\$ 388,027	\$ 40,045,920	\$ 671,402	\$ 141,498	\$ 58,077,623
重估增值	1,345,967	-	12,079	-	-	-	-	-	-	-	-	1,358,046
累計折舊及減損	(26,850)	-	(1,931,567)	(134,508)	(59,684)	(1,103,968)	(384,147)	(246,712)	(12,511,747)	(444,454)	-	(16,843,637)
	<u>\$ 9,991,583</u>	<u>\$ 340</u>	<u>\$ 3,546,044</u>	<u>\$ 3,720</u>	<u>\$ 306</u>	<u>\$ 615,560</u>	<u>\$ 390,545</u>	<u>\$ 141,315</u>	<u>\$ 27,534,173</u>	<u>\$ 226,948</u>	<u>\$ 141,498</u>	<u>\$ 42,592,032</u>

註：該資產係屬和運及和潤等子公司專供租賃業務使用之資產。該出租資產處分，於停止出租而轉供出售時，以其帳面金額轉列存貨，出售該等資產之價款轉列為銷貨收入，並轉列相關銷貨成本。

	土地	房屋及建築	水電設備	生財器具	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	1,174,042	13,943	-	57,880	7,228	3,468,371	8,403	39,036	4,768,903
處分	-	(4,419)	(1,064)	(5,141)	(1,481)	(134)	-	-	(12,239)
重分類	207,000	6,789	455	6,652	(165)	(1,164,780)	189	(10,541)	(954,401)
折舊費用	-	(37,090)	(230)	(40,158)	(7,058)	(1,846,497)	(18,033)	-	(1,949,066)
減損迴轉利益	-	-	-	-	-	45,765	-	-	45,765
淨兌換差額	-	9,363	13	2,677	585	20,112	142	149	33,041
3月31日	<u>\$ 7,328,173</u>	<u>\$ 2,592,790</u>	<u>\$ 4,035</u>	<u>\$ 496,923</u>	<u>\$ 131,270</u>	<u>\$ 26,032,835</u>	<u>\$ 233,659</u>	<u>\$ 106,077</u>	<u>\$ 36,925,762</u>
<u>107年3月31日</u>									
成本	\$ 6,009,056	\$ 4,337,122	\$ 137,627	\$ 1,544,859	\$ 360,137	\$ 39,489,632	\$ 665,113	\$ 106,077	\$ 52,649,623
重估增值	1,345,967	12,079	-	-	-	-	-	-	1,358,046
累計折舊及減損	(26,850)	(1,756,411)	(133,592)	(1,047,936)	(228,867)	(13,456,797)	(431,454)	-	(17,081,907)
	<u>\$ 7,328,173</u>	<u>\$ 2,592,790</u>	<u>\$ 4,035</u>	<u>\$ 496,923</u>	<u>\$ 131,270</u>	<u>\$ 26,032,835</u>	<u>\$ 233,659</u>	<u>\$ 106,077</u>	<u>\$ 36,925,762</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。

(十二)租賃交易－承租人

民國 108 年度適用

1. 本集團租賃之標的資產包括土地、房屋及建築及生財器具，租賃合約之期間通常介於 1 到 17 年。租賃合約是採個別協商並包含各種不同的條款及條件，除租賃之資產不得用作借貸擔保外，未有加諸其他之限制。
2. 使用權資產之帳面價值與認列之折舊費用資訊如下：

	108年3月31日	108年1月1日至3月31日
	帳面金額	折舊費用
土地	\$ 771,797	\$ 22,346
房屋及建築	1,684,120	96,971
生財器具	6,182	1,208
	<u>\$ 2,462,099</u>	<u>\$ 120,525</u>

3. 本集團於民國 108 年 1 月 1 日至 3 月 31 日使用權資產之增添為\$32,514。
4. 與租賃合約有關之損益項目資訊如下：

	108年1月1日至3月31日
<u>影響當期損益之項目</u>	
租賃負債之利息費用	\$ 13,533
屬短期租賃合約及低價值資產租賃之費用	27,474

5. 本集團於民國 108 年 1 月 1 日至 3 月 31 日租賃現金流出總額(含短期租賃合約及低價值資產租賃)為\$154,159。

(十三)租賃交易－出租人

民國 108 年度適用

1. 本集團出租之標的資產包括土地、建物、機器設備、公務車及多功能事務機，租賃合約之期間通常介於 1 到 7 年，租賃合約是採個別協商並包含各種不同的條款及和條件。
2. 本集團以融資租賃出租機器設備及公務車等，依據租賃合約之條款，該資產將於到期時移轉所有權予承租人。與租賃合約有關之損益項目資訊如下：

	108年1月1日至3月31日
租賃投資淨額之融資收益	\$ 573,760

3. 本集團以融資租賃出租之未折現應收租賃給付之到期日分析如下：

	<u>108年3月31日</u>
未來1年	\$ 12,883,490
未來2年	4,930,115
未來3年	1,226,661
未來4年	160,551
未來5年	<u>50,130</u>
合計	<u>\$ 19,250,947</u>

4. 本集團以融資租賃出租之未折現應收租賃給付與租賃投資淨額之調節資訊如下：

	<u>108年3月31日</u>	
	<u>流動</u>	<u>非流動</u>
未折現租賃給付	\$ 12,883,490	\$ 6,367,457
未賺得融資收益	(1,978,187)	(151,499)
租賃投資淨額	<u>\$ 10,905,303</u>	<u>\$ 6,215,958</u>

5. 本集團於民國 108 年 1 月 1 日至 3 月 31 日基於營業租賃合約認列 \$3,845 之租金收入，內中無屬變動租賃給付。

6. 本集團以營業租賃出租之未折現應收租賃給付之到期日分析如下：

	<u>108年3月31日</u>
未來1年	\$ 4,190,955
未來2年	3,104,643
未來3年	1,166,724
未來4年	192,070
未來5年	61,422
未來6年以後	<u>4,939</u>
合計	<u>\$ 8,720,753</u>

(十四) 投資性不動產

	<u>土 地</u>	<u>房屋及建築</u>	<u>合 計</u>
<u>108年1月1日</u>			
成本	\$ 1,212,157	\$ 590,202	\$ 1,802,359
重估增值	327,794	-	327,794
累計折舊	-	(283,694)	(283,694)
	<u>\$ 1,539,951</u>	<u>\$ 306,508</u>	<u>\$ 1,846,459</u>
<u>108年</u>			
1月1日	\$ 1,539,951	\$ 306,508	\$ 1,846,459
增添	-	6,862	6,862
重分類	-	4,597	4,597
折舊費用	-	(3,329)	(3,329)
3月31日	<u>\$ 1,539,951</u>	<u>\$ 314,638</u>	<u>\$ 1,854,589</u>
<u>108年3月31日</u>			
成本	\$ 1,212,157	\$ 597,274	\$ 1,809,431
重估增值	327,794	-	327,794
累計折舊	-	(282,636)	(282,636)
	<u>\$ 1,539,951</u>	<u>\$ 314,638</u>	<u>\$ 1,854,589</u>
	<u>土 地</u>	<u>房屋及建築</u>	<u>合 計</u>
<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	-	222	222
重分類	-	(209)	(209)
折舊費用	-	(3,744)	(3,744)
3月31日	<u>\$ 1,539,951</u>	<u>\$ 314,040</u>	<u>\$ 1,853,991</u>
<u>107年3月31日</u>			
成本	\$ 1,212,157	\$ 616,186	\$ 1,828,343
重估增值	327,794	-	327,794
累計折舊	-	(302,146)	(302,146)
	<u>\$ 1,539,951</u>	<u>\$ 314,040</u>	<u>\$ 1,853,991</u>

1. 投資性不動產之租金收入及直接營運費用：

	108年1月1日至3月31日	107年1月1日至3月31日
投資性不動產之租金收入	\$ 32,812	\$ 36,169
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)	\$ 5,909	\$ 6,455

2. 本集團持有之投資性不動產市價於民國 108 年 3 月 31 日、107 年 12 月 31 日及 107 年 3 月 31 日分別為\$3,426,208、\$2,208,554及\$2,157,304，除子公司和泰產險係每三年委由外部獨立評價專家依據「不動產技術估價規劃」相關規範，兼採收益法、比較法及成本法至少二種以上估價技術，以可觀察活絡市場價格為基礎，再依據個別資產之性質、地點及狀況予以推算勘估標的價格。最近期委由外部獨立評價專家之鑑價年度為民國 107 年。期間，子公司和泰產險每年進行內部評估，若評估結果經認定屬重大差異，再委託外部獨立評價專家依據「不動產技術估價規則」相關規範提供公允價值，並為財報揭露調整之依據。經評估上述方法評價屬第三等級公允價值，其主要輸入值為收益資本化率。

(十五) 無形資產

	商譽	客戶關係	電腦軟體	合計
<u>108年1月1日</u>				
成本	\$ 662,323	\$ 527,106	\$ 144,315	\$ 1,333,744
累計攤銷及減損	-	(34,408)	(74,479)	(108,887)
	<u>\$ 662,323</u>	<u>\$ 492,698</u>	<u>\$ 69,836</u>	<u>\$ 1,224,857</u>
<u>108年</u>				
1月1日	\$ 662,323	\$ 492,698	\$ 69,836	\$ 1,224,857
增添－單獨取得	-	-	6,641	6,641
攤銷費用	-	(4,393)	(7,975)	(12,368)
3月31日	<u>\$ 662,323</u>	<u>\$ 488,305</u>	<u>\$ 68,502</u>	<u>\$ 1,219,130</u>
<u>108年3月31日</u>				
成本	\$ 662,323	\$ 527,106	\$ 151,701	\$ 1,341,130
累計攤銷及減損	-	(38,801)	(83,199)	(122,000)
	<u>\$ 662,323</u>	<u>\$ 488,305</u>	<u>\$ 68,502</u>	<u>\$ 1,219,130</u>

	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	—	—	7,823	7,823
攤銷費用	—	(4,918)	(4,211)	(9,129)
3月31日	<u>\$ 662,323</u>	<u>\$ 505,350</u>	<u>\$ 40,013</u>	<u>\$ 1,207,686</u>
<u>107年3月31日</u>				
成本	\$ 662,323	\$ 527,106	\$ 95,561	\$ 1,284,990
累計攤銷及減損	—	(21,756)	(55,548)	(77,304)
	<u>\$ 662,323</u>	<u>\$ 505,350</u>	<u>\$ 40,013</u>	<u>\$ 1,207,686</u>

無形資產攤銷明細如下：

	<u>108年1月1日至3月31日</u>	<u>107年1月1日至3月31日</u>
營業費用	<u>\$ 12,368</u>	<u>\$ 9,129</u>

(十六) 其他資產

	<u>108年3月31日</u>	<u>107年12月31日</u>	<u>107年3月31日</u>
長期應收款(含長期應收票據及款項)	\$ 1,087,217	\$ 950,331	\$ 704,765
再保險合約資產	414,314	416,949	658,114
土地使用權	—	294,215	314,506
營業保證金	300,300	300,300	300,300
存出保證金	324,431	308,228	240,798
預付設備款	83,740	29,839	952,296
其他	1,298,379	1,339,343	1,145,549
	<u>\$ 3,508,381</u>	<u>\$ 3,639,205</u>	<u>\$ 4,316,328</u>

(十七) 短期借款

借 款 性 質	108年3月31日	107年12月31日	107年3月31日
銀行借款			
信用借款	\$ 52,824,717	\$ 54,879,055	\$ 35,501,976
抵押借款	5,050,000	6,389,345	1,830,000
充實中期營運資金聯貸案	1,669,732	1,631,978	4,660,400
	<u>\$ 59,544,449</u>	<u>\$ 62,900,378</u>	<u>\$ 41,992,376</u>
年利率	<u>0.75%~5.44%</u>	<u>0.76%~5.49%</u>	<u>0.75%~5.93%</u>

民國 108 年 3 月 31 日、107 年 12 月 31 日及 107 年 3 月 31 日借款情形說明如下：

1. 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。此借款於到期時已全數償還。
2. 子公司和運國際租賃之充實中期營運資金聯貸案係由星展銀行等 3 家金融機構，辦理授信額度約計人民幣 3.8 億元，融資期間為 36 個月(自民國 106 年 11 月 9 日至 109 年 11 月 9 日)，得分次動用，但不得循環使用；還款方式為合約期間內分次償還動用額度。
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)。
4. 子公司和運國際租賃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)淨資產：不得低於人民幣 3.3 億元(含)。
 - (2)負債權益比：不得高於 800%(含)。
 - (3)利息保障倍數：不得低於 115%(含)。
 - (4)逾期比率：不得高於 3%(含)。

(十八) 應付短期票券

	108年3月31日	107年12月31日	107年3月31日
應付商業本票	\$ 51,150,000	\$ 47,920,000	\$ 59,190,000
減：未攤銷折價	(37,188)	(48,086)	(33,039)
	<u>\$ 51,112,812</u>	<u>\$ 47,871,914</u>	<u>\$ 59,156,961</u>
年 利 率	<u>0.65%~1.19%</u>	<u>0.67%~1.3%</u>	<u>0.57%~1.49%</u>

(十九) 應付公司債(表列「應付到期長期負債」)

	108年3月31日	107年12月31日	107年3月31日
應付公司債	<u>\$ 5,200,000</u>	<u>\$ 5,200,000</u>	<u>\$ 2,800,000</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：

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

(二十) 長期借款

借款性質	借款期間 與付款方式	利率區間	擔保品	108年3月31日	107年12月31日	107年3月31日
長期銀行借款						
信用借款	美金3,000仟元 借款自107年9月 至110年7月，並 按月付息	3.81%	無	92,460	\$ 91,722	-
抵押借款	自104年5月至 107年5月	1.50%	應收租賃票據 (請詳附註八)	-	-	100,000
	自108年1月至 111年1月	1.18%	〃	150,000	-	-
應付商業本票	自104年8月至 110年3月	0.92%~ 1.49%	〃	-	-	6,750,000
	自105年1月至 110年8月	0.92%~ 1.22%		-	6,750,000	-
	自105年4月至 110年1月	0.92%~ 1.09%	〃	6,950,000	-	-
減：未攤銷折價				(8,283)	(8,032)	(7,870)
				7,184,177	6,833,690	6,842,130
減：一年或一營業週期內到期之長期負債				(3,546,558)	(2,747,522)	(699,557)
				<u>\$ 3,637,619</u>	<u>\$ 4,086,168</u>	<u>\$ 6,142,573</u>
借款利率區間				<u>0.92%~3.81%</u>	<u>0.92%~3.99%</u>	<u>0.92%~1.49%</u>

截至民國 108 年 3 月 31 日止，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	\$ 3,550,000
一至二年內到期	2,600,000
二至三年內到期	1,042,460
	<u>\$ 7,192,460</u>

(二十一) 應付費用

	<u>108年3月31日</u>	<u>107年12月31日</u>	<u>107年3月31日</u>
應付薪資	\$ 1,443,032	\$ 1,697,687	\$ 1,384,491
應付經銷商獎金	302,625	486,265	944,631
應付員工酬勞	568,649	517,590	509,880
應付董事酬勞	306,216	246,033	308,185
應付利息	208,635	193,969	176,030
其 他	1,615,088	1,702,837	1,343,043
	<u>\$ 4,444,245</u>	<u>\$ 4,844,381</u>	<u>\$ 4,666,260</u>

(二十二) 退休金

確定提撥計劃

1. 自民國 94 年 7 月 1 日起，本公司及國內子公司依據「勞工退休金條例」，訂有確定提撥之退休辦法，適用於本國籍之員工。本公司及國內子公司就員工選擇適用「勞工退休金條例」所定之勞工退休金制度部分，每月按薪資之 6% 提繳勞工退休金至勞保局員工個人帳戶，員工退休金之支付依員工個人之退休金專戶及累積收益之金額採月退休金或一次退休金方式領取。
2. 本公司之大陸子公司按中華人民共和國政府規定之養老保險制度每月依當地員工薪資總額之一定比率提撥養老保險金。每位員工之退休金由政府管理統籌安排，大陸子公司除按月提撥外，無進一步義務。
3. 民國 108 年及 107 年 1 月 1 日至 3 月 31 日，本集團依上開退休金辦法認列之退休金成本分別為 \$77,934 及 \$65,865。

(二十三) 負債準備

	保固準備
108年1月1日餘額	\$ 2,584,955
本期新增之負債準備	377,512
本期使用之負債準備	(227,502)
本期迴轉之未使用金額	(19,615)
108年3月31日餘額	<u>\$ 2,715,350</u>

	保固準備
107年1月1日餘額	\$ 2,328,294
本期新增之負債準備	304,271
本期使用之負債準備	(240,989)
107年3月31日餘額	<u>\$ 2,391,576</u>

保固負債準備分析如下：

	108年3月31日	107年12月31日	107年3月31日
流動(帳列其他流動負債)	<u>\$ 1,205,711</u>	<u>\$ 1,142,934</u>	<u>\$ 1,109,452</u>
非流動	<u>\$ 1,509,639</u>	<u>\$ 1,442,021</u>	<u>\$ 1,282,124</u>

本集團之保固負債準備主係與車輛及冷氣機產品之銷售相關，保固負債準備係依據該產品之歷史保固資料估計。

(二十四) 存入保證金

	108年3月31日	107年12月31日	107年3月31日
車輛租賃押金	\$ 12,701,814	\$ 12,503,258	\$ 12,053,739
其他	26,490	25,032	27,533
	<u>\$ 12,728,304</u>	<u>\$ 12,528,290</u>	<u>\$ 12,081,272</u>

存入保證金分析如下：

	108年3月31日	107年12月31日	107年3月31日
流動(帳列其他流動負債)	<u>\$ 6,743,029</u>	<u>\$ 3,395,243</u>	<u>\$ 3,451,055</u>
非流動	<u>\$ 5,985,275</u>	<u>\$ 9,133,047</u>	<u>\$ 8,630,217</u>

(二十五) 股本

民國 108 年 3 月 31 日止，本公司額定資本額為\$6,000,000，分為600,000,000股，實收資本額為\$5,461,792，每股面額10元。本公司已發行股份之股款均已收訖。本公司普通股期初與期末流通在外股數均為546,179,184股。

(二十六) 資本公積

依公司法規定，超過票面金額發行股票所得之溢額及受領贈與之所得之資本公積，除得用於彌補虧損外，於公司無累積虧損時，按股東原有股份之比例發給新股或現金。另依證券交易法之相關規定，以上開資本公積撥充資本時，每年以其合計數不超過實收資本額百分之十為限。公司非於盈餘公積填補資本虧損仍有不足時，不得以資本公積補充之。

(二十七) 保留盈餘

1. 依本公司章程規定，每年決算後如有盈餘，除依法繳納營利事業所得稅及彌補以往年度虧損外，應先提撥百分之十法定盈餘公積，及依相關法令規定提列或迴轉特別盈餘公積，如尚有盈餘時，股東股利以不低於百分之五十為原則，其中現金股利不得低於股利總數之百分之十。

前述盈餘分配之比率與分派方式，得視當年度實際獲利及資金狀況由董事會擬具議案，提請股東會決議分派之。

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 年及 106 年度認列為分配與業主之股利皆為 \$6,554,150(每股 12 元)。民國 108 年 3 月 26 日經董事會決議，對民國 107 年度之盈餘分派每股普通股股利 12 元，股利總計 \$6,554,150。

5. 有關員工酬勞及董事酬勞資訊，請詳附註六(三十二)。

(二十八) 客戶合約之收入

1. 客戶合約收入之細分

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

	<u>108年1月1日至3月31日</u>	<u>107年1月1日至3月31日</u>
商品類型		
商品銷貨	\$ 35,436,362	\$ 40,181,916
其他	<u>460,891</u>	<u>439,536</u>
	<u>\$ 35,897,253</u>	<u>\$ 40,621,452</u>
收入認列時點		
於某一時點認列之收入	\$ 35,634,971	\$ 40,366,676
隨時間逐步認列之收入	<u>262,282</u>	<u>254,776</u>
	<u>\$ 35,897,253</u>	<u>\$ 40,621,452</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：

	<u>108年3月31日</u>	<u>107年12月31日</u>	<u>107年3月31日</u>
合約資產：			
合約資產-工程合約	<u>\$ 18,378</u>	<u>\$ 18,780</u>	<u>\$ 22,312</u>
合約負債：			
合約負債-商品銷售	\$ 1,091,380	\$ 986,464	\$ 898,412
合約負債-客戶忠誠計劃	<u>8,310</u>	<u>8,500</u>	<u>911</u>
	<u>\$ 1,099,690</u>	<u>\$ 994,964</u>	<u>\$ 906,323</u>

期初合約負債於民國 108 年及 107 年 1 月 1 日至 3 月 31 日認列之收入分別為\$470,802 及\$698,884。

(二十九) 利息收入

	<u>108年1月1日至3月31日</u>	<u>107年1月1日至3月31日</u>
分期收款收入	\$ 1,576,223	\$ 1,327,229
融資租賃收入	573,760	493,414
存款及短期票券利息	32,512	36,431
其他利息收入	<u>11,470</u>	<u>21,111</u>
	<u>\$ 2,193,965</u>	<u>\$ 1,878,185</u>

(三十) 保費收入

保費收入明細如下：

	<u>108年1月1日至3月31日</u>	<u>107年1月1日至3月31日</u>
簽單保費收入	\$ 1,939,837	\$ 1,581,517
再保費收入	77,094	95,462
減：再保費支出	(584,633)	(453,922)
未滿期保費準備淨變動	(155,261)	(170,351)
	<u>\$ 1,277,037</u>	<u>\$ 1,052,706</u>

(三十一) 費用性質之額外資訊

	<u>108年1月1日至3月31日</u>	<u>107年1月1日至3月31日</u>
員工福利費用	\$ 1,907,452	\$ 1,816,178
折舊費用	2,215,057	1,952,810
攤銷費用	24,711	17,402
	<u>\$ 4,147,220</u>	<u>\$ 3,786,390</u>

(三十二) 員工福利費用

	<u>108年1月1日至3月31日</u>	<u>107年1月1日至3月31日</u>
薪資費用	\$ 1,613,293	\$ 1,551,369
勞健保費用	127,095	113,930
退休金費用	77,934	65,865
其他用人費用	89,130	85,014
	<u>\$ 1,907,452</u>	<u>\$ 1,816,178</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 108 年及 107 年 1 月 1 日至 3 月 31 日員工酬勞估列金額分別為\$30,091 及\$32,836；董事酬勞估列金額分別為\$60,183 及\$65,671，前述金額帳列薪資費用科目。

民國 108 年 1 月 1 日至 3 月 31 日係依截至當期止之獲利情況，分別以 1%及 2%估列。

經董事會決議之民國 107 年度員工酬勞及董事酬勞與民國 107 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。

(三十三) 所得稅

1. 所得稅費用

(1) 所得稅費用組成部分：

	<u>108年1月1日至3月31日</u>	<u>107年1月1日至3月31日</u>
當期所得稅：		
當期所得產生之所得稅	\$ 870,128	\$ 841,613
以前年度所得稅低估數	5,919	-
當期所得稅總額	<u>876,047</u>	<u>841,613</u>
遞延所得稅：		
暫時性差異之原始產生及迴轉	(49,859)	(7,784)
稅率改變之影響	-	163,404
遞延所得稅總額	<u>(49,859)</u>	<u>155,620</u>
所得稅費用	<u>\$ 826,188</u>	<u>\$ 997,233</u>

(2) 與其他綜合損益相關之所得稅金額：

	<u>108年1月1日至3月31日</u>	<u>107年1月1日至3月31日</u>
現金流量避險	<u>\$ 16,575</u>	<u>\$ 1,552</u>
透過其他綜合損益按公允價值變動之金融資產公允價值變動	<u>\$ 4,000</u>	<u>(\$ 2,459)</u>
稅率改變之影響	<u>\$ -</u>	<u>\$ 8</u>

2. 本公司營利事業所得稅業經稅捐稽徵機關核定至民國 106 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。

(以下空白)

(三十四) 每股盈餘

108年1月1日至3月31日			
	稅後金額	加權平均流通 在外股數(仟股)	每股盈餘 (元)
<u>基本每股盈餘</u>			
歸屬於母公司普通股股東之本期 淨利	\$ 2,503,564	546,179	\$ 4.58
<u>稀釋每股盈餘</u>			
歸屬於母公司普通股股東之本期 淨利	\$ 2,503,564	546,179	
具稀釋作用之潛在普通股之影響 員工酬勞	-	398	
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	\$ 2,503,564	546,577	\$ 4.58

107年1月1日至3月31日			
	稅後金額	加權平均流通 在外股數(仟股)	每股盈餘 (元)
<u>基本每股盈餘</u>			
歸屬於母公司普通股股東之本期 淨利	\$ 2,710,463	546,179	\$ 4.96
<u>稀釋每股盈餘</u>			
歸屬於母公司普通股股東之本期 淨利	\$ 2,710,463	546,179	
具稀釋作用之潛在普通股之影響 員工酬勞	-	505	
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	\$ 2,710,463	546,684	\$ 4.96

(三十五) 營業租賃

民國 107 年度適用

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 12 月 31 日及 107 年 3 月 31 日止，該等公司因租賃業務預收之應收租金票據金額分別計\$7,696,961 及\$8,126,798，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\$5,646,350 及\$6,179,404 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12月31日	107年3月31日
不超過1年	\$ 4,542,187	\$ 4,703,069
超過1年但不超過5年	3,154,774	3,423,729
	<u>\$ 7,696,961</u>	<u>\$ 8,126,798</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12月31日	107年3月31日
不超過1年	\$ 122,816	\$ 114,973
超過1年但不超過5年	130,806	172,180
超過5年	3,765	5,347
	<u>\$ 257,387</u>	<u>\$ 292,500</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1月1日至3月31日認列\$167,298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12月31日	107年3月31日
不超過1年	\$ 528,924	\$ 257,921
超過1年但不超過5年	1,138,491	578,917
超過5年	997,134	242,166
	<u>\$ 2,664,549</u>	<u>\$ 1,079,004</u>

(三十六) 來自籌資活動之負債之變動

	短期借款	應付 短期票券	應付 到期長期負債	長期借款	存入保證金	租賃負債	來自籌資活動 之負債總額
108年1月1日	\$62,900,378	\$47,871,914	\$7,947,522	\$4,086,168	\$12,528,290	\$2,274,081	\$137,608,353
籌資現金流量 之變動	(3,456,564)	3,240,898	-	349,749	200,013	(126,685)	207,411
匯率變動之影響	97,257	-	-	738	-	26,034	124,029
其他非現金 之變動	3,378	-	799,036	(799,036)	-	(497)	2,881
108年3月31日	<u>\$59,544,449</u>	<u>\$51,112,812</u>	<u>\$8,746,558</u>	<u>\$3,637,619</u>	<u>\$12,728,303</u>	<u>\$2,172,933</u>	<u>\$137,942,674</u>

	短期借款	應付 短期票券	應付 到期長期負債	長期借款	存入保證金	租賃負債	來自籌資活動 之負債總額
107年1月1日	\$43,509,601	\$55,084,146	\$3,899,034	\$ 4,844,412	\$11,858,610		\$119,195,803
籌資現金流量 之變動	(1,442,126)	4,072,815	-	898,684	222,662		3,752,035
匯率變動之影響	(3,072)	-	-	-	-	-	(3,072)
其他非現金 之變動	(72,027)	-	(399,477)	399,477	-		(72,027)
107年3月31日	<u>\$41,992,376</u>	<u>\$59,156,961</u>	<u>\$3,499,557</u>	<u>\$ 6,142,573</u>	<u>\$12,081,272</u>		<u>\$122,872,739</u>

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
Toyota Motor Philippines Cor.(Toyota Philippines)	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
Toyota South Africa Motors (Pty) Ltd.	主要管理階層控制之個體
Toyota New Zealand 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
廣州廣汽商貿長和汽車科技有限公司	關聯企業
台灣柏原和泰股份有限公司	關聯企業
和榮汽車股份有限公司	關聯企業

關係人名稱	與本集團關係
中誠汽車股份有限公司	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
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
昶冠物流股份有限公司	關聯企業
晉中中部豐田汽車銷售服務有限公司	關聯企業
恆運投資股份有限公司	關聯企業
通太資產管理股份有限公司	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

	108年1月1日至3月31日	107年1月1日至3月31日
(1)利息收入：		
— 關聯企業	\$ 10,240	\$ 12,694
— 主要管理階層控制之個體	2	—
	<u>\$ 10,242</u>	<u>\$ 12,694</u>

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%。

	108年1月1日至3月31日	107年1月1日至3月31日
(2)保費收入：		
— 關聯企業	\$ 12,323	\$ 12,119
— 主要管理階層控制之個體	760	921
	<u>\$ 13,083</u>	<u>\$ 13,040</u>

	<u>108年1月1日至3月31日</u>	<u>107年1月1日至3月31日</u>
(3)銷貨收入：		
—關聯企業		
中部	\$ 4,566,535	\$ 5,725,987
桃苗	4,161,772	5,294,932
國都	3,864,012	3,909,841
北都	3,451,584	4,627,288
其他	6,877,431	8,593,150
—主要管理階層控制之個體	<u>100,844</u>	<u>19,759</u>
	<u>\$ 23,022,178</u>	<u>\$ 28,170,957</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>108年1月1日至3月31日</u>	<u>107年1月1日至3月31日</u>
(4)租金收入：		
—關聯企業	\$ 27,234	\$ 30,432
—主要管理階層控制之個體	<u>1,400</u>	<u>1,732</u>
	<u>\$ 28,634</u>	<u>\$ 32,164</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>108年1月1日至3月31日</u>	<u>107年1月1日至3月31日</u>
(5)勞務收入		
勞務銷售：		
—關聯企業	\$ 7,054	\$ 9,561
—主要管理階層控制之個體	4,914	5,600
業務委託收入：		
—關聯企業	<u>2,631</u>	<u>5,890</u>
	<u>\$ 14,599</u>	<u>\$ 21,051</u>

	<u>108年1月1日至3月31日</u>	<u>107年1月1日至3月31日</u>
(6)分期付款價差補貼收入：		
—關聯企業	<u>\$ 56,477</u>	<u>\$ 86,608</u>

	<u>108年1月1日至3月31日</u>	<u>107年1月1日至3月31日</u>
(7)保固收入(帳列銷貨成本減項)：		
— 關聯企業		
國瑞	\$ 63,620	\$ 30,572
— 主要管理階層控制之個體		
TMAP	183,340	192,977
其他	753	545
	<u>\$ 247,713</u>	<u>\$ 224,094</u>
	<u>108年1月1日至3月31日</u>	<u>107年1月1日至3月31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	\$ 26,722	\$ 25,850
— 主要管理階層控制之個體	19,783	6,474
	<u>\$ 46,505</u>	<u>\$ 32,324</u>
	<u>108年1月1日至3月31日</u>	<u>107年1月1日至3月31日</u>
(9)配送收入(帳列運費減項)：		
— 關聯企業	\$ 3,696	\$ 7,615
— 主要管理階層控制之個體	45	6
	<u>\$ 3,741</u>	<u>\$ 7,621</u>
	<u>108年1月1日至3月31日</u>	<u>107年1月1日至3月31日</u>
(10)什項收入：		
— 關聯企業		
國瑞	\$ 19,810	\$ 17,545
國都	16,267	30,741
其他	15,535	16,288
— 主要管理階層控制之個體	24,466	15,160
	<u>\$ 76,078</u>	<u>\$ 79,734</u>

2. 支出

	<u>108年1月1日至3月31日</u>	<u>107年1月1日至3月31日</u>
(1)利息支出：		
— 關聯企業	\$ 3,888	\$ 4,071
— 主要管理階層控制之個體	234	—
	<u>\$ 4,122</u>	<u>\$ 4,071</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%。

	<u>108年1月1日至3月31日</u>	<u>107年1月1日至3月31日</u>
(2)商品購買：		
－關聯企業		
國瑞	\$ 9,783,102	\$ 12,277,032
其他	212,602	252,717
－主要管理階層控制之個體		
TMC	8,836,392	8,070,771
其他	4,359,497	4,441,942
	<u>\$ 23,191,593</u>	<u>\$ 25,042,462</u>

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

	<u>108年1月1日至3月31日</u>	<u>107年1月1日至3月31日</u>
(3)保固成本：		
－關聯企業		
中部	\$ 33,207	\$ 35,045
桃苗	26,758	32,484
國都	22,081	26,523
高都	21,054	23,667
南都	20,667	21,775
北都	13,828	17,799
其他	3,656	4,675
－主要管理階層控制之個體	56	149
	<u>\$ 141,307</u>	<u>\$ 162,117</u>

	<u>108年1月1日至3月31日</u>	<u>107年1月1日至3月31日</u>
(4)廣告費：		
－關聯企業	\$ 931	\$ 3,413
－主要管理階層控制之個體	1,843	155
	<u>\$ 2,774</u>	<u>\$ 3,568</u>

	<u>108年1月1日至3月31日</u>	<u>107年1月1日至3月31日</u>
(5)運費：		
－關聯企業		
泛台	\$ 33,127	\$ 39,286
益台	24,924	15,473
其他	1,232	1,089
	<u>\$ 59,283</u>	<u>\$ 55,848</u>

	<u>108年1月1日至3月31日</u>	<u>107年1月1日至3月31日</u>
(6)保險賠款與給付：		
一關聯企業	\$ 4,125	\$ 2,960
一主要管理階層控制之個體	48	-
	<u>\$ 4,173</u>	<u>\$ 2,960</u>
	<u>108年1月1日至3月31日</u>	<u>107年1月1日至3月31日</u>
(7)佣金費用：		
一主要管理階層控制之個體 和安	\$ 151,960	\$ 112,211
	<u>108年1月1日至3月31日</u>	<u>107年1月1日至3月31日</u>
(8)其他：		
一關聯企業		
中部	\$ 1,384,449	\$ 1,825,287
桃苗	1,348,727	848,106
高都	1,189,809	1,231,311
國都	1,041,910	1,252,827
南都	979,709	1,166,541
北都	927,164	1,088,676
其他	139,923	187,927
	<u>\$ 7,011,691</u>	<u>\$ 7,600,675</u>

如附註四(四十二)所述，子公司和潤企業與關係人合作之分期付款銷貨業務主要係為獲取利息收入，並無銷貨毛利，因此銷貨收入及銷貨成本係以淨額表達，另其因此交易所買賣之資產皆已設定動產擔保。其向關係人交易條件與非關係人相當，付款條件請參閱附註十三(一)重大交易事項相關資訊附表六說明。

3. 應收(付)關係人款項

	<u>108年3月31日</u>	<u>107年12月31日</u>	<u>107年3月31日</u>
(1)應收關係人款項：			
一關聯企業	\$ 2,919,012	\$ 2,864,138	\$ 2,335,808
一主要管理階層控制之個體	204,524	32,045	18,503
	<u>\$ 3,123,536</u>	<u>\$ 2,896,183</u>	<u>\$ 2,354,311</u>
	<u>108年3月31日</u>	<u>107年12月31日</u>	<u>107年3月31日</u>
(2)其他應收關係人款項：			
一關聯企業	\$ 120,050	\$ 396,426	\$ 90,069
一主要管理階層控制之個體	3,107	4,574	4,545
	<u>\$ 123,157</u>	<u>\$ 401,000</u>	<u>\$ 94,614</u>

	<u>108年3月31日</u>	<u>107年12月31日</u>	<u>107年3月31日</u>
(3)應付帳款：			
— 關聯企業			
國瑞	\$ 747,707	\$ 529,296	\$ 1,209,097
其他	394,020	624,089	407,543
— 主要管理階層控制之個體			
TMC	3,386,871	3,942,992	2,151,118
其他	581,505	1,007,277	491,964
	<u>\$ 5,110,103</u>	<u>\$ 6,103,654</u>	<u>\$ 4,259,722</u>

	<u>108年3月31日</u>	<u>107年12月31日</u>	<u>107年3月31日</u>
(4)應付費用：			
— 關聯企業	\$ 255,496	\$ 561,794	\$ 272,269
— 主要管理階層控制之個體	500	2,098	412
	<u>\$ 255,996</u>	<u>\$ 563,892</u>	<u>\$ 272,681</u>

	<u>108年3月31日</u>	<u>107年12月31日</u>	<u>107年3月31日</u>
(5)應付佣金：			
— 主要管理階層控制之個體			
和安	\$ 46,802	\$ 40,590	\$ 38,584

4. 預付貨款

	<u>108年3月31日</u>	<u>107年12月31日</u>	<u>107年3月31日</u>
主要管理階層控制之個體	<u>\$ 275,432</u>	<u>\$ 170,967</u>	<u>\$ 241,796</u>

5. 財產交易

購置出租資產及設備：

	<u>108年1月1日至3月31日</u>	<u>107年1月1日至3月31日</u>
— 關聯企業		
國都	\$ 568,218	\$ 576,952
北都	257,215	363,685
中部	241,805	205,267
桃苗	218,236	239,767
其他	308,146	318,622
— 主要管理階層控制之個體	2,768	—
	<u>\$ 1,596,388</u>	<u>\$ 1,704,293</u>

6. 租賃交易－承租人

(1) 本集團依一般市場行情與關係人簽訂租賃合約，並依合約按月支付租金。

(2) 本集團因適用國際財務報導準則第 16 號，於民國 108 年 1 月 1 日調增使用權資產 \$138,034。

	<u>108年1月1日至3月31日</u>	<u>107年1月1日至3月31日</u>
(3) 租金費用：		
－關聯企業	\$ 1,555	\$ 1,607
－主要管理階層控制之個體	<u>3,757</u>	<u>1,139</u>
	<u>\$ 5,312</u>	<u>\$ 2,746</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>108年3月31日</u>	<u>107年12月31日</u>	<u>107年3月31日</u>
(4) 租賃負債：			
－主要管理階層控制之個體			
和裕	\$ 118,481	\$ -	\$ -
－關聯企業	<u>13,228</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 131,709</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

(三) 主要管理階層薪酬資訊

	<u>108年1月1日至3月31日</u>	<u>107年1月1日至3月31日</u>
薪資及其他短期員工福利	<u>\$ 84,280</u>	<u>\$ 95,022</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	108年3月31日	107年12月31日	107年3月31日	擔 保 用 途
應收票據及帳款	\$ 6,472,642	\$ 6,736,170	\$ 6,965,934	短期借款及應付商業本票之副擔保
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產(註1)	300,300	300,300	300,300	營業保證金
備供出售金融資產受限制資產(註2)	-	-	-	營業保證金
一活期存款及定期存款	409,566	601,580	491,797	短期借款額度、履約保證金及開立信用狀(註3)
	<u>\$ 7,182,508</u>	<u>\$ 7,638,050</u>	<u>\$ 7,758,031</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>\$ 5,367,225</u>	<u>\$ 5,646,350</u>	<u>\$ 6,179,404</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 108 年 3 月 31 日、107 年 12 月 31 日及 107 年 3 月 31 日質押定存單分別為\$6,168、\$6,147 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)本公司於民國 107 年 11 月與國恭營造有限公司簽訂合約，以自地委建之方式建造楊梅物流中心車輛整備廠，建造合約總價金為\$519,761，截至民國 108 年 5 月 8 日，尚有\$472,983 未支付。

(二)營業租賃協議，請詳附註六(十二)、(十三)、(三十五)。

(三)截至民國 108 年 3 月 31 日止，本集團所簽訂之重要契約彙總如下：

契約性質	當事人	契約起訖日期	主要內容
<u>本公司</u>			
代理商契約	日本豐田自動車株式會社 日本日野自動車工業株式會社	108年1月1日至110年12月31日 105年4月1日至110年3月31日(日野車)	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。
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

本公司於民國 108 年 5 月 8 日經董事會決議通過對大全彩藝工業股份有限公司增資認購 287,499 股，金額為\$81,963，增資後持股比例為 44.44%，預計於民國 108 年第二季完成增資。

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

	<u>108年3月31日</u>	<u>107年12月31日</u>	<u>107年3月31日</u>
<u>金融資產</u>			
透過損益按公允價值衡量之金融資產			
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 4,695,259	\$ 4,772,918	\$ 6,305,161
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	6,707,405	6,602,870	905,198
符合條件之債務工具投資	1,571,553	1,551,394	3,629,558
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	8,298,540	9,469,088	12,593,918
應收票據	9,288,306	9,300,979	9,331,010
應收帳款	113,250,174	111,449,621	101,077,390
長期應收票據及帳款	646,242	491,764	273,252
其他應收款	1,780,245	1,911,161	1,341,456
存出保證金	624,731	608,528	541,098
其他金融資產	2,094,907	2,280,285	2,739,841
避險之金融資產	124,538	70,038	-
	<u>\$ 149,081,900</u>	<u>\$ 148,508,646</u>	<u>\$ 138,737,882</u>
	(以下空白)		

	108年3月31日	107年12月31日	107年3月31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	\$ 3,074	\$ 19,047	\$ 21,139
按攤銷後成本衡量之金融負債			
短期借款	59,544,449	62,900,378	41,992,376
應付短期票券	51,112,812	47,871,914	59,156,961
應付票據	137,194	156,296	150,020
應付帳款	9,208,589	10,960,404	7,854,177
其他應付款	1,074,991	1,458,313	1,085,380
租賃負債	2,172,933	-	-
應付公司債(包含一年或一營業週期內到期)	5,200,000	5,200,000	2,800,000
長期借款(包含一年或一營業週期內到期)	7,184,177	6,833,690	6,842,130
存入保證金	5,985,275	9,133,047	8,630,217
其他金融負債	84,812	81,738	80,295
避險之金融負債	24,441	52,424	462,047
	<u>\$ 141,732,747</u>	<u>\$ 144,667,251</u>	<u>\$ 129,074,742</u>

2. 風險管理政策

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

3. 重大財務風險之性質及程度

(1) 市場風險

匯率風險

- A. 本集團係跨國營運，因此受相對與本公司及各子公司功能性貨幣不同的交易所產生之匯率風險，主要為美元及人民幣。相關匯率風險來自未來之商業交易及已認列之資產與負債。
- B. 本集團管理階層已訂定政策，規定集團內各公司管理相對其功能

性貨幣之匯率風險。各公司應透過集團財務部就其整體匯率風險進行避險。匯率風險的衡量是透過高度很有可能產生之美元及日幣支出的預期交易，採用遠期外匯合約以減少匯率波動對於預期購買存貨成本之影響。

- C. 本集團以遠期匯率交易規避匯率風險，惟未適用避險會計，帳列透過損益按公允價值衡量之金融資產或負債，請詳附註六、(二)。
另，本集團以換匯換利合約之交易規避向金融機構承作外幣貸款之匯率風險，帳列避險之金融資產及負債，請詳附註六、(四)。
- D. 本集團從事之業務涉及若干非功能性貨幣(本公司及部分子公司之功能性貨幣為台幣、部分子公司之功能性貨幣為人民幣)，故受匯率波動之影響，考量已承作換匯換利合約之交易，具重大匯率波動影響之外幣資產及負債資訊如下：

108年3月31日					107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	17,561	30.8200	\$ 541,230	USD	23,463	30.7150	\$ 720,666	
日幣：新台幣	JPY	392,383	0.2783	109,200	JPY	216,215	0.2782	60,151	
人民幣：新台幣	CNY	10,095	4.5771	46,206	CNY	11,446	4.4736	51,205	
金融負債									
貨幣性項目									
美金：新台幣	USD	164,858	30.8200	\$ 5,080,924	USD	191,949	30.7150	\$ 5,895,714	
日幣：新台幣	JPY	24,725	0.2783	6,881	JPY	65,352	0.2782	18,181	
美金：人民幣(註)	USD	134,950	6.7335	4,159,159	USD	134,950	6.8658	4,144,989	

107年3月31日				
		外幣(仟元)	匯率	帳面金額 (新台幣)
(外幣:功能性貨幣)				
金融資產				
貨幣性項目				
	USD	32,597	29.1050	\$ 948,736
	JPY	150,421	0.2739	41,200
	CNY	12,108	4.6379	56,156
金融負債				
貨幣性項目				
	USD	281,307	29.1050	\$ 8,187,440
	JPY	3,178,977	0.2739	870,722
	CNY	1,029	4.6379	4,722
	USD	89,950	6.2755	2,167,995

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

- E. 本集團貨幣性項目因匯率波動具重大影響於民國 108 年及 107 年 1 月 1 日至 3 月 31 日認列之全部兌換損益(含已實現及未實現)彙總金額分別為\$130,039 及\$115,573。

F. 本集團考量已承作換匯換利合約之交易，受重大匯率波動影響之外幣市場風險分析如下：

	108年1月1日至3月31日			107年1月1日至3月31日		
	敏感度分析			敏感度分析		
	變動幅度	影響損益	影響其他 綜合損益	變動幅度	影響損益	影響其他 綜合損益
(外幣:功能性貨幣)						
<u>金融資產</u>						
<u>貨幣性項目</u>						
美金：新台幣	1%	\$ 5,412	\$ -	1%	\$ 9,487	\$ -
日幣：新台幣	1%	1,092	-	1%	412	-
人民幣：新台幣	1%	462	-	1%	562	-
<u>金融負債</u>						
<u>貨幣性項目</u>						
美金：新台幣	1%	50,809	-	1%	81,874	-
日幣：新台幣	1%	69	-	1%	8,707	-
人民幣：新台幣	1%	-	-	1%	48	-
美金：人民幣(註)	1%	41,592	-	1%	26,180	-

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

價格風險及利率風險

- 本公司及子公司持有之透過損益按公允價值衡量之金融資產及透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產主要為國內類貨幣市場型基金及上市公司股票，均受市場價格波動之影響。
- 子公司和潤企業之利率風險主要來自向金融機構承作浮動利率計息之貸款，使集團暴露於現金流量利率風險。
- 子公司和潤企業從事換匯換利合約之交易係以 PVB (Present Value of Basis Point) 法評估市場風險，惟因簽訂之名目本金與被避險負債金額相等，且兩者之期間、重訂日、收付利息與本金之日期及衡量利率之指標均相同，可將市場風險相互抵銷，故預期不致發生重大之市場風險。
- 子公司和潤企業發行之債務類商品，均為固定利率之債務負債，並無市場利率波動之風險。
- 當借款利率上升或下跌 1%，而其他所有因素維持不變之情況下及考量已承作換匯換利交易者，民國 108 年及 107 年 1 月 1 日至 3 月 31 日之稅後淨利將分別減少或增加 \$79,028 及 \$81,680，主要係因浮動利率借款導致利息費用隨之變動所致。

(2) 信用風險

- 本集團之信用風險係因客戶或金融工具之交易對手無法履行合約義務而導致本集團財務損失之風險，主要來自交易對手無法清

償按收款條件支付之應收帳款，及分類為按攤銷後成本衡量與分類為透過其他綜合損益按公允價值衡量與透過損益按公允價值衡量之債務工具投資的合約現金流量。

- B. 本集團係以集團角度建立信用風險之管理。對於往來之銀行及金融機構，設定僅有信用評等良好之機構，始可被接納為交易對象。依內部明定之授信政策，集團內各營運個體與每一新客戶於訂定付款及提出交貨之條款與條件前，須對其進行管理及信用風險分析。內部風險控管係透過考慮其財務狀況、過往經驗及其他因素，以評估客戶之信用品質。個別風險之限額係董事會依內部或外部之評等而制訂，並定期監控信用額度之使用。
- C. 子公司和潤企業與銀行簽訂有合作契約或協議書，共同合作辦理新車及中古車融資貸款業務。依合作契約規定，子公司和潤企業係負責開發客源，協助銀行推廣汽車分期貸款及信用貸款業務，惟若貸款案件之借款人發生延滯繳款情形，子公司和潤企業應負責代償其借款餘額，惟可向銀行取得該債權及車輛動產抵押設定權。截至民國 108 年 3 月 31 日、107 年 12 月 31 日及 107 年 3 月 31 日止，和潤企業因上述業務而具有資產負債表外信用風險之金融商品金額分別約為\$9,192,633、\$9,358,523 及\$9,214,857，子公司和潤企業並已代銀行收取分期還款票據分別約為\$342,587、\$367,181 及\$533,949；子公司和潤企業並依過去歷史經驗，對因提供上述服務而可能發生之財務保證合約負債進行評估，並認列財務保證費用，帳列「其他流動負債」科目項下。
- D. 本集團用 IFRS 9 提供以下之前提假設，作為判斷自原始認列後金融工具之信用風險是否有顯著增加之依據：
- (A) 當合約款項按約定之支付條款逾期超過 30 天，視為金融資產自原始認列後信用風險已顯著增加。
- (B) 於櫃買中心交易之債券投資，具有任一外部評等機構於資產負債表日評比為投資等級者，視該金融資產為信用風險低。
- E. 本集團除子公司和潤企業及和運國際租賃當合約款項按約定之支付條款逾期超過 150 天時視為違約，餘當合約款項預期無法收回而轉列催收款，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分期帳款及票據與應收租賃款及票據分組，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. 子公司和潤企業及和運國際租賃按考量歷史經驗及參酌未來經濟狀況預測等前瞻性因子所建立之損失率，以估計應收分期帳款及票據與應收租賃款及票據的備抵損失，民國 108 年 3 月 31 日、107 年 12 月 31 日及 107 年 3 月 31 日之準備矩陣如下：

108年3月31日	未逾期	逾期 31-60天	逾期 61-90天	逾期 91-120天	逾期 121-150天	逾期 151天以上	合計
帳面價值總額	\$ 125,825,748	\$ 361,197	\$ 149,094	\$ 120,705	\$ 130,117	\$ 878,134	\$ 127,464,995
備抵損失	\$ 1,126,345	\$ 124,973	\$ 96,772	\$ 100,195	\$ 120,643	\$ 754,493	\$ 2,323,421

107年12月31日	未逾期	逾期 31-60天	逾期 61-90天	逾期 91-120天	逾期 121-150天	逾期 151天以上	合計
帳面價值總額	\$ 124,495,632	\$ 372,786	\$ 157,360	\$ 149,195	\$ 128,573	\$ 855,549	\$ 126,159,095
備抵損失	\$ 900,231	\$ 100,816	\$ 98,606	\$ 128,111	\$ 120,222	\$ 730,036	\$ 2,078,022

107年3月31日	未逾期	逾期 31-60天	逾期 61-90天	逾期 91-120天	逾期 121-150天	逾期 151天以上	合計
帳面價值總額	\$ 113,040,870	\$ 600,027	\$ 166,250	\$ 123,869	\$ 97,264	\$ 653,875	\$ 114,682,155
備抵損失	\$ 751,712	\$ 149,327	\$ 97,681	\$ 101,658	\$ 90,205	\$ 643,875	\$ 1,834,458

I. 子公司和泰產險民國 108 年 3 月 31 日、107 年 12 月 31 日及 107 年 3 月 31 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備抵損失變動表如下：

	108年1月1日至3月31日
	應收款項
期初	\$ 2,116,783
減損損失提列	445,840
沖銷	(209,133)
其他	12,945
期末	\$ 2,366,435

	107年1月1日至3月31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	425,751	2,396
沖銷	(219,648)	—
其他	6,709	—
期末	\$ 1,871,491	\$ 2,396

民國 108 年及 107 年 1 月 1 日至 3 月 31 日呆帳收回利益分別計 \$177,271 及 \$137,294，表列預期信用減損損失減項。

- 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 108 年 3 月 31 日、107 年 12 月 31 日及 107 年 3 月 31 日之債務工具投資之違約機率估計預估信用損失。

(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 108 年 3 月 31 日、107 年 12 月 31 日及 107 年 3 月 31 日之未動用借款額度分別為 \$58,130,458、\$46,613,280 及 \$47,038,409。
- 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：

108年3月31日	1年以內	1至2年內	2年以上
短期借款	\$ 47,251,196	\$ 4,775,458	\$ 7,517,795
應付短期票券	37,381,073	10,236,970	3,494,769
應付票據	137,194	-	-
應付帳款	9,208,589	-	-
應付費用	4,444,245	-	-
其他應付款	1,074,991	-	-
租賃負債	472,850	406,027	1,418,290
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)	3,550,000	2,600,000	1,042,460

非衍生性金融負債：

107年12月31日	1年以內	1至2年內	2年以上
短期借款	\$ 50,142,853	\$ 5,709,428	\$ 7,048,097
應付短期票券	36,639,726	4,844,098	6,388,090
應付票據	156,296	-	-
應付帳款	10,960,404	-	-
應付費用	4,844,381	-	-
其他應付款	1,458,313	-	-
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)	2,750,000	2,400,000	1,691,722

非衍生性金融負債：

107年3月31日	1年以內	1至2年內	2年以上
短期借款	\$ 34,841,804	\$ 2,411,590	\$ 4,738,982
應付短期票券	45,573,001	5,344,866	8,239,094
應付票據	150,020	-	-
應付帳款	7,854,177	-	-
應付費用	4,666,260	-	-
其他應付款	1,085,380	-	-
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)	700,000	3,550,000	2,600,000

衍生性金融負債：

108年3月31日	1年以內	1至2年內	2年以上
換匯換利	\$ 9,149	\$ -	\$ 15,292
遠期外匯合約	3,074	-	-

衍生性金融負債：

107年12月31日	1年以內	1至2年內	2年以上
換匯換利	\$ 1,486	\$ 16,262	\$ 34,676
遠期外匯合約	19,047	-	-

衍生性金融負債：

107年3月31日	1年以內	1至2年內	2年以上
換匯換利	\$ 362,240	\$ 99,807	\$ -
遠期外匯合約	16,686	-	-

(三)公允價值資訊

1. 為衡量金融及非金融工具之公允價值所採用評價技術的各等級定義如下：

第一等級：企業於衡量日可取得之相同資產或負債於活絡市場之報價(未經調整)。活絡市場係指有充分頻率及數量之資產或負

債交易發生，以在持續基礎上提供定價資訊之市場。本集團投資之上市櫃股票投資及受益憑證等的公允價值皆屬之。

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

第三等級：資產或負債之不可觀察輸入值。本集團投資之無活絡市場之權益工具投資及基礎建設基金屬之。

2. 以成本衡量之投資性不動產的公允價值資訊請詳附註六、(十四)說明。

3. 非以公允價值衡量之金融工具

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

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

(1) 本集團依資產及負債之性質分類，相關資訊如下：

108年3月31日	第一等級	第二等級	第三等級	合計
資產				
重複性公允價值				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
受益憑證	\$ 1,556,419	\$ -	\$ 306,490	\$ 1,862,909
遠期外匯合約	-	18,271	-	18,271
債券投資	-	1,000,000	-	1,000,000
權益證券	895,016	-	-	895,016
股票指數型基金	822,711	-	-	822,711
理財商品	-	96,352	-	96,352
避險之衍生金融資產	-	124,538	-	124,538
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
債券投資(註)	-	1,571,553	-	1,571,553
權益證券	6,432,768	-	274,637	6,707,405
合計	<u>\$ 9,706,914</u>	<u>\$ 2,810,714</u>	<u>\$ 581,127</u>	<u>\$ 13,098,755</u>

108年3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>
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	\$ -	\$ 2,222	\$ -	\$ 2,222
換匯合約		852	-	852
避險之衍生金融負債	-	24,441	-	24,441
合計	<u>\$ -</u>	<u>\$ 27,515</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 27,515</u>

註：含抵繳營業保證金。

107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	\$ 1,328,515	\$ -	\$ 302,104	\$ 1,630,619
遠期外匯合約	-	4,171	-	4,171
換匯合約	-	4,313	-	4,313
債券投資	-	1,000,000	-	1,000,000
權益證券	884,515	-	-	884,515
股票指數型基金	1,153,253	-	-	1,153,253
理財商品	-	96,047	-	96,047
避險之衍生金融資產	-	70,038	-	70,038
透過其他綜合損益按公允				
價值衡量之金融資產				
債券投資(註)	-	1,551,394	-	1,551,394
權益證券	6,313,093	-	289,777	6,602,870
合計	<u>\$ 9,679,376</u>	<u>\$ 2,725,963</u>	<u>\$ 591,881</u>	<u>\$ 12,997,220</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	\$ -	\$ 19,047	\$ -	\$ 19,047
避險之衍生金融負債	-	52,424	-	52,424
合計	<u>\$ -</u>	<u>\$ 71,471</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 71,471</u>

註：含抵繳營業保證金。

107年3月31日	第一等級	第二等級	第三等級	合計
資產				
<u>重複性公允價值</u>				
透過損益按公允價值衡				
量之金融資產				
受益憑證	\$ 3,651,341	\$ -	\$ -	\$ 3,651,341
遠期外匯合約	-	4,453	-	4,453
換匯合約	-	4,027	-	4,027
債券投資	-	1,000,000	-	1,000,000
權益證券	777,821	-	-	777,821
股票指數型基金	711,069	-	-	711,069
理財商品	-	156,450	-	156,450
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)	-	3,929,858	-	3,929,858
權益證券	611,587	-	293,611	905,198
合計	<u>\$ 5,751,818</u>	<u>\$ 5,094,788</u>	<u>\$ 293,611</u>	<u>\$ 11,140,217</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	\$ -	\$ 21,139	\$ -	\$ 21,139
避險之衍生金融負債	-	462,047	-	462,047
合計	<u>\$ -</u>	<u>\$ 483,186</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 483,186</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	淨值	收盤價

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 108 年及 107 年 1 月 1 日至 3 月 31 日第三等級之變動：

	108年 受益憑證	108年 權益證券
1月1日	\$ 302,104	\$ 289,777
帳列透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資未實現評價損益	-	(15,140)
帳列透過損益按公允價值衡量之金融資產認列於當期(損)益	4,386	-
3月31日	<u>\$ 306,490</u>	<u>\$ 274,637</u>
		107年 權益證券
1月1日		\$ 281,388
帳列透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資未實現評價損益		12,223
3月31日		<u>\$ 293,611</u>

6. 民國 108 年及 107 年 1 月 1 日至 3 月 31 日皆無第一等級、第二等級及第三等級間之任何移轉。

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：

	<u>108年3月31日</u>				
	<u>公允價值</u>	<u>評價技術</u>	<u>重大不可觀察輸入值</u>	<u>區間 (加權平均)</u>	<u>輸入值與 公允價值關係</u>
非衍生權益工具： 非上市櫃公司股票	\$ 274,637	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	306,490	淨資產價值法	不適用	不適用	不適用
	<u>107年12月31日</u>				
	<u>公允價值</u>	<u>評價技術</u>	<u>重大不可觀察輸入值</u>	<u>區間 (加權平均)</u>	<u>輸入值與 公允價值關係</u>
非衍生權益工具： 非上市櫃公司股票	\$ 289,777	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	302,104	淨資產價值法	不適用	不適用	不適用
	<u>107年3月31日</u>				
	<u>公允價值</u>	<u>評價技術</u>	<u>重大不可觀察輸入值</u>	<u>區間 (加權平均)</u>	<u>輸入值與 公允價值關係</u>
非衍生權益工具： 非上市櫃公司股票	\$ 293,611	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 108 年 3 月 31 日、107 年 12 月 31 日及 107 年 3 月 31 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	108年3月31日	107年12月31日	107年3月31日
一般火災保險	\$ 50,000	\$ 50,000	\$ 50,000
火險附加保險	50,000	50,000	50,000
長期火災保險	50,000	50,000	50,000
住宅綜合保險	50,000	50,000	50,000
海上貨物保險	20,000	20,000	20,000
內陸運輸保險	20,000	20,000	20,000
汽車保險	無最高自留限額	無最高自留限額	無最高自留限額
其他責任保險	50,000	50,000	50,000
工程保險	50,000	50,000	50,000
保證保險	60,000	60,000	60,000
其他財產保險	50,000	50,000	50,000
傷害險	50,000	50,000	50,000

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

(6) 資產負債管理之方法

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

(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) 子公司和泰產險採用 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，子公司和泰產險判斷該投資標的係屬信用風險已顯著增加。
- (4) 子公司和泰產險採用 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 108 年 3 月 31 日、107 年 12 月 31 日及 107 年 3 月 31 日將應收款項及其他資產(不含營業保證金)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：

108年3月31日			
	按12個月 未逾期或逾期不 超過30天	信用風險已顯著增加 逾期超過30天	已信用減損者 逾期超過90天
預期損失率	0%	0%	100%
帳面價值總額	\$ 867,717	\$ -	\$ 160,119
備抵損失	-	-	160,119

107年12月31日				
	按12個月	信用風險已顯著增加	已信用減損者	
	未逾期或逾期不			
	超過30天	逾期超過30天	逾期超過90天	
預期損失率	0%	0%	100%	
帳面價值總額	\$ 704,451	\$ -	\$ 160	
備抵損失	-	-	160	

107年3月31日				
	按12個月	信用風險已顯著增加	已信用減損者	
	未逾期或逾期不			
	超過30天	逾期超過30天	逾期超過90天	
預期損失率	0%	0%	100%	
帳面價值總額	\$ 606,470	\$ -	\$ 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108年及107年1月1日至3月31日之備抵損失變動如下：

民國108年					
	按12個月	信用風險 已顯著增加	已信用 減損者	依「保險業資產 評估及逾期放款 催收款呆帳處理 辦法」需補提 減損金額	合計
1月1日	\$ -	\$ -	\$ 160	\$ 16,526	\$ 16,686
本期迴轉	-	-	-	(1,483)	(1,483)
3月31日	\$ -	\$ -	\$ 160	\$ 15,043	\$ 15,203
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	合計
1月1日	\$ -	\$ -	\$ 160	\$ 19,201	\$ 19,361
本期迴轉	-	-	-	(6,248)	(6,248)
3月31日	\$ -	\$ -	\$ 160	\$ 12,953	\$ 13,113

上列金融資產截至民國108年3月31日、107年12月31日及107年3月31日止備抵損失分別為\$15,203、\$16,686及\$13,113，其最大暴險金額分別為\$852,674、\$687,925及\$593,517。

(6)子公司和泰產險截至民國 108 年 3 月 31 日、107 年 12 月 31 日及 107 年 3 月 31 日止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）分別為 \$3,436,929、\$3,404,171 及 \$5,425,200，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	108年3月31日	107年12月31日	107年3月31日
tw AAA	\$ 1,048,445	\$ 952,342	\$ 3,014,158
tw AA+	363,014	362,673	332,181
tw AA	443,513	596,041	600,959
tw AA-	914,251	825,794	631,853
tw A+	252,223	301,203	450,146
tw A	372,000	353,585	377,548
tw A-	43,483	12,533	18,355
	<u>\$ 3,436,929</u>	<u>\$ 3,404,171</u>	<u>\$ 5,425,200</u>

上列金融資產按 12 個月內評估可能發生之預期損失率分別為 0%~0.08%、0%~0.08%及 0%~0.06%，備抵損失金額分別為\$541、\$510 及 \$350，其最大暴險金額分別為\$3,436,388、\$3,403,661 及 \$5,424,851。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 108 年及 107 年 1 月 1 日至 3 月 31 日之備抵損失變動如下：

	108年	107年
1月1日	\$ 510	\$ 506
本期迴轉	31	(156)
3月31日	<u>\$ 541</u>	<u>\$ 350</u>

（以下空白）

(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 108 年及 107 年 1 月 1 日至 3 月 31 日往來再保險人之再保費支出及評等分布狀況如下（若透過再保險經紀人安排再保者，則列示再保險經紀人之評等）：

108年1月1日至3月31日

信用評等(S&P)	再保費支出	百分比
AA	\$ 1,730	0.33
AA-	265,389	50.29
A+	138,401	26.22
A	19,147	3.63
A-	1,733	0.33
無評等	101,331	19.20
總計	\$ 527,731	100.00

107年1月1日至3月31日

信用評等(S&P)	再保費支出	百分比
AA	\$ 683	0.17
AA-	223,702	56.01
A+	100,390	25.13
A	7,754	1.94
A-	7,242	1.81
BBB+	598	0.15
無評等	59,070	14.79
總計	\$ 399,439	100.00

註：不含強制車險及住宅地震險

2. 流動性風險

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

(1)現金流量管控與避險策略

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

動性風險。

- A. 因子公司和泰產險投資之債券及權益工具多數具活絡市場，故預期可在市場上以接近公允價值之價格出售金融資產。
- B. 為確保資金足以支付到期負債或增加資產之需求，主要藉由金融機構存款、短期票券等工具以調節資金。
- C. 為確保流動性風險管理之正確性及即時性，進行現金流量分析，依據年度計畫之營業收入與支出預估年度及各月現金淨流入（出），定期製作現金流量預估表並依資金調撥流程檢核收入及支出項目，作為資金調度之依據，以因應各項資金流動之需求。

(2)流動性風險管理

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

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

A. 非衍生金融負債

108年3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	\$ 5,100,089	\$ 1,269,946	\$ 112,364	\$ 1,911,841
應付款項	1,105,953	-	-	-
存入保證金	3,710	571	261	-
租賃負債	52,198	131,452	-	-

107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	\$ 4,798,754	\$ 1,256,846	\$ 108,635	\$ 1,919,791
應付款項	942,875	-	-	-
存入保證金	2,733	1,607	390	-

107年3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	\$ 4,132,113	\$ 1,390,849	\$ 126,433	\$ 1,895,585
應付款項	899,873	-	-	-
存入保證金	2,537	1,607	390	-

B. 衍生工具

子公司和泰產險民國 108 年 3 月 31 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：

108年3月31日				
上市櫃公司股票、ETF 及受益憑證	變數變動		其他綜合損益影響數	
	價格上升	10%	\$	270,575
	價格下降	10%	(	270,575)
107年3月31日				
上市櫃公司股票、ETF及 基金投資	變數變動		權益影響數	
	價格上升	10%	\$	198,131
	價格下降	10%	(	198,131)

(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：

108年3月31日			
	變數變動		公允價值變動數
固定收益投資	利率增加	100基點 (\$	117,649)
	利率減少	100基點	117,649
107年3月31日			
	變數變動		公允價值變動數
固定收益投資	利率增加	100基點 (\$	175,902)
	利率減少	100基點	175,902

(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：

	108年3月31日	107年12月31日	107年3月31日
衡量匯率	30.84	30.74	29.10

美金資產負債金額列示如下：

	108年3月31日	107年12月31日	107年3月31日
美金資產	USD 34,535,293.28	USD 33,885,907.42	USD 39,615,966.05
美金負債	USD 2,692,821.61	USD 638,757.49	USD 241,222.44

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：

108年3月31日			
	變數變動		損益影響數
美金淨資產	新臺幣增值	5% (\$	17,656)
	新臺幣貶值	5%	17,656
107年3月31日			
	變數變動		損益影響數
美金淨資產	新臺幣增值	5% (\$	25,893)
	新臺幣貶值	5%	25,893

(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 108 年及 107 年 1 月 1 日至 3 月 31 日之火險與工程險保費收入及自留保費，所顯示的保險風險集中情況列示如下：

險	種	108年1月1日至3月31日	
		保費收入	自留保費
火險		\$ 401,418	\$ 106,505
工程險		11,906	3,911

險	種	107年1月1日至3月31日	
		保費收入	自留保費
火險		\$ 412,093	\$ 135,074
工程險		16,154	3,097

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 108 年及 107 年 1 月 1 日至 3 月 31 日之結果顯示如下：

		108年1月1日至3月31日			
		最終損失率增加5%		最終損失率減少5%	
險 別		持有再保險 前賠款準備 金增加總額	持有再保險 後賠款準備 金增加淨額	持有再保險 前賠款準備 金減少總額	持有再保險 後賠款準備 金減少淨額
一般汽車財產損失險	\$	29,592	\$ 25,809	\$ 29,592	\$ 25,809
一般汽車責任險		14,206	12,663	14,206	12,663
個人財產險		1,615	1,022	1,615	1,022
商業財產險		11,287	3,974	11,287	3,974
責任險		7,448	5,196	7,448	5,196
運輸險		2,287	1,788	2,287	1,788
工程險		810	163	810	163
傷害險		10,780	9,851	10,780	9,851
健康險		1,976	1,531	1,976	1,531
國外分進		393	389	393	389

		107年1月1日至3月31日			
		最終損失率增加5%		最終損失率減少5%	
險 別		持有再保險 前賠款準備 金增加總額	持有再保險 後賠款準備 金增加淨額	持有再保險 前賠款準備 金減少總額	持有再保險 後賠款準備 金減少淨額
一般汽車財產損失險	\$	21,877	\$ 20,039	\$ 21,877	\$ 20,039
一般汽車責任險		10,527	10,011	10,527	10,011
個人財產險		1,644	1,010	1,644	1,010
商業財產險		10,201	3,704	10,201	3,704
責任險		5,422	4,031	5,422	4,031
運輸險		2,002	1,725	2,005	1,725
工程險		1,159	193	1,159	193
傷害險		10,081	9,566	10,081	9,566
健康險		1,456	1,328	1,456	1,328
國外分進		293	287	293	287

敏感度測試係採用民國 108 年及 107 年 1 月 1 日至 3 月 31 日自留滿期保費為基礎，計算最終損失率增加或減少 5%對子公司和泰產險損益之影響。

3. 理賠發展趨勢

截至民國 108 年 3 月 31 日、107 年 12 月 31 日及 107 年 3 月 31 日止，子公司和泰產險之理賠趨勢如下表：

(1) 直接業務

108年3月31日	承 保 年 度					
發展年度	104年以前	105年度	106年度	107年度	108年1月1日至 3月31日	總計
承保年底	\$ 21,235,766	\$ 2,644,742	\$ 1,788,662	\$ 2,584,648	\$ 772,201	
第一年後	21,303,252	2,344,556	1,806,176	2,609,949	-	
第二年後	21,320,482	2,297,738	1,668,730	-	-	
第三年後	21,192,337	2,292,469	-	-	-	
第四年後	21,164,302	-	-	-	-	
累積理賠估計金額	21,164,302	2,292,469	1,668,730	2,609,949	772,201	
累積理賠金額	(20,616,418)	(2,089,399)	(1,295,398)	(1,954,847)	(212,599)	
小計	\$ 547,884	\$ 203,070	\$ 373,332	\$ 655,102	\$ 559,602	\$ 2,338,990
調節項目(註)						268,216
資產負債表金額						\$ 2,607,206

107年12月31日	承 保 年 度					
發展年度	103年以前	104年度	105年度	106年度	107年度	總計
承保年底	\$ 19,944,293	\$ 1,399,479	\$ 2,644,742	\$ 1,788,662	\$ 2,584,648	
第一年後	19,836,286	1,401,087	2,344,556	1,806,176	-	
第二年後	19,902,165	1,395,084	2,297,738	-	-	
第三年後	19,925,398	1,321,887	-	-	-	
第四年後	19,870,450	-	-	-	-	
累積理賠估計金額	19,870,450	1,321,887	2,297,738	1,806,176	2,584,648	
累積理賠金額	(19,484,893)	(1,130,314)	(2,070,451)	(1,263,860)	(1,574,267)	
小計	\$ 385,557	\$ 191,573	\$ 227,287	\$ 542,316	\$ 1,010,381	\$ 2,357,114
調節項目(註)						244,870
資產負債表金額						\$ 2,601,984

107年3月31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 3月31日	總計
承保年底	\$ 19,944,293	\$ 1,399,479	\$ 2,644,742	\$ 1,788,662	\$ 573,476	
第一年後	19,836,286	1,401,087	2,344,556	1,796,678	-	
第二年後	19,902,165	1,395,084	2,331,107	-	-	
第三年後	19,925,398	1,377,075	-	-	-	
第四年後	19,914,351	-	-	-	-	
累積理賠估計金額	19,914,351	1,377,075	2,331,107	1,796,678	573,476	
累積理賠金額	(19,406,823)	(1,111,230)	(2,018,842)	(1,036,578)	(148,784)	
小計	\$ 507,528	\$ 265,845	\$ 312,265	\$ 760,100	\$ 424,692	\$ 2,270,430
調節項目(註)						222,098
資產負債表金額						\$ 2,492,528

(2) 自留業務

108年3月31日	承 保 年 度					
發展年度	104年以前	105年度	106年度	107年度	108年1月1日至 3月31日	總計
承保年底	\$ 14,201,574	\$ 1,100,469	\$ 1,351,056	\$ 2,301,559	\$ 658,754	
第一年後	14,196,090	1,112,765	1,375,530	2,322,271	-	
第二年後	14,231,405	1,069,063	1,345,087	-	-	
第三年後	14,151,656	1,069,769	-	-	-	
第四年後	14,135,579	-	-	-	-	
累積理賠估計金額	14,135,579	1,069,769	1,345,087	2,322,271	658,754	
累積理賠金額	(13,709,657)	(942,757)	(1,076,473)	(1,772,743)	(186,672)	
小計	\$ 425,922	\$ 127,012	\$ 268,614	\$ 549,528	\$ 472,082	\$ 1,843,158
調節項目(註)						199,970
資產負債表金額						\$ 2,043,128

107年12月31日	承 保 年 度					
發展年度	103年以前	104年度	105年度	106年度	107年度	總計
承保年底	\$ 13,034,142	\$ 1,197,810	\$ 1,100,469	\$ 1,351,056	\$ 2,301,559	
第一年後	13,003,762	1,216,337	1,112,765	1,375,530	-	
第二年後	12,979,752	1,225,395	1,069,063	-	-	
第三年後	13,006,010	1,181,837	-	-	-	
第四年後	12,969,819	-	-	-	-	
累積理賠估計金額	12,969,819	1,181,837	1,069,063	1,375,530	2,301,559	
累積理賠金額	(12,692,504)	(1,015,999)	(923,829)	(1,051,392)	(1,436,083)	
小計	\$ 277,315	\$ 165,838	\$ 145,234	\$ 324,138	\$ 865,476	\$ 1,778,001
調節項目(註)						189,537
資產負債表金額						\$ 1,967,538

107年3月31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 3月31日	總計
承保年底	\$ 13,034,142	\$ 1,197,810	\$ 1,100,469	\$ 1,351,056	\$ 501,360	
第一年後	13,003,762	1,216,337	1,112,765	1,348,522	-	
第二年後	12,979,752	1,225,395	1,108,829	-	-	
第三年後	13,006,010	1,216,963	-	-	-	
第四年後	12,996,442	-	-	-	-	
累積理賠估計金額	12,996,442	1,216,963	1,108,829	1,348,522	501,360	
累積理賠金額	(12,614,669)	(996,029)	(882,051)	(921,266)	(138,674)	
小計	\$ 381,773	\$ 220,934	\$ 226,778	\$ 427,256	\$ 362,686	\$ 1,619,427
調節項目(註)						175,921
資產負債表金額						\$ 1,795,348

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。

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：

<u>108年3月31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	\$ 2,325,072	\$ 2,325,072	\$ -
應收款項	748,784	748,784	-
本期所得稅資產	15,084	-	15,084
待出售資產	15,767	15,767	-
透過損益按公允價值衡量之金融資產	3,205,750	2,705,750	500,000
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	1,571,553	171,848	1,399,705
其他金融資產	1,579,452	1,510,127	69,325
使用權資產	179,813	-	179,813
投資性不動產	331,781	-	331,781
再保險合約資產	1,612,533	1,198,219	414,314
不動產及設備	2,601,673	-	2,601,673
無形資產	64,745	-	64,745
其他資產	468,994	17,437	451,557
<u>負 債</u>			
應付款項	\$ 1,105,953	\$ 1,105,953	\$ -
透過損益按公允價值衡量之金融負債	852	852	-
保險負債	8,394,241	5,100,089	3,294,152
租賃負債	180,266	52,198	128,068
其他負債	63,080	62,248	832

(以下空白)

107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	\$ 1,564,420	\$ 1,564,420	\$ -
應收款項	605,870	605,870	-
本期所得稅資產	13,777	-	13,777
待出售資產	15,767	15,767	-
透過損益按公允價值衡量之金融資產	3,378,951	2,878,951	500,000
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	1,551,395	267,421	1,283,974
其他金融資產	1,550,442	1,493,201	57,241
投資性不動產	325,567	-	325,567
再保險合約資產	1,642,862	1,225,913	416,949
不動產及設備	2,594,886	-	2,594,886
無形資產	66,412	-	66,412
其他資產	443,865	31,870	411,995
負 債			
應付款項	\$ 942,875	\$ 942,875	\$ -
保險負債	8,084,026	4,798,752	3,285,274
本期所得稅負債	-	-	-
其他負債	96,040	94,043	1,997
107年3月31日	帳面價值	十二個月內	超過十二個月
資 產			
現金及約當現金	\$ 2,411,616	\$ 2,411,616	\$ -
應收款項	524,639	524,639	-
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	2,485,332	1,985,332	500,000
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	3,629,559	52,951	3,576,608
其他金融資產	1,510,988	1,437,518	73,470
投資性不動產	318,573	-	318,573
再保險合約資產	1,651,557	993,443	658,114
不動產及設備	413,182	-	413,182
無形資產	38,863	-	38,863
其他資產	384,439	15,261	369,178
負 債			
應付款項	\$ 899,873	\$ 899,873	\$ -
保險負債	7,544,980	4,132,113	3,412,867
本期所得稅負債	12,083	-	12,083
其他負債	80,776	78,779	1,997

(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 107 年 12 月 12 日與統一證券投資信託股份有限公司(簡稱統一投信)簽定全權委託投資契約，委任統一投信代為操作及管理國內上市櫃公司股票及短期票券之投資，委託操作之額度為 \$600,000。

子公司和泰產險於民國 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，惟本公司於民國 107 年 11 月間分別調整元大投信及第一金投信委託操作之額度，調整後額度分別為 \$700,000 及 \$800,000。

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：

108 年 1 月 1 日 至 3 月 31 日						
險別	保費收入	再保費收入	再保費支出	自留保費	未滿期保費	自留滿期毛保費
	(1)	(2)	(3)	(4)=(1)+(2)-(3)	準備淨變動 (5)	(6)=(4)-(5)
強制險	\$ 33,865	\$ 35,663	\$ 31,807	\$ 37,721	\$ 3,821	\$ 33,900
非強制險	1,905,969	41,431	552,826	1,394,574	151,440	1,243,134
小計	1,939,834	77,094	584,633	1,432,295	155,261	1,277,034
折讓	3	-	-	3	-	3
合計	<u>\$ 1,939,837</u>	<u>\$ 77,094</u>	<u>\$ 584,633</u>	<u>\$ 1,432,298</u>	<u>\$ 155,261</u>	<u>\$ 1,277,037</u>

107 年 1 月 1 日 至 3 月 31 日						
險別	保費收入	再保費收入	再保費支出	自留保費	未滿期保費	自留滿期毛保費
	(1)	(2)	(3)	(4)=(1)+(2)-(3)	準備淨變動 (5)	(6)=(4)-(5)
強制險	\$ 13,351	\$ 31,754	\$ 26,335	\$ 18,770	\$ 3,007	\$ 15,763
非強制險	1,568,165	63,708	427,587	1,204,286	167,344	1,036,942
小計	1,581,516	95,462	453,922	1,223,056	170,351	1,052,705
折讓	1	-	-	1	-	1
合計	<u>\$ 1,581,517</u>	<u>\$ 95,462</u>	<u>\$ 453,922</u>	<u>\$ 1,223,057</u>	<u>\$ 170,351</u>	<u>\$ 1,052,706</u>

(十) 子公司和泰產險自留賠款計算明細如下：

108 年 1 月 1 日 至 3 月 31 日				
險別	保險賠款 (1)	再保賠款 (2)	攤回再保賠款 (3)	自留賠款 (4)=(1)+(2)-(3)
強制險	\$ 59,664	\$ 29,333	\$ 34,597	\$ 54,400
非強制險	621,634	11,297	67,932	564,999
合計	<u>\$ 681,298</u>	<u>\$ 40,630</u>	<u>\$ 102,529</u>	<u>\$ 619,399</u>

107 年 1 月 1 日 至 3 月 31 日				
險別	保險賠款 (1)	再保賠款 (2)	攤回再保賠款 (3)	自留賠款 (4)=(1)+(2)-(3)
強制險	\$ 30,564	\$ 41,262	\$ 18,561	\$ 53,265
非強制險	436,253	25,784	53,519	408,518
合計	<u>\$ 466,817</u>	<u>\$ 67,046</u>	<u>\$ 72,080</u>	<u>\$ 461,783</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 108 年 3 月 31 日、107 年 12 月 31 日及 107 年 3 月 31 日資產負債明細表如下：

	108年3月31日	107年12月31日	107年3月31日
資 產			
現金及銀行存款	\$ 1,553,652	\$ 1,548,083	\$ 1,484,076
應收票據	2,240	1,822	1,547
應收保費	5,361	8,010	4,861
應攤回再保險賠款與給付	26,827	2,686	15,781
應收再保往來款項	21,425	20,830	19,983
分出未滿期保費準備	64,383	61,729	53,985
分出賠款準備	74,209	60,779	52,112
暫付及待結轉款項	197	423	178
合計	<u>\$ 1,748,294</u>	<u>\$ 1,704,362</u>	<u>\$ 1,632,523</u>

	<u>108年3月31日</u>	<u>107年12月31日</u>	<u>107年3月31日</u>
負債			
應付保險賠款與給付	\$ 25,422	\$ 227	\$ 146
應付再保往來款項	18,428	21,617	17,071
未滿期保費準備	181,954	175,478	160,050
賠款準備	223,519	200,079	179,691
特別準備	1,298,844	1,306,825	1,275,465
暫收及待結轉款項	127	136	100
合計	<u>\$ 1,748,294</u>	<u>\$ 1,704,362</u>	<u>\$ 1,632,523</u>

截至民國 108 年 3 月 31 日、107 年 12 月 31 日及 107 年 3 月 31 日止，子公司和泰產險將持有非短期之定期存款 \$1,465,113、\$1,420,263 及 \$1,394,913，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 108 年及 107 年 1 月 1 日至 3 月 31 日收入成本明細表如下：

	<u>108年1月1日至3月31日</u>	<u>107年1月1日至3月31日</u>
營業收入		
純保費收入	\$ 53,012	\$ 43,888
再保費收入	35,663	31,754
減：再保費支出	(31,807)	(26,334)
未滿期保費準備淨變動	(3,821)	(3,008)
自留滿期保費收入	53,047	46,300
利息收入	3,382	3,327
合計	<u>\$ 56,429</u>	<u>\$ 49,627</u>
營業成本		
保險賠款	\$ 59,664	\$ 30,564
再保賠款	29,333	41,262
減：攤回再保賠款	(34,598)	(18,561)
自留保險賠款	54,399	53,265
賠款準備淨變動	10,010	6,791
特別準備淨變動	(7,980)	(10,429)
合計	<u>\$ 56,429</u>	<u>\$ 49,627</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) 子公司和潤企業流動資產及流動負債預期於十二個月內或超過十二個月回收及償付之總金額

108年3月31日	帳面價值	十二個月內	超過十二個月
<u>資產</u>			
現金及約當現金	\$ 932,672	\$ 932,672	\$ -
避險之金融資產-流動	124,538	-	124,538
應收帳款及票據淨額	112,823,948	48,965,586	63,858,362
其他應收款	185,664	185,664	-
存貨	13,238	13,238	-
預付款項	4,961,980	3,534,550	1,427,430
其他金融資產-流動	326,880	326,880	-
<u>負債</u>			
短期借款	\$ 51,474,055	\$ 39,180,802	\$ 12,293,253
應付短期票券	47,264,821	33,533,082	13,731,739
避險之金融負債-流動	24,441	9,149	15,292
應付帳款及票據(含關係人)	935,709	935,709	-
其他應付款	1,130,956	1,130,956	-
本期所得稅負債	525,648	525,648	-
租賃負債-流動	61,340	61,340	-
財務保證負債-流動	84,821	84,821	-
應付公司債	5,200,000	2,800,000	2,400,000
存入保證金-流動	3,424,897	1,539,981	1,884,916
其他流動負債-其他	78,848	78,848	-

107年12月31日	帳面價值	十二個月內	超過十二個月
<u>資產</u>			
現金及約當現金	\$ 464,836	\$ 464,836	\$ -
避險之金融資產-流動	70,038	-	70,038
應收帳款及票據淨額	111,984,216	41,487,166	70,497,050
其他應收款	186,946	186,946	-
存貨	13,029	13,029	-
預付款項	5,407,985	3,977,144	1,430,841
其他金融資產-流動	553,468	553,468	-
<u>負債</u>			
短期借款	\$ 53,911,741	\$ 41,154,217	\$ 12,757,524
應付短期票券	44,424,835	33,192,647	11,232,188
避險之金融負債-流動	52,424	1,486	50,938
應付帳款及票據(含關係人)	1,204,492	1,204,492	-
其他應付款	1,216,024	1,216,024	-
本期所得稅負債	390,619	390,619	-
其他金融負債-流動	81,738	81,738	-
應付公司債	5,200,000	-	5,200,000
存入保證金-流動	3,392,510	1,539,177	1,853,333
其他流動負債-其他	90,603	90,603	-
107年3月31日	帳面價值	十二個月內	超過十二個月
<u>資產</u>			
現金及約當現金	\$ 470,767	\$ 470,767	\$ -
應收帳款及票據淨額	102,372,574	44,674,057	57,698,517
其他應收款	190,209	190,209	-
存貨	11,581	11,581	-
預付款項	4,894,425	3,677,265	1,217,160
其他金融資產-流動	444,600	444,600	-
<u>負債</u>			
短期借款	\$ 37,396,797	\$ 30,246,225	\$ 7,150,572
應付短期票券	55,869,099	40,285,139	15,583,960
避險之金融負債-流動	462,047	362,240	99,807
應付帳款及票據(含關係人)	941,587	941,587	-
其他應付款	967,133	967,133	-
本期所得稅負債	467,962	467,962	-
財務保證負債-流動	80,295	80,295	-
應付公司債	2,800,000	-	2,800,000
存入保證金-流動	3,448,517	1,694,041	1,754,476
其他流動負債-其他	95,675	95,675	-

十三、附註揭露事項

本公司民國108年第一季重大交易事項相關資訊列示如下(有關被投資公司應揭露資訊，除和展投資有限公司、和潤企業股份有限公司、和運租車股份有限公司、和泰產物保險股份有限公司、Hoyun International Limited、和運國際租賃有限公司及和運(上海)商業保理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：無。
5. 取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之二十以上：無。
6. 處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之二十以上：無。
7. 與關係人進、銷貨之金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上：請詳附表四。
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：請詳附表五。
9. 從事衍生性金融商品交易：

截至民國108年3月31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	272,980	108/4/12 ~108/6/14	\$ 16,049	\$ 16,049
和泰產物保險股份有限公司	換匯合約	USD	20,300	108/4/12 ~108/5/31	(852)	(852)
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	119,770	119,770
和運國際租賃有限公司	換匯換利交易	USD	23,000	108/5/10 ~110/6/18	(19,673)	(19,673)

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：請詳附表六。

(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：請詳附表七。

(三)大陸投資資訊

1. 基本資料：請詳附表八。
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 108 年 3 月 31 日止，本公司自有資本率為 78%。
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：

	108	年	1	月	1	日	至	3	月	31	日
	豐田及日野產品										
項 目	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	\$ 22,156,758	\$ 2,039,524	\$ 4,849,750	\$ 14,142,583	\$ -	\$ 43,188,615					
來自企業內他部門之收入(註)	2,975,198	93,793	175,395	1,866,328	(5,110,714)	-					
收入合計	\$ 25,131,956	\$ 2,133,317	\$ 5,025,145	\$ 16,008,911	(\$ 5,110,714)	\$ 43,188,615					
部門損益(註)	\$ 2,918,868	\$ 693,849	\$ 315,067	\$ 2,492,677	(\$ 2,684,098)	\$ 3,736,363					
部門資產	\$ 67,193,847	\$ 104,180,333	\$ 53,241,470	\$ 78,098,620	(\$ 68,065,950)	\$ 234,648,320					

	107 年 1 月 1 日 至 3 月 31 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	\$ 27,904,592	\$ 1,777,481	\$ 4,780,009	\$ 12,693,316	\$ -	\$ 47,155,398
來自企業內其他部門之收入(註)	2,430,567	110,732	78,023	2,806,669	(5,425,991)	-
收入合計	\$ 30,335,159	\$ 1,888,213	\$ 4,858,032	\$ 15,499,985	(\$ 5,425,991)	\$ 47,155,398
部門損益(註)	\$ 3,185,046	\$ 535,401	\$ 266,776	\$ 2,795,864	(\$ 2,698,088)	\$ 4,084,999
部門資產	\$ 62,642,404	\$ 93,656,344	\$ 48,042,781	\$ 68,250,193	(\$ 60,259,912)	\$ 212,331,810

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

(四)部門損益之調節資訊

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

和泰汽車股份有限公司
資金貸與他人
民國108年1月1日至3月31日

附表一

單位：新台幣仟元
(除特別註明者外)

編號	貸出資金之公司	貸與對象	往來項目	是否為關係人	本期最高金額	期末餘額	實際動支金額	利率區間	資金貸與性質	業務往來金額	有短期融通資金必要之原因	提列備抵呆帳金額	擔保品		對個別對象資金貸與限額	資金貸與總限額	備註
													名稱	價值			
1	上海和裕豐田汽車服務有限公司	和通汽車投資有限公司	其他應收款	Y	\$ 161,099	\$ 160,199	\$ 2,289	2.15%	短期融通資金	-	營業週轉	\$ -	無	-	\$ 267,689	\$ 267,689	
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	299,185	297,512	178,965	2.15%	短期融通資金	-	營業週轉	-	無	-	525,936	525,936	
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	115,071	114,428	82,388	2.15%	短期融通資金	-	營業週轉	-	無	-	173,976	173,976	
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	115,071	114,428	-	2.15%	短期融通資金	-	營業週轉	-	無	-	380,492	380,492	
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	299,185	297,512	183,085	2.15%	短期融通資金	-	營業週轉	-	無	-	405,898	405,898	
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	69,043	68,657	22,886	2.15%	短期融通資金	-	營業週轉	-	無	-	167,904	167,904	
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	207,128	205,970	136,856	2.15%	短期融通資金	-	營業週轉	-	無	-	309,968	309,968	
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	207,128	205,970	137,313	2.15%	短期融通資金	-	營業週轉	-	無	-	305,297	305,297	
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	115,071	114,428	22,886	2.15%	短期融通資金	-	營業週轉	-	無	-	219,507	219,507	
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	115,071	114,428	91,542	2.15%	短期融通資金	-	營業週轉	-	無	-	262,550	262,550	
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	138,085	137,313	22,886	2.15%	短期融通資金	-	營業週轉	-	無	-	346,959	346,959	
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	552,341	549,254	-	2.15%	短期融通資金	-	營業週轉	-	無	-	1,045,259	1,045,259	
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	5,984	5,950	-	2.15%	短期融通資金	-	營業週轉	-	無	-	7,517	7,517	
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	59,837	59,502	36,617	2.15%	短期融通資金	-	營業週轉	-	無	-	153,698	153,698	
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	115,071	114,428	-	3.35%	短期融通資金	-	營業週轉	-	無	-	4,414,837	8,829,674	
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	161,099	160,199	-	3.35%	短期融通資金	-	營業週轉	-	無	-	4,414,837	8,829,674	
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	115,071	114,428	-	3.35%	短期融通資金	-	營業週轉	-	無	-	4,414,837	8,829,674	
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	115,071	114,428	-	3.35%	短期融通資金	-	營業週轉	-	無	-	4,414,837	8,829,674	
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	115,071	114,428	-	3.35%	短期融通資金	-	營業週轉	-	無	-	4,414,837	8,829,674	
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	368,227	366,169	-	3.35%	短期融通資金	-	營業週轉	-	無	-	4,414,837	8,829,674	
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	299,185	297,512	-	3.35%	短期融通資金	-	營業週轉	-	無	-	4,414,837	8,829,674	
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	299,185	297,512	-	3.35%	短期融通資金	-	營業週轉	-	無	-	4,414,837	8,829,674	
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	115,071	114,428	7,003	3.35%	短期融通資金	-	營業週轉	-	無	-	4,414,837	8,829,674	
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	161,099	160,199	-	3.35%	短期融通資金	-	營業週轉	-	無	-	4,414,837	8,829,674	
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	23,014	22,886	-	3.35%	短期融通資金	-	營業週轉	-	無	-	4,414,837	8,829,674	

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	138,085	137,313	-	3.35%	短期融通資金	-	營業週轉	-	無	-	4,414,837	8,829,674	
15	和通汽車投資有限公司	上海和冕汽車科技有限公司	其他應收款	Y	138,085	137,313	48,609	3.35%	短期融通資金	-	營業週轉	-	無	-	4,414,837	8,829,674	
15	和通汽車投資有限公司	上海和晨汽車科技有限公司	其他應收款	Y	140,060	140,060	140,060	3.35%	短期融通資金	-	營業週轉	-	無	-	4,414,837	8,829,674	
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	230,142	228,856	-	3.85%	短期融通資金	-	營業週轉	-	無	-	4,414,837	8,829,674	

和泰汽車股份有限公司
為他人背書保證
民國108年1月1日至3月31日

附表二

單位：新台幣仟元
(除特別註明者外)

編號	背書保證者 公司名稱	被背書保證對象		對單一企業 背書保證限額	本期最高 背書保證餘額	期末背書 保證餘額	實際動支金額	以財產擔保 之背書保證 金額	累計背書保證金額 佔最近期財務報表 淨值之比率	背書保證 最高限額	屬母公司對 子公司背書 保證	屬子公司對 母公司背書 保證	屬對大陸地 區背書保證	備註
		公司名稱	關係											
0	和泰汽車股份有限公司	天津和裕豐田汽車銷售服務有限公司	註4.2	\$ 15,714,355	\$ 184,920	\$ 184,920	\$ -	\$ -	0.35%	\$ 26,190,592	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	15,714,355	169,510	169,510	-	-	0.32%	26,190,592	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	15,714,355	138,690	138,690	-	-	0.26%	26,190,592	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	15,714,355	138,690	138,690	-	-	0.26%	26,190,592	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	15,714,355	46,230	46,230	-	-	0.09%	26,190,592	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	15,714,355	138,690	138,690	-	-	0.26%	26,190,592	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	10,305,301	3,682,274	3,661,692	1,669,731	-	35.53%	10,305,301	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	10,305,301	522,077	337,185	-	-	3.27%	10,305,301	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	254,751	30,820	30,820	-	-	3.63%	424,586	Y	N	Y	註3
3	和運租車股份有限公司	和雲行動服務股份有限公司	註4.2	2,497,340	1,600,000	1,600,000	500,000	-	48.05%	2,663,829	Y	N	N	註5

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。

註5：和運租車(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八十為限，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七十五為限。

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108年1月1日至3月31日

附表三

單位：新台幣仟元

(除特別註明者外)

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券 發行人之關係	帳列科目	期 末				備註
				股 數	帳面金額	持股比例	公允價值	
和泰汽車股份有限公司	股票－兆豐金控(股)公司	無	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	\$ 578,311	0.15%	\$ 578,311	
	－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	5,761,176	0.10%	5,761,176	
	－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	92,013	0.00%~0.42%	92,013	
	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	234,232	0.42%~3.10%	234,232	
	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	\$ 3,226	0.50%	\$ 3,226	
	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	10,886,345	112,140	-	112,510	
			金融資產評價調整		370		-	
			合計		\$ 112,510		\$ 112,510	
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	46,595,533	\$ 476,727	-	\$ 481,560	
			金融資產評價調整		4,833		-	
			合計		\$ 481,560		\$ 481,560	
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	\$ 3,572	0.01%~0.50%	\$ 3,572	
	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	11,642,842	120,000	-	120,328	
	－中國信託華盈貨幣市場基金	不適用	透過損益按公允價值衡量之金融資產-流動	4,545,945	50,000	-	50,089	
			金融資產評價調整		417		-	
			合計		\$ 170,417		\$ 170,417	
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	\$ 1,268	-	\$ 1,268	
	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	3,572	0.01%~0.51%	3,572	
	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	-	96,353	
			金融資產評價調整		410		-	
			合計		\$ 96,353		\$ 96,353	
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	-	30,262	
			金融資產評價調整		262		-	
			合計		\$ 30,262		\$ 30,262	
和潤企業股份有限公司	和安保險代理人股份有限公司等	略	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	略	\$ 3,226	0.50%	\$ 3,226	
和運租車股份有限公司	和安保險代理人股份有限公司等	略	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	略	\$ 3,226	0.50%	\$ 3,226	
和泰聯網股份有限公司	受益憑證－富蘭克林華美貨幣市場基金	不適用	透過損益按公允價值衡量之金融資產-流動	7,753,967	\$ 80,000	-	\$ 80,136	
			金融資產評價調整		136		-	
			合計		\$ 80,136		\$ 80,136	
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	\$ 23,583	10.48%	\$ 23,583	

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

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108年1月1日至3月31日

附表四

單位：新台幣仟元

(除特別註明者外)

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	\$ 4,549,412	19%	週結7天收款，並自交易日起按一般利率計息	正常	正常	\$ 501,286	14%	
和泰汽車股份有限公司	桃苗汽車(股)公司	關聯企業	銷 貨	4,145,897	18%	週結7天收款，並自交易日起按一般利率計息	正常	正常	473,622	14%	
和泰汽車股份有限公司	國都汽車(股)公司	關聯企業	銷 貨	3,844,056	16%	週結7天收款，並自交易日起按一般利率計息	正常	正常	435,781	13%	
和泰汽車股份有限公司	北都汽車(股)公司	關聯企業	銷 貨	3,439,215	15%	週結7天收款，並自交易日起按一般利率計息	正常	正常	338,597	10%	
和泰汽車股份有限公司	高都汽車(股)公司	關聯企業	銷 貨	2,985,047	13%	週結7天收款，並自交易日起按一般利率計息	正常	正常	341,748	10%	
和泰汽車股份有限公司	南都汽車(股)公司	關聯企業	銷 貨	2,569,413	11%	週結7天收款，並自交易日起按一般利率計息	正常	正常	302,158	9%	
和泰汽車股份有限公司	蘭揚汽車(股)公司	關聯企業	銷 貨	474,982	2%	週結7天收款，並自交易日起按一般利率計息	正常	正常	53,745	2%	
和泰汽車股份有限公司	長源汽車(股)公司	子公司	銷 貨	408,037	2%	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	534,091	15%	
和泰汽車股份有限公司	東部汽車(股)公司	子公司	銷 貨	391,570	2%	週結7天收款，並自交易日起按一般利率計息	正常	正常	49,304	1%	
和泰汽車股份有限公司	和運租車(股)公司	子公司	銷 貨	353,277	2%	即期收款	正常	正常	260,263	8%	
和泰汽車股份有限公司	和雲行動服務(股)公司	子公司	銷 貨	109,866	0%	即期收款	正常	正常	113,190	3%	
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	8,836,392	45%	月結15天付款	係進口車主要供應商，故不適用	正常	(3,386,871)	48%	
和泰汽車股份有限公司	國瑞汽車(股)公司	關聯企業	進 貨	5,218,592	26%	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	(460,117)	7%	
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	774,587	4%	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	(327,110)	5%	

進(銷)貨之公司	交易對象名稱	關係	交易情形				交易條件與一般交易不同之情形及原因		應收(付)票據、帳款		備註
			進(銷)貨	金額	佔總進(銷)貨之比率	授信期間	單價	授信期間	餘額	佔總應收(付)票據、帳款之比率	
和泰汽車股份有限公司	Toyota Motor Asia Pacific PTE	主要管理階層控制之個體	進 貨	588,781	3%	月結15天付款	係零件主要供應商，故不適用	正常	(172,614)	2%	
和泰汽車股份有限公司	車美仕(股)公司	子公司	進 貨	331,635	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	(233,586)	3%	
和泰汽車股份有限公司	台灣橫濱輪胎(股)公司	關聯企業	進 貨	171,153	1%	月結16天付款	係車輛輪胎主要供應商，故不適用	正常	(60,977)	1%	
長源汽車股份有限公司	國瑞汽車(股)公司	關聯企業	進 貨	4,564,499	100%	7天付款	係國產車主要供應商，故不適用	不適用	(287,578)	29%	
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	408,037	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	(534,091)	54%	
長源汽車股份有限公司	和昭實業(股)公司	關聯企業	銷 貨	153,001	4%	14天收款	正常	正常	49,812	2%	
車美仕股份有限公司	和泰汽車(股)公司	為其最終母公司	銷 貨	331,635	57%	月結16天收款	正常	正常	233,586	24%	
車美仕股份有限公司	中揚汽車(股)公司	關聯企業	銷 貨	121,598	21%	次月35日收款	正常	正常	81,600	8%	
車美仕股份有限公司	旺孚企業(股)公司	關聯企業	銷 貨	109,193	19%	次月35日收款	正常	正常	61,628	6%	
和潤企業股份有限公司	中部汽車(股)公司	關聯企業	進 貨	1,384,449	13%	即期付款	正常	正常	(39,540)	9%	註1
和潤企業股份有限公司	桃苗汽車(股)公司	關聯企業	進 貨	1,348,727	13%	即期付款	正常	正常	(4,430)	1%	"
和潤企業股份有限公司	高都汽車(股)公司	關聯企業	進 貨	1,189,809	11%	即期付款	正常	正常	(70,020)	16%	"
和潤企業股份有限公司	國都汽車(股)公司	關聯企業	進 貨	1,041,910	10%	即期付款	正常	正常	(74,289)	17%	"
和潤企業股份有限公司	南都汽車(股)公司	關聯企業	進 貨	979,709	9%	即期付款	正常	正常	(45,369)	11%	"
和潤企業股份有限公司	北都汽車(股)公司	關聯企業	進 貨	927,163	9%	即期付款	正常	正常	(77,490)	18%	"
和潤企業股份有限公司	東部汽車(股)公司	關聯企業	進 貨	145,701	1%	即期付款	正常	正常	(7,900)	2%	"
和潤企業股份有限公司	蘭揚汽車(股)公司	關聯企業	進 貨	139,923	1%	即期付款	正常	正常	(4,430)	1%	"
和運租車股份有限公司	和雲行銷服務(股)公司	子公司	銷 貨	1,399,192	100%	即期收款	正常	正常	8,658	1%	註2
和運租車股份有限公司	國都汽車(股)公司	關聯企業	進 貨	501,398	17%	即期付款	正常	正常	(6,933)	7%	"
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	353,277	12%	即期付款	正常	正常	(260,263)	100%	"
和運租車股份有限公司	北都汽車(股)公司	關聯企業	進 貨	236,049	8%	即期付款	正常	正常	-	-	"
和運租車股份有限公司	中部汽車(股)公司	關聯企業	進 貨	218,317	8%	即期付款	正常	正常	(4,571)	5%	"
和運租車股份有限公司	桃苗汽車(股)公司	關聯企業	進 貨	194,950	7%	即期付款	正常	正常	(5)	-	"
和運租車股份有限公司	高都汽車(股)公司	關聯企業	進 貨	128,750	4%	即期付款	正常	正常	-	-	"
和運租車股份有限公司	南都汽車(股)公司	關聯企業	進 貨	109,723	4%	即期付款	正常	正常	-	-	"
和雲行動服務股份有限公司	和運租車(股)公司	母公司	進 貨	1,399,192	82%	即期收款	正常	正常	(8,658)	7%	"
和雲行動服務股份有限公司	和泰汽車(股)公司	為其最終母公司	進 貨	109,866	6%	即期收款	正常	正常	(113,190)	92%	"
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	391,570	75%	週結7天付款，並自交易日起按一般利率計息	正常	正常	(49,304)	75%	

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	
東部汽車股份有限公司	和潤企業(股)公司	關聯企業	銷 貨	145,701	11%	即期收款	正常	正常	7,900	9%	
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	729,419	100%	預付貨款	正常	正常	-	-	
重慶和凌雷克薩斯汽車銷售服務有限公司	豐田汽車中國投資有限公司	主要管理階層控制之個體	進 貨	494,957	100%	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	416,229	93%	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	387,799	96%	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	375,586	100%	預付貨款	正常	正常	-	-	
天津和凌雷克薩斯汽車銷售服務有限公司	豐田汽車中國投資有限公司	主要管理階層控制之個體	進 貨	311,807	100%	預付貨款	正常	正常	-	-	

註1：係與關係人合作的分期付款銷貨業務，請詳附註七(二)2.(9)說明。

註2：和運及和雲對母公司及關聯企業之進貨，係供和運及和雲出租資產使用，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108年3月31日

附表五

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	\$ 501,286	38.71	-	—	501,286	-
			其他應收款	\$ 5,407					
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	\$ 473,622	39.99	-	—	473,622	-
			其他應收款	\$ 5,022					
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	\$ 435,781	33.25	-	—	435,781	-
			其他應收款	\$ 15,131					
和泰汽車股份有限公司	高都汽車(股)公司	關聯企業	應收帳款及票據	\$ 341,748	37.60	-	—	341,748	-
			其他應收款	\$ 4,025					
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	\$ 338,597	39.92	-	—	338,597	-
			其他應收款	\$ 4,574					
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	\$ 302,158	37.15	-	—	302,158	-
			其他應收款	\$ 9,024					
和泰汽車股份有限公司	長源汽車(股)公司	子公司	應收帳款	\$ 534,091	4.15	-	—	534,091	-
			其他應收款	\$ 15,381					
和泰汽車股份有限公司	和雲行動服務(股)公司	子公司	應收帳款	\$ 113,190	7.77	-	—	113,190	-
			其他應收款	\$ 5					
和泰汽車股份有限公司	和運租車(股)公司	子公司	應收帳款	\$ 260,263	8.18	-	—	260,263	-
			其他應收款	\$ 4,580					
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	\$ 233,586	5.03	-	—	233,586	-
車美仕股份有限公司	Toyota South Africa Motors (Pty) Ltd.	主要管理階控制之個體	應收帳款	\$ 195,733	13.12	-	—	195,733	-

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108年1月1日至3月31日

附表六

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	\$ 408,037	週結7天收款，並自交易日起按一般利率計算	1%
0	和泰汽車股份有限公司	長源汽車股份有限公司	1	勞務收入	600,509	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	534,091	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	東部汽車股份有限公司	1	銷貨收入	391,570	週結7天收款，並自交易日起按一般利率計算	1%
0	和泰汽車股份有限公司	和運租車股份有限公司	1	銷貨收入	353,277	即期收款	1%
0	和泰汽車股份有限公司	和運租車股份有限公司	1	應收帳款	260,263		-
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	233,586	月結16日	-
0	和泰汽車股份有限公司	和雲行動服務股份有限公司	1	銷貨收入	109,866	即期收款	-
0	和泰汽車股份有限公司	和雲行動服務股份有限公司	1	應收帳款	113,190		-
1	長源汽車股份有限公司	和運租車股份有限公司	3	銷貨收入	95,396	即期收款	-
2	東部汽車股份有限公司	和潤企業股份有限公司	3	銷貨收入	145,701	即期收款	-
3	車美仕股份有限公司	和泰汽車股份有限公司	2	銷貨收入	331,635	月結16日	1%
4	和通汽車投資有限公司	重慶和凌雷克薩斯汽車銷售服務有限公司	3	其他應付款	183,085		-
4	和通汽車投資有限公司	上海和凌汽車服務有限公司	3	其他應付款	178,965		-
4	和通汽車投資有限公司	南昌和凌雷克薩斯汽車銷售服務有限公司	3	其他應付款	137,313		-
4	和通汽車投資有限公司	唐山和凌雷克薩斯汽車銷售服務有限公司	3	其他應付款	136,856		-
4	和通汽車投資有限公司	天津和展汽車服務有限公司	3	其他應付款	91,542		-
4	和通汽車投資有限公司	上海和展汽車銷售服務有限公司	3	其他應付款	82,388		-

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108年1月1日至3月31日

附表七

單位：新台幣仟元

（除特別註明者外）

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	\$ 17,538,481	\$ 581,648	\$ 581,648	子公司
和泰汽車股份有限公司	國瑞汽車股份有限公司	台灣	汽車、零件銷售及汽車製造等業務	4,390,907	4,390,907	103,800,000	30.00	4,191,853	(333,844)	(94,989)	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	1,815,217	1,815,217	58,897,360	100.00	4,863,567	192,637	192,637	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	4,028,403	102,627	102,627	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	2,466,662	110,830	21,397	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	2,505,589	150,990	67,867	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	1,445,733	87,992	16,430	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	1,331,807	50,661	8,581	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	1,284,951	163,296	83,281	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	1,005,766	69,687	24,258	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	1,035,815	91,099	18,265	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	959,797	87,747	20,770	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	884,353	35,182	35,182	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	33,765,670	100.00	361,270	1,206	1,206	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	287,562	14,238	2,677	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	269,929	(5,500)	(2,505)	採權益法評價被投資公司
和泰汽車股份有限公司	旭和螺絲股份有限公司	台灣	精密工業用螺絲製造及銷售	7,400	7,400	211,433	21.14	133,773	5,183	1,096	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	132,683	29,348	7,337	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	12,540	1,293	259	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	107,870	107,870	3,500,000	70.00	121,080	5,061	-	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	36,984	36,984	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	727,060	727,060	246,368,831	65.77	7,228,994	552,433	-	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	2,344,599	154,708	-	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	316,511	5,372	-	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	102	69,687	-	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	7,042,123	83,970	-	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	323,684	23,543	-	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	113,159	(17,574)	-	孫公司
和展投資有限公司	和勁行銷股份有限公司	台灣	精品零售批發	10,000	10,000	1,000,000	100.00	53,154	43,322	-	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	1,245,128	1,245,128	40,400,000	50.50	1,666,710	95,046	-	孫公司
和運租車股份有限公司	HOYUN INTERNATIONAL LIMITED	英屬維京群島	一般投資業務	1,220,472	1,220,472	39,600,000	49.50	1,632,867	95,046	-	孫公司
和運租車股份有限公司	和雲行動服務股份有限公司	台灣	小客車租賃業務	300,000	300,000	30,000,000	100.00	245,735	(10,392)	-	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	92,460	92,460	3,000,000	100.00	115,889	(4,304)	-	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	448,486	18,950	-	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	-	-	-	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	24.50	7,409	-	-	子公司採權益法評價之被投資公司
和泰服務行銷股份有限公司	台灣柏原和泰股份有限公司	台灣	漆料、塗料批發零售	8,820	8,820	882,000	24.50	8,820	-	-	孫公司
車美仕股份有限公司	興聯科技股份有限公司	台灣	電子零組件製造	33,242	33,242	2,968,016	61.77	38,302	1,293	-	子公司

投資公司名稱	被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	原始投資金額		期末持有			被投資公司 本期損益	本期認列之 投資損益	備註
				本期期末	去年年底	股數	比率	帳面金額			
東部汽車股份有限公司	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	16,249	2,886	-	孫公司
Ichiban International Co., Ltd.	Air Master International Co., Ltd.	薩摩亞	一般投資業務	92,460	92,460	3,000,000	100.00	115,889	(4,304)	-	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108年1月1日至3月31日

附表八

單位：新台幣仟元
(除特別註明者外)

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	2,405,347	註二	352,889	-	-	352,889	189,095	100.00	189,095	4,690,549	-	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	103,863	註二	103,863	-	-	103,863	16,915	100.00	16,915	284,627	-	"
重慶渝都豐田汽車服務有限公司	汽車銷售維修服務	137,313	註二	11,326	-	-	11,326	-	10.48	-	11,326	-	"
北京和裕豐田汽車銷售服務有限公司	汽車銷售維修服務	92,460	註二	30,820	-	-	30,820	-	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	184,920	註二	184,920	-	-	184,920	26,435	100.00	26,435	432,367	-	"
上海和展汽車服務有限公司	汽車銷售維修服務	92,460	註二	92,460	-	-	92,460	21,000	100.00	21,000	195,003	-	"
天津和裕豐田汽車銷售服務有限公司	汽車銷售維修服務	154,100	註二	107,870	-	-	107,870	5,061	70.00	3,542	121,080	-	"
上海和凌汽車服務有限公司	汽車銷售維修服務	107,870	註三	80,903	-	-	89,903	69,046	100.00	69,046	595,073	-	"
重慶渝潤汽車銷售服務有限公司	汽車銷售維修服務	137,313	註二	12,135	-	-	12,135	-	10.48	-	12,135	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	184,920	註二	184,920	-	-	184,920	2,744	100.00	2,744	156,454	-	"
衆庄和裕豐田汽車銷售服務有限公司	汽車銷售維修服務	420,693	註二	286,626	-	-	286,626	146	100.00	146	219,653	-	"
衆庄和萬汽車銷售服務有限公司	汽車銷售維修服務	18,308	註三	-	-	-	-	71	100.00	71	18,153	-	"
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	178,756	註二	178,756	-	-	178,756	32,572	100.00	32,572	342,583	-	"
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	200,330	註二	200,330	-	-	200,330	29,497	100.00	29,497	334,833	-	"
和運國際租賃有限公司	汽車租賃、批發、零售及支援服務	2,465,600	註二	2,465,600	-	-	2,465,600	95,046	65.90	62,638	2,336,811	-	"
和運(上海)商業保理有限公司	保理業務	228,855	註三	-	-	-	-	4,352	65.90	2,868	168,893	-	"
和展制冷設備貿易(上海)有限公司	冷氣空調設備買賣	92,460	註二	92,460	-	-	92,460	(4,304)	45.01	(1,937)	52,160	-	"
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	369,840	註三	-	-	-	-	19,574	100.00	19,574	366,558	-	"
天津和展汽車服務有限公司	汽車銷售維修服務	313,989	註三	-	-	-	-	9,536	100.00	9,536	272,099	-	"
臨沂和裕豐田汽車銷售服務有限公司	汽車銷售維修服務	369,840	註三	-	-	-	-	(614)	35.00	(215)	62,359	-	"

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	40,991	註一	40,991	-	-	40,991	5,366	51.00	2,737	188,208	-	註2.3
廣州廣汽商貿長和汽車科技有限公司	車輛用品買賣	98,419	註一	44,288	-	-	44,288	49,232	22.95	11,299	106,332	57,204	〃
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	308,200	註三	-	-	-	-	7,251	35.00	2,538	84,763	-	〃
泰州中都雷克薩斯汽車服務有限公司	汽車銷售維修服務	462,300	註三	-	-	-	-	12,662	35.00	4,432	150,944	-	〃
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	369,840	註三	-	-	-	-	13,155	35.00	4,604	131,621	-	〃
晉中中部豐田汽車銷售服務有限公司	汽車銷售維修服務	431,480	註三	-	-	-	-	(9,212)	35.00	(3,224)	70,467	-	〃
上海和德二手車經營有限公司	中古車買賣	13,731	註三	-	-	-	-	(23)	60.00	(14)	16,543	-	〃
上海廣心文化傳媒有限公司	各類廣告設計、製作等服務	4,577	註三	-	-	-	-	(3,422)	100.00	(3,422)	4,090	-	〃
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	489,296	註三	-	-	-	-	18,775	100.00	17,692	398,207	-	〃
上海和冕汽車科技有限公司	車輛用品買賣及物業管理	1,052,733	註三	-	-	-	-	(1,698)	100.00	(1,698)	1,043,559	-	〃
上海和昕汽車服務諮詢有限公司	諮詢服務	9,154	註三	-	-	-	-	(1,270)	100.00	(1,270)	4,910	-	〃
天津和億國際貿易有限公司	進口車輛銷售	36,617	註三	-	-	-	-	(144)	100.00	(144)	37,156	-	〃
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	18,308	註三	-	-	-	-	(1,521)	50.00	(761)	7,831	-	〃
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3
上海和晨汽車科技有限公司	車輛用品買賣及物業管理	-	註三	-	-	-	-	-	100.00	-	-	-	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
1. 經台灣母公司簽證會計師核閱簽證之財務報告。
2. 經本所其他會計師核閱之財務報表評價而得。
3. 其他-係依該公司未經會計師核閱之自編財務報表評價及揭露。

註3：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4：於民國108年第一季成立，惟和通汽車投資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	\$ 1,658,882	\$ 4,043,078	\$ 37,049,625