

和潤企業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 112 年及 111 年第三季  
(股票代碼 6592)

公司地址：台北市內湖區瑞光路 605 號 10 樓  
電 話：(02)2502-4567

和潤企業股份有限公司及子公司  
民國 112 年及 111 年第三季合併財務報告暨會計師核閱報告  
目 錄

<u>項</u>	<u>目</u>	<u>頁 次</u>
一、	封面	1
二、	目錄	2 ~ 3
三、	會計師核閱報告書	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
八、	合併財務報表附註	12 ~ 80
	(一) 公司沿革	12
	(二) 通過財務報告之日期及程序	12
	(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	12 ~ 13
	(四) 重大會計政策之彙總說明	13 ~ 28
	(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	28 ~ 29
	(六) 重要會計項目之說明	29 ~ 57
	(七) 關係人交易	57 ~ 65
	(八) 質押之資產	66
	(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	66

項	目	頁	次
(十)	重大之災害損失	66	
(十一)	重大之期後事項	66	
(十二)	其他	67 ~ 78	
(十三)	附註揭露事項	78 ~ 79	
	1. 重大交易事項相關資訊	78 ~ 79	
	2. 轉投資事業相關資訊	79	
	3. 大陸投資資訊	79	
	4. 主要股東資訊	79	
(十四)	部門資訊	79 ~ 80	

會計師核閱報告

(112)財審報字第 23001993 號

和潤企業股份有限公司 公鑒：

## 前言

和潤企業股份有限公司及子公司(以下簡稱「和潤集團」)民國 112 年及 111 年 9 月 30 日之合併資產負債表，民國 112 年及 111 年 7 月 1 日至 9 月 30 日、民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之合併綜合損益表、暨民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之合併權益變動表及合併現金流量表，以及合併財務報表附註(包括重大會計政策彙總)，業經本會計師核閱竣事。依證券發行人財務報告編製準則及經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際會計準則第 34 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，本會計師係依照中華民國核閱準則 2410 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(六)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 112 年及 111 年 9 月 30 日之資產總額分別為新台幣 26,477,982 仟元及新台幣 15,404,535 仟元，分別占合併資產總額之 8.76%及 6.46%；負債總額分別為新台幣 21,017,835 仟元及新台幣 11,849,742 仟元，分別占合併負債總額之 7.99%及 5.74%；其民國 112 年及 111 年 7 月 1 日至 9 月 30 日、民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之綜合損益總額分別為新台幣 50,662 仟元、新台幣 40,430 仟元、新台幣 46,594 仟元及新台幣 (9,291)仟元，分別占合併綜合損益總額之 3.83%、3.74%、1.54%及(0.28%)。

## 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及經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際會計準則第 34 號「期中財務報導」編製，致無法允當表達和潤集團民國 112 年及 111 年 9 月 30 日之合併財務狀況，民國 112 年及 111 年 7 月 1 日至 9 月 30 日、民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之合併財務績效，暨民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之合併現金流量之情事。

資 誠 聯 合 會 計 師 事 務 所

蕭春鴛

會計師

蕭春鴛



林佳鴻

林佳鴻



前行政院金融監督管理委員會證券期貨局  
核准簽證文號：金管證六字第 0960042326 號  
金融監督管理委員會  
核准簽證文號：金管證審字第 1080323093 號

中 華 民 國 1 1 2 年 1 1 月 8 日



和潤企業股份有限公司及子公司  
合併資產負債表  
民國112年9月30日及民國111年12月31日、9月30日

單位：新台幣仟元

資	產	附註	112年9月30日		111年12月31日		111年9月30日	
			金	%	金	%	金	%
<b>流動資產</b>								
1100	現金及約當現金	六(一)	\$ 5,469,908	2	\$ 2,382,775	1	\$ 2,185,065	1
1110	透過損益按公允價值衡量之	六(二)						
	金融資產—流動		-	-	300,000	-	-	-
1139	避險之金融資產—流動	六(三)	511,615	-	504,827	-	232,491	-
1150	應收票據淨額	六(四)及八	11,623,806	4	9,340,046	4	9,118,394	4
1170	應收帳款淨額	六(四)、七及						
		八	250,855,374	83	216,928,982	85	203,620,452	85
1200	其他應收款	七	120,647	-	82,568	-	85,473	-
130X	存貨		3,803	-	5,979	-	2,708	-
1410	預付款項	六(五)及七	7,217,482	2	6,886,170	3	6,550,972	3
1476	其他金融資產—流動	八	552,044	-	373,119	-	418,296	-
11XX	<b>流動資產合計</b>		<u>276,354,679</u>	<u>91</u>	<u>236,804,466</u>	<u>93</u>	<u>222,213,851</u>	<u>93</u>
<b>非流動資產</b>								
1517	透過其他綜合損益按公允價							
	值衡量之金融資產—非流動		19,682	-	3,519	-	3,340	-
1550	採用權益法之投資	六(六)	591,677	-	115,502	-	96,030	-
1600	不動產、廠房及設備	六(七)及八	8,702,360	3	6,886,804	3	6,460,280	3
1755	使用權資產	六(八)	470,446	-	368,464	-	335,027	-
1760	投資性不動產淨額	六(十)	283,147	-	284,766	-	285,305	-
1780	無形資產	六(十一)	439,458	-	-	-	-	-
1840	遞延所得稅資產		1,007,122	1	826,857	-	803,327	-
1930	長期應收票據及款項	六(四)	12,445,533	4	8,463,807	3	6,722,049	3
1990	其他非流動資產—其他	八	1,954,028	1	1,610,903	1	1,510,283	1
15XX	<b>非流動資產合計</b>		<u>25,913,453</u>	<u>9</u>	<u>18,560,622</u>	<u>7</u>	<u>16,215,641</u>	<u>7</u>
1XXX	<b>資產總計</b>		<u>\$ 302,268,132</u>	<u>100</u>	<u>\$ 255,365,088</u>	<u>100</u>	<u>\$ 238,429,492</u>	<u>100</u>

(續次頁)

和潤企業股份有限公司及子公司  
合併資產負債表  
民國112年9月30日及民國111年12月31日、9月30日

單位：新台幣仟元

負債及權益		附註	112年9月30日		111年12月31日		111年9月30日	
			金額	%	金額	%	金額	%
<b>負債</b>								
<b>流動負債</b>								
2100	短期借款	六(十二)	\$ 96,208,838	32	\$ 83,933,343	33	\$ 85,800,878	36
2110	應付短期票券	六(十三)	126,556,875	42	104,986,596	41	87,807,713	37
2126	避險之金融負債—流動	六(三)	1,301,539	-	586,800	-	1,028,549	1
2150	應付票據	七	1,363,933	-	762,215	1	864,707	-
2170	應付帳款		260,835	-	355,928	-	214,552	-
2180	應付帳款—關係人	七	283,425	-	158,458	-	250,166	-
2200	其他應付款	七	3,236,933	1	3,165,332	1	2,710,531	1
2230	本期所得稅負債		532,451	-	724,843	-	473,342	-
2280	租賃負債—流動	七	144,049	-	114,848	-	116,478	-
2320	應付公司債	六(十四)	26,200,000	9	22,200,000	9	22,200,000	9
2320	一年或一營業週期內到期長期負債	六(十五)	424,947	-	7,891	-	-	-
2370	財務保證負債—流動		28,690	-	39,598	-	44,379	-
2399	存入保證金—流動	六(十六)	4,455,111	2	4,275,142	2	4,017,971	2
2399	其他流動負債—其他		55,652	-	65,667	-	59,915	-
21XX	<b>流動負債合計</b>		<u>261,053,278</u>	<u>86</u>	<u>221,376,661</u>	<u>87</u>	<u>205,589,181</u>	<u>86</u>
<b>非流動負債</b>								
2540	長期借款	六(十五)	994,115	1	254,832	-	152,079	-
2570	遞延所得稅負債		428,688	-	360,686	-	334,725	1
2580	租賃負債—非流動	七	326,864	-	255,831	-	222,176	-
2645	存入保證金	六(十六)	263,360	-	224,064	-	254,856	-
25XX	<b>非流動負債合計</b>		<u>2,013,027</u>	<u>1</u>	<u>1,095,413</u>	<u>-</u>	<u>963,836</u>	<u>1</u>
2XXX	<b>負債總計</b>		<u>263,066,305</u>	<u>87</u>	<u>222,472,074</u>	<u>87</u>	<u>206,553,017</u>	<u>87</u>
<b>權益</b>								
<b>歸屬於母公司業主之權益</b>								
股本								
3110	普通股股本	六(十八)	5,665,004	2	5,150,004	2	5,150,004	2
3120	特別股股本		1,000,000	-	500,000	-	500,000	-
資本公積								
3200	資本公積	六(十九)	17,011,275	6	12,510,367	5	12,510,367	5
保留盈餘								
3310	法定盈餘公積	六(二十)	2,445,870	1	2,083,531	1	2,083,531	1
3320	特別盈餘公積		23,732	-	157,171	-	157,171	-
3350	未分配盈餘		9,168,086	3	8,981,897	4	8,054,931	4
其他權益								
3400	其他權益		(6,156)	-	98,329	-	99,662	-
31XX	<b>歸屬於母公司業主之權益合計</b>		<u>35,307,811</u>	<u>12</u>	<u>29,481,299</u>	<u>12</u>	<u>28,555,666</u>	<u>12</u>
36XX	<b>非控制權益</b>		<u>3,894,016</u>	<u>1</u>	<u>3,411,715</u>	<u>1</u>	<u>3,320,809</u>	<u>1</u>
3XXX	<b>權益總計</b>		<u>39,201,827</u>	<u>13</u>	<u>32,893,014</u>	<u>13</u>	<u>31,876,475</u>	<u>13</u>
重大或有負債及未認列之合約承諾								
重大之期後事項								
3X2X	<b>負債及權益總計</b>		<u>\$ 302,268,132</u>	<u>100</u>	<u>\$ 255,365,088</u>	<u>100</u>	<u>\$ 238,429,492</u>	<u>100</u>

後附合併財務報表附註為本合併財務報告之一部分，請併同參閱。

董事長：劉源森



經理人：林彥良



會計主管：蔡佳銘



和潤企業股份有限公司及子公司  
 合併綜合損益表  
 民國112年及111年7月1日至9月30日



單位：新台幣仟元  
 (除每股盈餘為新台幣元外)

項目	附註	112年7月1日至9月30日		111年7月1日至9月30日		112年1月1日至9月30日		111年1月1日至9月30日	
		金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
4000 營業收入	六(二十一)及七	\$ 7,503,161	100	\$ 5,914,182	100	\$ 20,988,165	100	\$ 16,561,651	100
5000 營業成本	六(二十二)及七	( 3,181,205)	( 42)	( 2,182,804)	( 37)	( 8,690,933)	( 41)	( 5,771,211)	( 35)
5900 營業毛利		4,321,956	58	3,731,378	63	12,297,232	59	10,790,440	65
營業費用	六(二十七)(二十八)及七								
6100 推銷費用		( 1,472,085)	( 20)	( 1,577,257)	( 27)	( 4,393,287)	( 21)	( 4,725,503)	( 28)
6200 管理費用		( 548,922)	( 7)	( 442,107)	( 7)	( 1,563,841)	( 7)	( 1,263,602)	( 8)
6450 預期信用減損損失		( 937,614)	( 13)	( 491,500)	( 8)	( 2,413,666)	( 12)	( 1,192,911)	( 7)
6000 營業費用合計		( 2,958,621)	( 40)	( 2,510,864)	( 42)	( 8,370,794)	( 40)	( 7,182,016)	( 43)
6900 營業利益		1,363,335	18	1,220,514	21	3,926,438	19	3,608,424	22
營業外收入及支出									
7100 利息收入	六(二十三)	4,740	-	4,439	-	15,658	-	12,903	-
7010 其他收入	六(二十四)	129,448	2	149,983	2	265,494	1	396,077	2
7020 其他利益及損失	六(二十五)	1,348	-	( 2,522)	-	( 23,033)	-	( 10,723)	-
7050 財務成本	六(二十六)	( 2,042)	-	( 987)	-	( 4,766)	-	( 3,025)	-
7060 採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額	六(六)	( 9,615)	-	( 1,901)	-	( 24,705)	-	( 7,468)	-
7000 營業外收入及支出合計		123,879	2	149,012	2	228,648	1	387,764	2
7900 稅前淨利		1,487,214	20	1,369,526	23	4,155,086	20	3,996,188	24
7950 所得稅費用	六(二十九)	( 340,747)	( 5)	( 325,114)	( 5)	( 1,051,170)	( 5)	( 964,326)	( 6)
8200 本期淨利		\$ 1,146,467	15	\$ 1,044,412	18	\$ 3,103,916	15	\$ 3,031,862	18

(續次頁)



和潤企業股份有限公司及子公司  
合併綜合損益表  
民國112年及111年7月1日至9月30日

單位：新台幣仟元  
(除每股盈餘為新台幣元外)

項目	附註	112年7月1日至9月30日		111年7月1日至9月30日		112年1月1日至9月30日		111年1月1日至9月30日	
		金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
<b>其他綜合損益</b>									
<b>不重分類至損益之項目</b>									
8316	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	(\$ 650)	-	(\$ 708)	-	\$ 165	-	(\$ 17)	-
8310	不重分類至損益之項目總額	(650)	-	(708)	-	165	-	(17)	-
<b>後續可能重分類至損益之項目</b>									
8361	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	157,768	2	26,662	-	12,602	-	129,171	1
8368	避險工具之損益	18,434	1	15,614	-	(129,060)	(1)	226,869	1
8399	與可能重分類之項目相關之所得稅	750	-	(4,231)	-	31,077	-	(52,237)	-
8360	後續可能重分類至損益之項目總額	176,952	3	38,045	-	(85,381)	(1)	303,803	2
8300	<b>其他綜合損益(淨額)</b>	<u>\$ 176,302</u>	<u>3</u>	<u>\$ 37,337</u>	<u>-</u>	<u>(\$ 85,216)</u>	<u>(1)</u>	<u>\$ 303,786</u>	<u>2</u>
8500	<b>本期綜合損益總額</b>	<u>\$ 1,322,769</u>	<u>18</u>	<u>\$ 1,081,749</u>	<u>18</u>	<u>\$ 3,018,700</u>	<u>14</u>	<u>\$ 3,335,648</u>	<u>20</u>
淨利歸屬於：									
8610	母公司業主	\$ 1,005,245	13	\$ 909,254	16	\$ 2,791,275	13	\$ 2,696,421	16
8620	非控制權益	141,222	2	135,158	2	312,641	2	335,441	2
		<u>\$ 1,146,467</u>	<u>15</u>	<u>\$ 1,044,412</u>	<u>18</u>	<u>\$ 3,103,916</u>	<u>15</u>	<u>\$ 3,031,862</u>	<u>18</u>
綜合損益總額歸屬於：									
8710	母公司業主	\$ 1,092,471	15	\$ 936,136	16	\$ 2,686,790	12	\$ 2,953,254	18
8720	非控制權益	230,298	3	145,613	2	331,910	2	382,394	2
		<u>\$ 1,322,769</u>	<u>18</u>	<u>\$ 1,081,749</u>	<u>18</u>	<u>\$ 3,018,700</u>	<u>14</u>	<u>\$ 3,335,648</u>	<u>20</u>
基本每股盈餘									
9750	基本每股盈餘合計	\$ 1.77		\$ 1.61		\$ 4.82		\$ 4.76	
稀釋每股盈餘									
9850	稀釋每股盈餘合計	\$ 1.77		\$ 1.60		\$ 4.82		\$ 4.76	

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：劉源森



經理人：林彥良



會計主管：蔡佳銘



和潤企業股份有限公司及子公司  
合併綜合變動表  
民國112年1月1日至9月30日

單位：新台幣仟元

附註	歸屬於本公司之股東			其他權益			其他權益			權益總計				
	普通股	特別股	資本公積	法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	國外財務報表兌換差額	營運機算損益	透過損益按公允價值衡量之資產	其他金融資產	綜合金融資產	工具之總計	非控制權益	權益總額
<b>111 年前三季</b>														
111年1月1日餘額	\$ 5,150,004	\$ -	\$ 8,000,217	\$ 1,769,387	\$ 75,482	\$ 7,917,345	(\$ 107,689)	\$ 2,994	(\$ 52,476)	\$ 22,755,264	\$ 2,738,415	\$ 25,493,679		
111年前三季淨利	-	-	-	-	-	2,696,421	-	-	-	2,696,421	335,441	3,031,862		
111年前三季其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	65,232	( 17)	191,618	256,833	46,953	303,786		
111年前三季綜合損益總額	-	-	-	-	-	2,696,421	65,232	( 17)	191,618	2,953,254	382,394	3,335,648		
盈餘指撥及分派：														
提列法定盈餘公積	六(二十)	-	-	314,144	-	( 314,144)	-	-	-	-	-	-		
提列特別盈餘公積	六(二十)	-	-	-	81,689	( 81,689)	-	-	-	-	-	-		
現金股利	六(二十)	-	-	-	-	( 2,163,002)	-	-	-	( 2,163,002)	-	( 2,163,002)		
特別股發行	六(十八)	-	500,000	4,500,000	-	-	-	-	-	5,000,000	-	5,000,000		
股份基礎給付酬勞成本	-	-	-	10,150	-	-	-	-	-	10,150	-	10,150		
非控制權益變動	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	200,000	200,000		
111年9月30日餘額	\$ 5,150,004	\$ 500,000	\$ 12,510,367	\$ 2,083,531	\$ 157,171	\$ 8,054,931	(\$ 42,457)	\$ 2,977	\$ 139,142	\$ 28,555,666	\$ 3,320,809	\$ 31,876,475		
<b>112 年前三季</b>														
112年1月1日餘額	\$ 5,150,004	\$ 500,000	\$ 12,510,367	\$ 2,083,531	\$ 157,171	\$ 8,981,897	(\$ 71,283)	\$ 3,156	\$ 166,456	\$ 29,481,299	\$ 3,411,715	\$ 32,893,014		
112年前三季淨利	-	-	-	-	-	2,791,275	-	-	-	2,791,275	312,641	3,103,916		
112年前三季其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	6,364	165	( 111,014)	( 104,485)	19,269	( 85,216)		
112年前三季綜合損益總額	-	-	-	-	-	2,791,275	6,364	165	( 111,014)	2,686,790	331,910	3,018,700		
盈餘指撥及分派：														
提列法定盈餘公積	六(二十)	-	-	362,339	-	( 362,339)	-	-	-	-	-	-		
迴轉特別盈餘公積	六(二十)	-	-	-	( 133,439)	133,439	-	-	-	-	-	-		
特別股股息	六(二十)	-	-	-	-	( 58,685)	-	-	-	( 58,685)	-	( 58,685)		
普通股現金股利	六(二十)	-	-	-	-	( 1,802,501)	-	-	-	( 1,802,501)	( 229,609)	( 2,032,110)		
盈餘轉增資	六(十八)(二十)	515,000	-	-	-	( 515,000)	-	-	-	-	-	-		
特別股發行	六(十八)	-	500,000	4,500,000	-	-	-	-	-	5,000,000	-	5,000,000		
股份基礎給付酬勞成本	-	-	-	908	-	-	-	-	-	908	-	908		
非控制權益變動	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	380,000	380,000		
112年9月30日餘額	\$ 5,665,004	\$ 1,000,000	\$ 17,011,275	\$ 2,445,870	\$ 23,732	\$ 9,168,086	(\$ 64,919)	\$ 3,321	\$ 55,442	\$ 35,307,811	\$ 3,894,016	\$ 39,201,827		

後合併財務報表附註為本合併財務報告之一部分，請同時參閱。

董事長：劉源森

經理人：林彥良

會計主管：蔡佳銘

和 潤 企 業 股 份 有 限 公 司 及 子 公 司  
合 併 現 金 流 量 表  
民 國 112 年 及 111 年 1 月 1 日 至 9 月 30 日

單位：新台幣仟元

附註	112 年 1 月 1 日 至 9 月 30 日	111 年 1 月 1 日 至 9 月 30 日
<b>營業活動之現金流量</b>		
本期稅前淨利	\$ 4,155,086	\$ 3,996,188
調整項目		
收益費損項目		
預期信用減損損失及財務保證費用	3,121,885	1,789,146
折舊費用	六(二十七) 1,095,927	1,083,886
攤銷費用	六(十一) 3,399	-
租賃資產減損迴轉利益	六(七) ( 1,294 )	( 3,035 )
透過損益按公允價值衡量之金融資產利益	六(二)(二十五) ( 196 )	( 322 )
員工認股權酬勞成本	908	10,150
處分不動產、廠房及設備損失(利益)淨額	六(二十五) 1,774	( 1,191 )
利息費用	六(二十二)(二十六) 3,244,534	1,710,122
利息收入	六(二十一)(二十三) ( 15,197,159 )	( 11,817,493 )
股利收入	( 900 )	( 911 )
租賃修改利益	六(八) ( 48 )	( 758 )
採用權益法之關聯企業損益之份額	六(六) 24,705	7,468
兌換損益	-	3,811
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	300,196	322
應收票據及帳款	( 43,297,806 )	( 36,540,990 )
其他應收款	( 17,903 )	10,510
存貨	505,197	244,683
預付款項	( 294,192 )	78,899
其他金融資產	( 163,462 )	( 55,230 )
與營業活動相關之負債之淨變動		
應付票據及應付帳款	585,610	330,508
其他應付款	( 411,672 )	( 78,944 )
財務保證負債—流動	( 10,908 )	( 9,328 )
其他流動負債—其他	( 11,991 )	( 1,378 )
營運產生之現金流出	( 46,368,310 )	( 39,243,887 )
收取現金股利	900	911
收取之利息	15,187,395	11,790,804
支付之利息	( 3,226,350 )	( 1,628,560 )
所得稅支付數	( 1,385,278 )	( 1,053,282 )
營業活動之淨現金流出	( 35,791,643 )	( 30,134,014 )
<b>投資活動之現金流量</b>		
取得不動產、廠房及設備	六(三十二) ( 2,267,698 )	( 1,956,860 )
取得透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	( 16,000 )	-
取得採用權益法之投資	六(六) ( 500,880 )	( 350 )
對子公司之收購(扣除所取得之現金)	( 599,722 )	( 7,504 )
處分不動產、廠房及設備價款	8,469	3,464
其他非流動資產(增加)減少	( 510,540 )	83,744
投資活動之淨現金流出	( 3,886,371 )	( 1,877,506 )
<b>籌資活動之現金流量</b>		
短期借款增加	六(三十三) 12,814,764	29,070,880
應付短期票券增加(減少)	六(三十三) 21,559,986	( 9,066,600 )
舉借長期借款	六(三十三) 650,450	-
償還長期借款	六(三十三) ( 124,393 )	-
發行公司債	六(十四)(三十三) 4,000,000	10,000,000
存入保證金增加	六(三十三) 218,463	307,626
發放現金股利	六(三十三) ( 1,861,186 )	( 2,163,002 )
發行特別股	六(十八) 5,000,000	5,000,000
其他應付款增加(減少)	六(三十三)及七 442,425	( 292,008 )
租賃本金償還	六(三十三) ( 108,738 )	( 111,827 )
子公司發給予非控制權益之現金股利	( 229,500 )	-
非控制權益變動	380,000	200,000
籌資活動之淨現金流入	42,742,271	32,945,069
匯率影響數	22,876	192,943
本期現金及約當現金增加數	3,087,133	1,126,492
期初現金及約當現金餘額	2,382,775	1,058,573
期末現金及約當現金餘額	\$ 5,469,908	\$ 2,185,065

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：劉源森



經理人：林彥良



會計主管：蔡佳銘



  
和潤企業股份有限公司及子公司  
合併財務報表附註  
民國112年及111年第三季

單位：新台幣仟元  
(除特別註明者外)

一、公司沿革

和潤企業股份有限公司(以下簡稱「本公司」)於中華民國設立，本公司及其子公司(以下簡稱「本集團」)主要營業項目為各種車輛及設備之分期買賣及租賃業務。和展投資股份有限公司持有本公司45.395%普通股股權，和泰汽車股份有限公司為本集團之最終母公司。

二、通過財務報告之日期及程序

本合併財務報告已於民國112年11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」)認可並發布生效之新發布、修正後國際財務報導準則之影響

下表彙列金管會認可並發布生效之民國112年適用之國際財務報導準則之新發布、修正及修訂之準則及解釋：

<u>新發布/修正/修訂準則及解釋</u>	<u>國際會計準則理事會 發布之生效日</u>
國際會計準則第1號之修正「會計政策之揭露」	民國112年1月1日
國際會計準則第8號之修正「會計估計值之定義」	民國112年1月1日
國際會計準則第12號之修正「與單一交易所產生之資產及負債有關之遞延所得稅」	民國112年1月1日
國際會計準則第12號之修正「國際租稅變革—支柱二規則範本」	民國112年5月23日

本集團經評估上述準則及解釋對本集團財務狀況與財務績效並無重大影響。

(二) 尚未採用金管會認可之新發布、修正後國際財務報導準則之影響

下表彙列金管會認可並發布生效之民國 113 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16號之修正「售後租回中之租賃負債」	民國113年1月1日
國際會計準則第1號之修正「負債之流動或非流動分類」	民國113年1月1日
國際會計準則第1號之修正「具合約條款之非流動負債」	民國113年1月1日
國際會計準則第7號及國際財務報導準則第7號之修正「供應商融資安排」	民國113年1月1日

本集團經評估上述準則及解釋對本集團財務狀況與財務績效並無重大影響。

(三) 國際會計準則理事會已發布但尚未經金管會認可之國際財務報導準則之影響

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

新發布/修正/修訂準則及解釋	國際會計準則理事會 發布之生效日
國際財務報導準則第10號及國際會計準則第28號之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	待國際會計準則理事會決定
國際財務報導準則第17號「保險合約」	民國112年1月1日
國際財務報導準則第17號「保險合約」之修正	民國112年1月1日
國際財務報導準則第17號之修正「初次適用國際財務報導準則第17號及國際財務報導準則第9號—比較資訊」	民國112年1月1日
國際會計準則第21號之修正「缺乏可兌換性」	民國114年1月1日

本集團經評估上述準則及解釋對本集團財務狀況與財務績效並無重大影響。

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與金管會認可並發布生效之國際會計準則第 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) 避險之金融資產及負債。
- (2) 按公允價值衡量之透過損益按公允價值衡量之金融資產。
- (3) 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。

2. 編製符合金管會認可並發布生效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值，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 112 年 1 月 1 日至 9 月 30 日列入本合併財務報告編製個體之子公司除 Hoyun International Limited、和運國際融資租賃有限公司、和雲行動服務股份有限公司係依其同期間經會計師核閱之財務報表編入本合併財務報表外，餘子公司均係依其同期自編未經會計師核閱之財務報表評價及揭露；民國 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日列入本合併財務報告編製個體之子公司除 Hoyun International Limited 及和運國際融資租賃有限公司係依其同期間經會計師核閱之財務報表編入本合併財務報表外，餘子公司均係依其同期自編未經會計師核閱之財務報表評價及揭露。

2. 列入合併財務報告之子公司：

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	所持股權百分比			說明
			112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日	
和潤企業股份有限公司	Hoyun International Limited	一般投資業務	50.50	50.50	50.50	
和潤企業股份有限公司	和雲行動服務股份有限公司	小客車租賃業務	50.82	50.82	50.82	
和潤企業股份有限公司	和勁企業股份有限公司	汽車之分期買賣業務	81.00	81.00	81.00	
和潤企業股份有限公司	和潤電能股份有限公司	太陽能發電相關業務	80.00	80.00	80.00	註1
和潤電能股份有限公司	威電儲能科技股份有限公司	儲能相關業務	100.00	100.00	100.00	註2
和潤電能股份有限公司	昭暘能源股份有限公司	太陽能發電相關業務	90.00	90.00	-	註3
和潤電能股份有限公司	沈洋能源股份有限公司	太陽能發電相關業務	90.00	90.00	-	註3
和潤電能股份有限公司	鮮耀太陽能科技股份有限公司	太陽能發電相關業務	90.00	90.00	-	註3
和潤電能股份有限公司	和潤電力股份有限公司	售電相關業務	100.00	-	-	註4
和潤電能股份有限公司	東京電能股份有限公司	太陽能發電相關業務	100.00	-	-	註5
和潤電能股份有限公司	東京綠電開發有限公司	太陽能發電相關業務	100.00	-	-	註9
和潤電能股份有限公司	盛陽綠能股份有限公司	太陽能發電相關業務	100.00	-	-	註9
和潤電能股份有限公司	承躍科技股份有限公司	太陽能發電相關業務	100.00	-	-	註10

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	所持股權百分比			說明
			112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日	
承躍科技股份有限公司	宏陽能源有限公司	太陽能發電相關業務	100.00	-	-	註10
Hoyun International Limited	和運國際融資租賃有限公司	汽車租賃、批發、零售及支援服務	100.00	100.00	100.00	註6
和運國際融資租賃有限公司	和運(上海)商業保理有限公司	保理業務	100.00	100.00	100.00	
和運國際融資租賃有限公司	和運(上海)汽車租賃有限公司	汽車租賃業務	100.00	100.00	100.00	
和運國際融資租賃有限公司	杭州益游網絡科技有限公司	租賃業務	100.00	100.00	100.00	註7
和運國際融資租賃有限公司	杭州網悠科技有限公司	租賃業務	100.00	100.00	100.00	註7
和運國際融資租賃有限公司	和美國際貿易(蘇州)有限公司	貨物買賣業務	100.00	100.00	100.00	註8

註 1：於民國 111 年 2 月成立。

註 2：於民國 111 年 9 月取得。

註 3：於民國 111 年 10 月取得。

註 4：於民國 112 年 2 月成立。

註 5：於民國 112 年 3 月取得。

註 6：和運國際租賃有限公司於民國 111 年 9 月辦理變更登記更名為和運國際融資租賃有限公司。

註 7：於民國 111 年 5 月取得。

註 8：於民國 111 年 6 月成立，和美(蘇州)管理諮詢服務有限公司於民國 112 年 6 月辦理變更登記更名為和美國際貿易(蘇州)有限公司。

註 9：於民國 112 年 8 月取得。

註 10：於民國 112 年 9 月取得。

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 112 年 9 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 9 月 30 日非控制權益總額分別為\$3,894,016、\$3,411,715 及\$3,320,809，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			
		112年9月30日		111年12月31日	
		金額	持股百分比	金額	持股百分比
Hoyun International Limited	中國大陸	\$ 2,793,786	49.50%	\$ 2,708,554	49.50%

子公司 名稱	主要 營業場所	非控制權益	
		111年9月30日	
		金額	持股百分比
Hoyun International Limited	中國大陸	\$ 2,626,871	49.50%

子公司彙總性財務資訊：

資產負債表

	Hoyun International Limited		
	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
流動資產	\$ 31,424,710	\$ 26,651,451	\$ 24,961,271
非流動資產	3,516,359	3,029,418	2,912,364
流動負債	( 28,808,180)	( 23,836,645)	( 22,150,554)
非流動負債	( 488,877)	( 372,397)	( 416,269)
淨資產總額	<u>\$ 5,644,012</u>	<u>\$ 5,471,827</u>	<u>\$ 5,306,812</u>

綜合損益表

	Hoyun International Limited	
	112年7月1日至9月30日	111年7月1日至9月30日
收入	\$ 1,116,992	\$ 930,642
稅前淨利	338,242	306,853
所得稅費用	( 63,261)	( 77,873)
本期淨利	274,981	228,980
其他綜合損益(稅後淨額)	179,956	21,122
本期綜合損益總額	<u>\$ 454,937</u>	<u>\$ 250,102</u>
綜合損益總額歸屬於非控制權益	<u>\$ 225,193</u>	<u>\$ 123,800</u>

Hoyun International Limited		
	112年1月1日至9月30日	111年1月1日至9月30日
收入	\$ 3,199,418	\$ 2,681,255
稅前淨利	846,164	912,289
所得稅費用	(249,271)	(235,498)
本期淨利	596,893	676,791
其他綜合損益(稅後淨額)	38,931	94,856
本期綜合損益總額	\$ 635,824	\$ 771,647
綜合損益總額歸屬於非控制權益	\$ 314,732	\$ 381,964

#### 現金流量表

Hoyun International Limited		
	112年1月1日至9月30日	111年1月1日至9月30日
營業活動之淨現金流出	(\$ 3,165,021)	(\$ 1,517,444)
投資活動之淨現金流出	(382,619)	(440,170)
籌資活動之淨現金流入	3,903,537	1,897,591
匯率變動對現金及約當現金之影響	22,876	192,943
本期現金及約當現金增加數	378,773	132,920
期初現金及約當現金餘額	774,647	497,336
期末現金及約當現金餘額	\$ 1,153,420	\$ 630,256

#### (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或衡量日之即期匯率換算為功能性貨幣，除了符合現金流量避險和淨投資避險而遞延於其他綜合損益者外，換算此等交易產生之換算差額認列為當期損益。
- (2) 外幣貨幣性資產及負債餘額，按資產負債表日之即期匯率評價調整，因調整而產生之換算差額認列為當期損益。
- (3) 外幣非貨幣性資產及負債餘額，屬透過損益按公允價值衡量者，按資產負債表日之即期匯率評價調整，因調整而產生之兌換差額認列為當期損益；屬透過其他綜合損益按公允價值衡量者，按資產負債表日之即期匯率評價調整，因調整而產生之兌換差額認列於其他綜合損益項目；屬非按公允價值衡量者，則按初始交易日之歷史匯率衡量。
- (4) 所有兌換損益於損益表之「其他利益及損失」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、關聯企業及聯合控制個體，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

本集團承做分期付款銷貨等業務，其營業週期通常長於一年，有關分期付款銷貨等業務之資產及負債，係按營業週期作為劃分其屬流動或非流動基礎；其餘科目劃分流動或非流動之標準如下：

#### 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。

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。

(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。
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。

(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) 金融資產減損

本集團於每一資產負債表日，就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份之應收帳款及應收營業租賃款，按存續期間預期信用損失金額衡量備抵損失。

(十一) 金融資產之除列

當本集團對收取來自金融資產現金流量之合約權利失效時，將除列金融資產。

## (十二) 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，按租賃投資總額(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。

## (十三) 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%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。如仍對該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。

#### (十四) 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、會計估計值變動及錯誤」之會計估計值變動規定處理。各項資產之耐用年限如下：

房屋及建築	15年～50年
生財器具(含辦公設備)	2年～20年
運輸設備	1年～6年
租賃改良	3年～10年

#### (十五) 承租人之租賃交易－使用權資產/租賃負債

1. 租賃資產於可供本集團使用之日認列為使用權資產及租賃負債。當租賃合約係屬短期租賃或低價值標的資產之租賃時，將租賃給付採直線法於租賃期間認列為費用。
2. 租賃負債於租賃開始日將尚未支付之租賃給付按本集團增額借款利率折現後之現值認列，租賃給付包括固定給付，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，成本包括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。

4. 對減少租賃範圍之租賃修改，承租人將減少使用權資產之帳面金額以反映租賃部分或全面之終止，並將其與租賃負債再衡量金額間之差額認列於損益中。

#### (十六) 投資性不動產

投資性不動產以取得成本認列，後續衡量採成本模式。除土地外，按估計耐用年限以直線法提列折舊，耐用年限為 15~50 年。

#### (十七) 無形資產

##### 1. 商譽

商譽係因企業合併採收購法而產生。

2. 商譽以外無形資產主係售電合約，採直線法攤銷，攤銷年限為 16 年。

#### (十八) 非金融資產減損

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。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。

#### (十九) 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) 應付帳款及票據

1. 係指自供應商取得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。

#### (二十一) 金融負債之除列

本集團於合約明定之義務履行、取消或到期時，除列金融負債。

#### (二十二) 應付普通公司債

本集團發行之普通應付公司債，於原始認列時按其公允價值減除交易成本衡量，就減除交易成本後之價款與贖回價值之任何差額，列為應付公司債之加項或減項；後續採有效利息法按攤銷程序於流通期間內認列於損益，作為「財務成本」之調整項目。

#### (二十三) 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。

#### (二十四) 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。

#### (二十五) 員工福利

##### 1. 短期員工福利

短期員工福利係以預期支付之非折現金額衡量，並於相關服務提供時認列為費用。

##### 2. 退休金

###### 確定提撥計畫

對於確定提撥計畫，係依權責發生基礎將應提撥之退休基金數額認列為當期之退休金成本。預付提撥金於可退還現金或減少未來給付之範圍內認列為資產。

##### 3. 離職福利

離職福利係於正常退休日前終止對員工之聘僱或當員工決定接受公司之福利邀約以換取聘僱之終止而提供之福利。

##### 4. 員工酬勞及董監酬勞

員工酬勞及董監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，則按會計估計值變動處理。

#### (二十六) 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）亦未產生相等之應課稅及可減除暫時性差異，則不予認列。若投資子公司產生之暫時性差異，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. 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。
6. 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。

#### (二十七) 股本

普通股分類為權益。特別股之分類係對合約協議之實質及金融負債與權益工具之定義，就附於特別股之特定權利予以評估，當展現金融負債之基本特性則分類為負債否則分類為權益。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。

#### (二十八) 股利分配

分派予本公司股東之現金股利於本公司董事會決議分派時，於財務報告認列為負債；分派股票股利則於本公司股東會決議分派時，於財務報告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。

## (二十九) 收入認列

### 1. 銷貨收入

銷貨收入來自持有供正常營業過程出售租賃資產之銷售。銷貨收入於產品之控制移轉予客戶時認列。當產品被運送至指定地點，陳舊過時及滅失之風險已移轉予客戶，且客戶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. 利息收入

本集團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。

### 3. 租賃收入

當租賃條款係將租賃資產之大部分風險與報酬移轉予承租人，則將其分類為融資租賃。其他則分類為營業租賃。在融資租賃下，應向承租人收取之款項列為應收租賃款。

融資收益係分攤至各會計期間，以反映各期間可獲得之固定報酬率。營業租賃之租賃收益係按直線基礎於相關租賃期間內認列為收益。

### 4. 勞務收入

本集團與金融機構議定由本集團轉介金融機構汽車貸款合作業務。本集團協助金融機構仲介汽車貸款業務並提供帳戶管理服務，金融機構則依實際承作業件於客戶逐期支付金融機構貸款時計付推廣報酬金予本集團，本集團依應計基礎按月認列收入。

借款人無法支付貸款時，金融機構將該債權讓與本集團，本集團依讓與之債權，向客戶進行追索。關於上述財務保證合約請詳附註四、(二十三)說明。

### 5. 售電收入

本集團主要業務包括持有太陽能電廠，發電後透過電網傳輸予台灣電力股份有限公司，並依照合約議定之費率計價。收入於商品提供予客戶，金額能可靠衡量且未來經濟效益很有可能流入企業時認列收入。

## (三十) 企業合併

1. 本集團採用收購法進行企業合併。合併對價根據所移轉之資產、所產生或承擔之負債及所發行之權益工具之公允價值計算，所移轉之對

價包括或有對價約定所產生之任何資產和負債之公允價值。與收購有關之成本於發生時認列為費用。企業合併中所取得可辨認之資產及所承擔之負債，按收購日之公允價值衡量。本集團以個別收購交易為基準，非控制權益之組成部分屬現時所有權權益且其持有者有權於清算發生時按比例份額享有企業淨資產者，選擇按收購日公允價值或按非控制權益占被收購者可辨認淨資產之比例衡量；非控制權益之所有其他組成部分則按收購日公允價值衡量。

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

### (三十一) 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值及假設。所作出之重大會計估計值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) 重要會計估計值及假設

#### 應收票據及帳款備抵損失之評估

本集團應收票據及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。

民國 112 年 9 月 30 日，本集團應收票據及帳款(含長期應收票據及款項)之帳面金額為\$274,924,713。

## 六、重要會計項目之說明

### (一)現金及約當現金

	<u>112年9月30日</u>	<u>111年12月31日</u>	<u>111年9月30日</u>
庫存現金	\$ 4,013	\$ 3,966	\$ 3,842
支票存款及活期存款	5,443,800	2,356,739	1,510,264
約當現金			
定期存款	22,095	22,070	22,313
短期票券	-	-	648,646
	<u>\$ 5,469,908</u>	<u>\$ 2,382,775</u>	<u>\$ 2,185,065</u>

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。

### (二)透過損益按公允價值衡量之金融資產

項 目	<u>112年9月30日</u>	<u>111年12月31日</u>	<u>111年9月30日</u>
流動項目：			
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產			
受益憑證	<u>\$ -</u>	<u>\$ 300,000</u>	<u>\$ -</u>

1. 透過損益按公允價值衡量之金融資產認列於損益之明細如下：

	<u>112年7月1日至9月30日</u>	<u>111年7月1日至9月30日</u>
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產		
受益憑證	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>
	<u>112年1月1日至9月30日</u>	<u>111年1月1日至9月30日</u>
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產		
受益憑證	<u>\$ 196</u>	<u>\$ 322</u>

2. 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。

3. 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)。

(三) 避險之金融資產及負債

	112年9月30日		111年12月31日	
	流動資產	流動負債	流動資產	流動負債
現金流量風險： <u>匯率風險、利率風險</u> 換匯換利合約	\$ 511,615	(\$ 1,301,539)	\$ 504,827	(\$ 586,800)

	111年9月30日	
	流動資產	流動負債
現金流量風險： <u>匯率風險、利率風險</u> 換匯換利合約	\$ 232,491	(\$ 1,028,549)

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、日幣及歐元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：

避險工具	112年9月30日					112年1月1日至9月30日			因避險無效認列於透過損益按公允價值衡量之金融資產/負債評價損益
	名目金額 (仟元)	契約期間	資 產 帳面金額	負 債 帳面金額	認列避險 無效性基 礎之公允 價值變動數	平均匯率	平均利率		
現金流量避險： <u>匯率風險、 利率風險</u> 換匯換利交易	USD	67,550	111/1/12 ~114/1/13	\$ 249,626	\$ -	\$ -	6.33-6.55	4.11-5.30	\$ -
	USD	30,000	112/9/7 ~113/9/6	11,896	-	-	31.97	1.85	-
	JPY	58,800,000	110/9/30 ~114/5/2	-	( 1,301,539)	-	0.23-0.25	0.83-2.24	-
	EUR	75,000	111/9/12 ~113/9/12	250,093	-	-	30.60	2.04	-
				111年12月31日			111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： <u>匯率風險、 利率風險</u> 換匯換利交易	USD	69,050	111/1/12 ~114/1/13	\$ 162,926	\$ -	\$ -	6.33-6.55	4.108-5.30	\$ -
	JPY	58,800,000	109/8/5 ~113/9/9	182,211	( 586,800)	-	0.23-0.28	0.83-2.24	-
	EUR	75,000	111/9/12 ~113/9/12	159,690	-	-	30.60	2.04	-

避險工具	111年9月30日					111年1月1日至9月30日			因避險無效認列於透過損益按公允價值衡量之金融資產/負債評價損益
	名目金額 (仟元)	契約期間	資 產 帳面金額	負 債 帳面金額	認列避險 無效性基 礎之公允 價值變動數	平均匯率	平均利率		
現金流量避險： 匯率風險、 利率風險									
換匯換利交易	USD 69,050	111/1/12 ~114/1/13	\$ 191,809	\$ -	-	6.33-6.55	4.108-5.30	\$	-
	JPY 33,800,000	109/8/5 ~113/9/9	-	( 1,028,549)	-	0.25-0.28	0.83-1.08		-
	EUR 75,000	111/9/12 ~113/9/12	40,682	-	-	30.60	2.04		-

### 112年9月30日

被避險項目	負債帳面金額	負債帳面金額因現金 流量避險調整累計數
現金流量避險： 匯率風險、利率風險		
長短期借款	\$ 19,228,091	(\$ 861,660)

### 111年12月31日

被避險項目	負債帳面金額	負債帳面金額因現金 流量避險調整累計數
現金流量避險： 匯率風險、利率風險		
長短期借款	\$ 18,495,220	(\$ 282,796)

### 111年9月30日

被避險項目	負債帳面金額	負債帳面金額因現金 流量避險調整累計數
現金流量避險： 匯率風險、利率風險		
短期借款	\$ 12,891,576	(\$ 957,115)

### 3. 現金流量風險

#### 112年1月1日至9月30日

其他權益—現金流量避險準備	
1月1日	\$ 156,657
減：認列於其他綜合損益之有效避險損益	( 96,453)
減：因被避險項目已影響損益而重分類至損益	( 32,607)
加：認列於其他綜合損益之有效避險相關之所得稅	31,077
9月30日	\$ 58,674

111年1月1日至9月30日

其他權益—現金流量避險準備

1月1日	(\$	52,476)
加：認列於其他綜合損益之有效避險損益		272,428
減：因被避險項目已影響損益而重分類至損益	(	45,559)
減：認列於其他綜合損益之有效避險相關之所得稅	(	52,237)
9月30日	\$	<u>122,156</u>

本集團為規避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。

(四) 應收票據及帳款淨額(含長期應收票據及款項)

	<u>112年9月30日</u>	<u>111年12月31日</u>	<u>111年9月30日</u>
應收分期票據	\$ 11,589,137	\$ 9,279,605	\$ 9,048,717
應收分期帳款	275,953,533	234,175,684	217,185,191
應收帳款	53,698	10,136	2,269
應收租賃款及票據	<u>32,118,854</u>	<u>27,491,636</u>	<u>25,987,551</u>
	319,715,222	270,957,061	252,223,728
減：未實現利息收入	( 36,341,455)	( 28,830,021)	( 25,822,150)
未賺得融資收益	( 3,189,021)	( 2,685,321)	( 2,540,708)
備抵損失	( 5,260,033)	( 4,708,884)	( 4,399,975)
應收票據及帳款淨額	<u>\$ 274,924,713</u>	<u>\$ 234,732,835</u>	<u>\$ 219,460,895</u>

本集團民國112年9月30日、111年12月31日及111年9月30日應收票據及帳款分別計\$11,684,978、\$9,419,216及\$6,054,587業已質押於銀行供作借款及發行商業本票之副擔保，請詳附註八。

1. 應收帳款及票據之帳齡分析如下：

	<u>112年9月30日</u>	<u>111年12月31日</u>	<u>111年9月30日</u>
無逾期	\$ 316,478,074	\$ 268,604,715	\$ 250,116,189
31-60天	1,205,697	794,048	657,336
61-90天	644,841	458,572	417,276
91-120天	547,843	303,456	274,057
121-150天	423,239	305,658	239,654
151天以上	<u>415,528</u>	<u>490,612</u>	<u>519,216</u>
	<u>\$ 319,715,222</u>	<u>\$ 270,957,061</u>	<u>\$ 252,223,728</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：

	<u>112年9月30日</u>	<u>111年12月31日</u>	<u>111年9月30日</u>
不超過1年	\$ 93,099,872	\$ 80,152,869	\$ 75,915,968
1年以上	<u>194,442,798</u>	<u>163,302,420</u>	<u>150,317,940</u>
	<u>\$ 287,542,670</u>	<u>\$ 243,455,289</u>	<u>\$ 226,233,908</u>

3. 應收租賃款

請詳附註六、(九)之說明。

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)。

(五) 預付款項

	<u>112年9月30日</u>	<u>111年12月31日</u>	<u>111年9月30日</u>
預付帳款	\$ 3,394,180	\$ 3,205,965	\$ 3,052,492
預付佣金	2,807,903	2,879,378	2,847,968
預付保險費	208,782	178,600	169,686
其他	<u>806,617</u>	<u>622,227</u>	<u>480,826</u>
	<u>\$ 7,217,482</u>	<u>\$ 6,886,170</u>	<u>\$ 6,550,972</u>

(六) 採用權益法之投資

	<u>112年9月30日</u>	<u>111年12月31日</u>	<u>111年9月30日</u>
和泰移動服務 股份有限公司	\$ 80,457	\$ 91,148	\$ 95,680
政仁能源股份 有限公司	74,108	24,354	350
充壩技術服務 股份有限公司	30,960	-	-
亨豐能源股份 有限公司	<u>406,152</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 591,677</u>	<u>\$ 115,502</u>	<u>\$ 96,030</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 112 年 9 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 9 月 30 日，本集團個別不重大關聯企業之帳面金額合計分別為 \$591,677、\$115,502 及 \$96,030。

	<u>112年7月1日至9月30日</u>	<u>111年7月1日至9月30日</u>
本期綜合損益總額	(\$ 9,615)	(\$ 1,901)
	<u>112年1月1日至9月30日</u>	<u>111年1月1日至9月30日</u>
本期綜合損益總額	(\$ 24,705)	(\$ 7,468)

2. 本集團上開投資標的未有公開報價。民國 112 年及 111 年 7 月 1 日至 9 月 30 日暨民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日對採用權益法之投資所認列之投資損益份額分別為(\$9,615)、(\$1,901)、(\$24,705)及(\$7,468)，係依被投資公司同期自編未經會計師核閱之財務報告評價而得。
3. 本集團於民國 112 年 2 月依持股比例 35%以\$54,880 參與政仁能源股份有限公司之現金增資，增資後持股比例不變。
4. 本集團於民國 112 年 1 月出資成立充壩技術服務股份有限公司，投資金額為\$36,000，持股比例為 30%。
5. 本集團於民國 112 年 1 月參與認購亨豐能源股份有限公司現金增資案，增資金額為\$410,000，增資後對亨豐能源股份有限公司持股比例為 20%。
6. 本集團於民國 111 年 7 月以\$350 取得政仁能源股份有限公司股權，持股比例為 35%，並於同年 11 月依持股比例以\$31,500 參與現金增資，增資後持股比例不變。本集團雖為政仁能源股份有限公司單一最大股東，惟其他兩大股東(非為關係人)持股合計超過本集團持股，顯示本集團無實際能力主導攸關活動，故判斷對該公司不具控制，僅具重大影響。

(七) 不動產、廠房及設備

112年

			生財器具(含辦公設備)			運輸設備			租賃改良	合計
	土地	房屋及建築	供自用	供租賃(註)	小計	供自用	供租賃(註)	小計		
1月1日										
成本	\$ 947,458	\$ 267,998	\$ 691,942	\$ 438,116	\$ 1,130,058	\$ 142,887	\$ 7,129,629	\$ 7,272,516	\$ 110,624	\$ 9,728,654
累計折舊及減損	-	( 17,274)	( 83,248)	( 262,657)	( 345,905)	( 82,136)	( 2,331,015)	( 2,413,151)	( 65,520)	( 2,841,850)
	<u>\$ 947,458</u>	<u>\$ 250,724</u>	<u>\$ 608,694</u>	<u>\$ 175,459</u>	<u>\$ 784,153</u>	<u>\$ 60,751</u>	<u>\$ 4,798,614</u>	<u>\$ 4,859,365</u>	<u>\$ 45,104</u>	<u>\$ 6,886,804</u>
1月1日	\$ 947,458	\$ 250,724	\$ 608,694	\$ 175,459	\$ 784,153	\$ 60,751	\$ 4,798,614	\$ 4,859,365	\$ 45,104	\$ 6,886,804
增添	-	-	712,568	64,529	777,097	32,861	1,470,120	1,502,981	29,774	2,309,852
企業合併取得	-	-	825,077	-	825,077	-	-	-	-	825,077
處分	-	-	( 246)	-	( 246)	( 3,653)	( 6,344)	( 9,997)	-	( 10,243)
重分類	-	-	-	( 5,948)	( 5,948)	-	( 496,956)	( 496,956)	-	( 502,904)
預付設備款轉入	-	-	116,791	-	116,791	-	62,068	62,068	-	178,859
折舊費用	-	( 4,949)	( 62,631)	( 81,720)	( 144,351)	( 18,024)	( 804,878)	( 822,902)	( 15,327)	( 987,529)
減損迴轉利益	-	-	-	1,294	1,294	-	-	-	-	1,294
淨兌換差額	-	-	17	-	17	112	992	1,104	29	1,150
9月30日	<u>\$ 947,458</u>	<u>\$ 245,775</u>	<u>\$ 2,200,270</u>	<u>\$ 153,614</u>	<u>\$ 2,353,884</u>	<u>\$ 72,047</u>	<u>\$ 5,023,616</u>	<u>\$ 5,095,663</u>	<u>\$ 59,580</u>	<u>\$ 8,702,360</u>
9月30日										
成本	\$ 947,458	\$ 267,998	\$ 2,532,054	\$ 354,910	\$ 2,886,964	\$ 167,091	\$ 7,619,345	\$ 7,786,436	\$ 141,511	\$ 12,030,367
累計折舊及減損	-	( 22,223)	( 331,784)	( 201,296)	( 533,080)	( 95,044)	( 2,595,729)	( 2,690,773)	( 81,931)	( 3,328,007)
	<u>\$ 947,458</u>	<u>\$ 245,775</u>	<u>\$ 2,200,270</u>	<u>\$ 153,614</u>	<u>\$ 2,353,884</u>	<u>\$ 72,047</u>	<u>\$ 5,023,616</u>	<u>\$ 5,095,663</u>	<u>\$ 59,580</u>	<u>\$ 8,702,360</u>

註：該資產係屬本公司及子公司專供租賃業務使用之資產。該供租賃之資產處分，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。

111年

	生財器具(含辦公設備)					運輸設備			租賃改良	合計
	土地	房屋及建築	供自用	供租賃(註)	小計	供自用	供租賃(註)	小計		
1月1日										
成本	\$ 701,309	\$ 255,265	\$ 126,582	\$ 629,360	\$ 755,942	\$ 122,724	\$ 6,295,801	\$ 6,418,525	\$ 93,903	\$ 8,224,944
累計折舊及減損	-	(22,920)	(62,817)	(354,292)	(417,109)	(64,986)	(1,694,518)	(1,759,504)	(48,736)	(2,248,269)
	<u>\$ 701,309</u>	<u>\$ 232,345</u>	<u>\$ 63,765</u>	<u>\$ 275,068</u>	<u>\$ 338,833</u>	<u>\$ 57,738</u>	<u>\$ 4,601,283</u>	<u>\$ 4,659,021</u>	<u>\$ 45,167</u>	<u>\$ 5,976,675</u>
1月1日	\$ 701,309	\$ 232,345	\$ 63,765	\$ 275,068	\$ 338,833	\$ 57,738	\$ 4,601,283	\$ 4,659,021	\$ 45,167	\$ 5,976,675
增添	477,772	60,289	131,758	58,188	189,946	24,482	1,193,355	1,217,837	11,016	1,956,860
處分	-	-	(354)	-	(354)	(1,919)	-	(1,919)	-	(2,273)
重分類	(231,623)	(55,302)	-	(5,185)	(5,185)	-	(239,230)	(239,230)	-	(531,340)
折舊費用	-	(4,113)	(12,970)	(126,220)	(139,190)	(19,147)	(796,243)	(815,390)	(11,978)	(970,671)
減損迴轉利益	-	-	-	3,035	3,035	-	-	-	-	3,035
淨兌換差額	-	-	136	-	136	1,596	26,067	27,663	195	27,994
9月30日	<u>\$ 947,458</u>	<u>\$ 233,219</u>	<u>\$ 182,335</u>	<u>\$ 204,886</u>	<u>\$ 387,221</u>	<u>\$ 62,750</u>	<u>\$ 4,785,232</u>	<u>\$ 4,847,982</u>	<u>\$ 44,400</u>	<u>\$ 6,460,280</u>
9月30日										
成本	\$ 947,458	\$ 248,876	\$ 257,263	\$ 555,445	\$ 812,708	\$ 143,687	\$ 6,924,774	\$ 7,068,461	\$ 105,564	\$ 9,183,067
累計折舊及減損	-	(15,657)	(74,928)	(350,559)	(425,487)	(80,937)	(2,139,542)	(2,220,479)	(61,164)	(2,722,787)
	<u>\$ 947,458</u>	<u>\$ 233,219</u>	<u>\$ 182,335</u>	<u>\$ 204,886</u>	<u>\$ 387,221</u>	<u>\$ 62,750</u>	<u>\$ 4,785,232</u>	<u>\$ 4,847,982</u>	<u>\$ 44,400</u>	<u>\$ 6,460,280</u>

註：該資產係屬本公司及子公司專供租賃業務使用之資產。該供租賃之資產處分，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。

(八)租賃交易－承租人

1. 本集團租賃之標的資產包括建物、設備及停車位等，租賃合約之期間通常介於 1 到 10 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：

	<u>112年9月30日</u>	<u>111年12月31日</u>	<u>111年9月30日</u>
	帳面金額	帳面金額	帳面金額
土地	\$ 60,593	\$ 25,299	\$ 306
房屋及建築	408,483	340,974	332,255
機器設備	1,370	2,191	2,466
	<u>\$ 470,446</u>	<u>\$ 368,464</u>	<u>\$ 335,027</u>

	<u>112年7月1日至9月30日</u>	<u>111年7月1日至9月30日</u>
	折舊費用	折舊費用
土地	\$ 948	\$ 24
房屋及建築	37,843	36,424
機器設備	274	274
	<u>\$ 39,065</u>	<u>\$ 36,722</u>

	<u>112年1月1日至9月30日</u>	<u>111年1月1日至9月30日</u>
	折舊費用	折舊費用
土地	\$ 1,908	\$ 71
房屋及建築	104,049	110,702
機器設備	822	822
	<u>\$ 106,779</u>	<u>\$ 111,595</u>

3. 本集團於民國 112 年及 111 年 7 月 1 日至 9 月 30 日暨民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日使用權資產之增添分別為 \$56,903、\$47,701、\$214,526 及 \$111,817。
4. 與租賃合約有關之損益項目資訊如下：

	<u>112年7月1日至9月30日</u>	<u>111年7月1日至9月30日</u>
<u>影響當期損益之項目</u>		
租賃負債之利息費用	\$ 2,042	\$ 987
屬短期租賃合約及低價值資產		
租賃之費用	7,833	12,564
租賃修改利益	10	-
變動租賃給付租金	4,403	440

	<u>112年1月1日至9月30日</u>	<u>111年1月1日至9月30日</u>
<u>影響當期損益之項目</u>		
租賃負債之利息費用	\$ 4,766	\$ 3,025
屬短期租賃合約及低價值資產		
租賃之費用	21,449	33,526
租賃修改利益	48	758
變動租賃給付租金	7,135	1,146

5. 本集團於民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日租賃現金流出總額分別為 \$142,088 及 \$149,524。

(九) 租賃交易－出租人

1. 本集團出租之標的資產包括機器設備、車輛及多功能事務機等，租賃合約之期間通常介於 1 到 6 年，租賃合約是採個別協商並包含各種不同的條款及條件。
2. 本集團以融資租賃出租機器設備及車輛等，依據租賃合約之條款，該資產將於到期時移轉所有權予承租人。與租賃合約有關之損益項目資訊如下：

	<u>112年7月1日至9月30日</u>	<u>111年7月1日至9月30日</u>
租賃投資淨額之融資收益	\$ 855,019	\$ 697,108
	<u>112年1月1日至9月30日</u>	<u>111年1月1日至9月30日</u>
租賃投資淨額之融資收益	\$ 2,444,022	\$ 1,987,297

3. 本集團以融資租賃出租之未折現租賃給付之到期日分析如下：

	<u>112年9月30日</u>	<u>111年12月31日</u>	<u>111年9月30日</u>
未來1年	\$ 21,509,197	\$ 18,589,016	\$ 17,657,168
未來2年	7,887,113	7,044,578	6,753,932
未來3年	1,879,860	1,476,779	1,359,184
未來4年	480,517	175,853	96,798
未來5年	180,636	119,922	67,466
未來6年	21,776	7,537	-
	<u>\$ 31,959,099</u>	<u>\$ 27,413,685</u>	<u>\$ 25,934,548</u>

4. 本集團以融資租賃出租之未折現租賃給付與租賃投資淨額之調節資訊如下：

	<u>112年9月30日</u>	<u>111年12月31日</u>	<u>111年9月30日</u>
未折現租賃給付	\$ 31,959,099	\$ 27,413,685	\$ 25,934,548
未賺得融資收益	( 3,189,021)	( 2,685,321)	( 2,540,708)
租賃投資淨額	<u>\$ 28,770,078</u>	<u>\$ 24,728,364</u>	<u>\$ 23,393,840</u>

5. 本集團於民國 112 年及 111 年 7 月 1 日至 9 月 30 日暨民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日基於營業租賃合約分別認列 \$1,239,272、\$1,173,768、\$3,658,560 及 \$3,194,931 之租金收入，其中無屬變動租賃給付。

6. 本集團以營業租賃出租之租賃給付之到期日分析如下：

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
未來1年	\$ 493,484	\$ 566,590	\$ 571,594
未來2年	148,446	188,105	214,833
未來3年	49,598	64,911	72,471
未來4年	10,530	16,625	18,076
未來5年	2,240	3,845	6,278
未來6年	540	-	-
	<u>\$ 704,838</u>	<u>\$ 840,076</u>	<u>\$ 883,252</u>

(十) 投資性不動產

	112年		
	土地	房屋及建築	合計
1月1日			
成本	\$ 231,623	\$ 66,678	\$ 298,301
累計折舊	-	( 13,535)	( 13,535)
	<u>\$ 231,623</u>	<u>\$ 53,143</u>	<u>\$ 284,766</u>
1月1日	\$ 231,623	\$ 53,143	\$ 284,766
折舊費用	-	( 1,619)	( 1,619)
9月30日	<u>\$ 231,623</u>	<u>\$ 51,524</u>	<u>\$ 283,147</u>
9月30日			
成本	\$ 231,623	\$ 66,678	\$ 298,301
累計折舊	-	( 15,154)	( 15,154)
	<u>\$ 231,623</u>	<u>\$ 51,524</u>	<u>\$ 283,147</u>

	111年		
	土地	房屋及建築	合計
1月1日	\$ -	\$ -	\$ -
重分類	231,623	55,302	286,925
折舊費用	-	(1,620)	(1,620)
9月30日	<u>\$ 231,623</u>	<u>\$ 53,682</u>	<u>\$ 285,305</u>
9月30日			
成本	\$ 231,623	\$ 66,678	\$ 298,301
累計折舊	-	(12,996)	(12,996)
	<u>\$ 231,623</u>	<u>\$ 53,682</u>	<u>\$ 285,305</u>

1. 投資性不動產之租金收入及直接營運費用：

	112年7月1日至9月30日	111年7月1日至9月30日
投資性不動產之租金收入	<u>\$ 1,812</u>	<u>\$ 984</u>
當期產生租金收入之投資性不動產所發生之直接營運費用(含折舊費用)	<u>\$ 540</u>	<u>\$ 540</u>
	112年1月1日至9月30日	111年1月1日至9月30日
投資性不動產之租金收入	<u>\$ 5,436</u>	<u>\$ 2,951</u>
當期產生租金收入之投資性不動產所發生之直接營運費用(含折舊費用)	<u>\$ 1,906</u>	<u>\$ 1,910</u>

2. 本集團持有之投資性不動產市價於民國 112 年 9 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 9 月 30 日分別為\$318,447、\$323,664 及\$300,665。

(十一) 無形資產

	112年		
	商譽	購售合約	合計
1月1日	\$ -	\$ -	\$ -
增添-企業合併取得	225,327	217,530	442,857
攤銷費用	-	(3,399)	(3,399)
9月30日	<u>\$ 225,327</u>	<u>\$ 214,131</u>	<u>\$ 439,458</u>
9月30日			
成本	\$ 225,327	\$ 217,530	\$ 442,857
累計攤銷	-	(3,399)	(3,399)
	<u>\$ 225,327</u>	<u>\$ 214,131</u>	<u>\$ 439,458</u>



無形資產攤銷明細如下：

	112年1月1日至9月30日	111年1月1日至9月30日
營業成本	\$ 3,399	\$ -

(十二) 短期借款

借 款 性 質	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
銀行借款			
信用借款	\$ 51,126,990	\$ 51,385,627	\$ 66,157,662
抵押借款	6,067,904	7,500,000	8,600,000
充實中期營運 資金聯貸案	39,013,944	25,047,716	11,043,216
	\$ 96,208,838	\$ 83,933,343	\$ 85,800,878
年利率	0.57%~6.33%	0.55%~5.59%	0.56%~4.75%

民國 112 年 9 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 9 月 30 日借款情形說明如下：

1. 本集團透過換匯換利交易之合約，用以管理現金流量之匯率及利率風險，承作換匯換利交易後之利率區間分別為 0.83%~4.40%、0.83%~4.60% 及 0.75%~4.75%。
2. 子公司和勁企業股份有限公司之充實中期營運資金聯貸案係由兆豐銀行等 12 家金融機構，辦理授信額度計 \$10,000,000，融資期間為 36 個月(自 112 年 7 月 12 日至 115 年 7 月 12 日)，得分次動用，並得循環使用；還款方式為到期一次償還動用額度。
3. 本公司之充實中期營運資金聯貸案係由台灣銀行等 13 家金融機構，辦理授信額度計 \$14,000,000，融資期間為 36 個月(自民國 112 年 2 月 24 日至 115 年 2 月 24 日)，得分次動用，其中 \$6,025,000 不得循環使用，還款方式為到期一次償還動用額度；其餘 \$7,975,000 得循環使用，還款方式為到期一次償還動用額度。
4. 本公司之充實中期營運資金聯貸案係由日商瑞穗銀行等 9 家金融機構，辦理授信額度計日幣 250 億元，融資期間為 12 個月(自民國 111 年 12 月 6 日至 112 年 12 月 6 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。
5. 子公司和運國際融資租賃有限公司之充實中期營運資金聯貸案係由日商瑞穗銀行等 12 家金融機構，辦理授信額度計人民幣 9.8 億元，自合約簽訂日起 6 個月內(自民國 111 年 7 月 26 日至民國 112 年 1 月 26 日)，得分次動用，但不得循環使用；每筆借款期間為 36 個月，還款方式為動用期間內分次償還。

6. 本公司之充實中期營運資金聯貸案係由中國信託商業銀行等 18 家金融機構，辦理授信額度計 \$15,000,000，融資期間為 36 個月(自民國 111 年 6 月 29 日至民國 114 年 6 月 27 日)，得分次動用。其中 \$7,056,600 不得循環使用，還款方式為合約期間內分次償還動用額度；其餘 \$7,943,400 得循環使用，還款方式為到期一次償還動用額度。
7. 本公司之充實中期營運資金聯貸案係由日商瑞穗銀行等 19 家金融機構，辦理授信額度計日幣 300 億元，融資期間為 36 個月(自民國 110 年 9 月 9 日至民國 113 年 9 月 9 日)，得分次動用，但不得循環使用；還款方式為到期一次償還動用額度。
8. 子公司和運國際融資租賃有限公司之充實中期營運資金聯貸案係由中國信託商業銀行等 6 家金融機構，辦理授信額度計人民幣 5 億元，融資期間為 36 個月(自民國 110 年 3 月 31 日至民國 113 年 3 月 29 日)，得分次動用，但不得循環使用；還款方式為合約期間內分次償還動用額度。
9. 本集團針對上述聯貸案及向其他金融機構辦理之部份貸款，於上述合約存續期間內，本集團須維持特定之流動比率、自有資金比率、利息保障倍數、淨值、有形淨值、負債權益比、股東權益比率、有形淨值資產比及逾期比率等財務承諾。

(十三) 應付短期票券

	<u>112年9月30日</u>	<u>111年12月31日</u>	<u>111年9月30日</u>
應付商業本票	\$ 126,681,400	\$ 105,113,400	\$ 87,933,400
減：未攤銷折價	( 124,525)	( 126,804)	( 125,687)
	<u>\$ 126,556,875</u>	<u>\$ 104,986,596</u>	<u>\$ 87,807,713</u>
年 利 率	<u>0.66%~2.63%</u>	<u>0.66%~1.99%</u>	<u>0.48%~1.88%</u>

(十四) 應付公司債

	<u>112年9月30日</u>	<u>111年12月31日</u>	<u>111年9月30日</u>
應付公司債	<u>\$ 26,200,000</u>	<u>\$ 22,200,000</u>	<u>\$ 22,200,000</u>

本公司經主管機關核准募集及發行公司債資訊彙總如下：

1. 民國 112 年度第一次無擔保普通公司債，發行總額計 \$4,000,000，票面利率 1.50%，發行期間 5 年，流通期間自民國 112 年 3 月 28 日至 117 年 3 月 28 日，到期時按債券面額以現金一次償還。
2. 民國 111 年度第二次有擔保普通公司債，發行總額計 \$7,000,000，票面利率 1.50%，發行期間 3 年，流通期間自民國 111 年 6 月 6 日至 114 年 6 月 6 日，到期時按債券面額以現金一次償還。

3. 民國 111 年度第一次有擔保普通公司債，發行總額計 \$3,000,000，票面利率 0.57%，發行期間 3 年，流通期間自民國 111 年 1 月 13 日至 114 年 1 月 13 日，到期時按債券面額以現金一次償還。
4. 民國 110 年度第二次無擔保普通公司債，發行總額計 \$3,000,000，票面利率 0.56%，發行期間 5 年，流通期間自民國 110 年 7 月 22 日至 115 年 7 月 22 日，到期時按債券面額以現金一次償還。
5. 民國 110 年度第一次無擔保普通公司債，發行總額計 \$2,200,000，票面利率 0.55%，發行期間 5 年，流通期間自民國 110 年 4 月 15 日至 115 年 4 月 15 日，到期時按債券面額以現金一次償還。
6. 民國 109 年度第一次無擔保普通公司債，發行總額計 \$7,000,000，票面利率 0.70%，發行期間 5 年，流通期間自民國 109 年 4 月 22 日至 114 年 4 月 22 日，到期時按債券面額以現金一次償還。

(十五) 長期借款

借款性質	借款期間及還款方式	利率區間	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
長期銀行借款					
擔保借款 (註)	借款自 106 年 6 月至 127 年 5 月，按月付息 ，償還本金	2.18% ~2.95%	\$ 1,266,917	\$ -	\$ -
	借款自 111 年 6 月至 118 年 8 月，按月付息 ，償還本金	1.96% ~2.67%	-	115,165	-
信用借款	美金 4,800 仟元借款 自 110 年 10 月至 113 年 10 月，並按季付息	1.20% ~1.51%	152,145	147,558	152,079
			1,419,062	262,723	152,079
減：一年或一營業週期內到期之長期借款			(424,947)	(7,891)	-
			\$ 994,115	\$ 254,832	\$ 152,079

註：擔保品之資訊，請詳附註八之說明。

1. 本集團透過換匯換利交易之合約，用以管理現金流量之匯率及利率風險，承作換匯換利交易後，民國 112 年 9 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 9 月 30 日之利率區間分別為 2.18%~5.30%、1.96%~5.30% 及 5.30%。
2. 截至民國 112 年 9 月 30 日止，長期借款按到期年限列示如下：

到期年度	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
一年內到期	\$ 424,947	\$ 7,891	\$ -
一到二年內到期	334,546	155,449	-
二年以上到期	659,569	99,383	152,079
	\$ 1,419,062	\$ 262,723	\$ 152,079

## (十六) 存入保證金

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
流動	\$ 4,455,111	\$ 4,275,142	\$ 4,017,971
非流動	263,360	224,064	254,856
	<u>\$ 4,718,471</u>	<u>\$ 4,499,206</u>	<u>\$ 4,272,827</u>

主要係車輛及設備租賃之保證金。

## (十七) 退休金

### 確定提撥退休金計劃

1. 自民國 94 年 7 月 1 日起，本集團依據「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。本集團就員工選擇適用「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. 子公司和運國際融資租賃有限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，民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日，其提撥平均比率皆為 15%。每位員工之退休金由政府管理統籌安排，本集團除按月提撥外，無進一步義務。
3. 民國 112 年及 111 年 7 月 1 日至 9 月 30 日暨民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日，本集團依上述退休金辦法認列之退休金成本分別為 \$39,936、\$32,679、\$114,539 及 \$91,466。

## (十八) 股本

1. 截至民國 112 年及 111 年 9 月 30 日止，本公司額定資本額為 \$10,000,000，為 1,000,000 仟股；流通在外股數分別為 666,500 仟股及 565,000 仟股，每股面額 10 元。本公司已發行股份之股款均已收訖。
2. 本公司於民國 112 年 5 月 31 日經股東會決議以未分配盈餘轉增資 \$515,000，計發行新股 51,500 股，每股面額 10 元，該增資業向金管會申報生效，增資基準日為 112 年 7 月 21 日。
3. 本公司於民國 111 年 6 月 23 日經董事會決議通過辦理現金增資發行甲種特別股，已於民國 111 年 8 月 10 日經金管會申報生效，並訂增資基準日為民國 111 年 9 月 21 日，發行股數為 50,000 仟股，每股面額新台幣 10 元，發行價格為每股新台幣 100 元，發行總金額為 \$5,000,000。本次發行特別股之權利義務如下：

(1) 到期日：本公司甲種特別股無到期日，但本公司得於發行屆滿五年之

次日起隨時按原實際發行價格，收回全部或一部之甲種特別股。未收回之特別股，仍延續各款發行條件之權利義務。若當年度本公司決議後發放股息，截至收回日應發放之股息，按當年度實際發行日數計算。

- (2) 股息：甲種特別股股息為年率 4.2%，以定價基準日(民國 111 年 8 月 19 日)之五年期 IRS 利率 1.1175%+固定加碼利率 3.0825%，按每股發行價格計算。五年期 IRS 利率將於發行日起滿五年之次一營業日及其後每五年重設。利率重設定價基準日為利率重設日之前二個台北金融業營業日，利率指標五年期 IRS 為利率重設定價基準日台北金融業營業日上午十一時依英商路透社(Reuters)「PYTWD01」與「COSMOS3」五年期利率交換報價上午十一時定價之算術平均數。若於利率重設定價基準日無法取得前述報價，則由本公司依誠信原則與合理之市場行情決定。
  - (3) 股息發放：股息每年以現金一次發放，由董事會訂定基準日支付前一年度得發放之股息。發行年度及收回年度股息之發放，按當年度實際發行日數計算。本公司年度決算如有盈餘，除彌補歷年虧損及依法繳納稅捐外，應先依章程規定提列法定盈餘公積，其次再依法令或主管機關規定提撥或迴轉特別盈餘公積。如尚有盈餘，就其餘額優先分派甲種特別股當年度得分派之股息。  
本公司對甲種特別股之股息分派具自主裁量權，倘因年度決算無盈餘或盈餘不足分派甲種特別股股息，本公司得決議取消甲種特別股之股息分派，不構成違約事件，其決議不分派或分派不足額之股息，亦不累積於以後有盈餘年度遞延償付。
  - (4) 超額股利分配：甲種特別股股東除領取前述之股息外，不得參與普通股關於盈餘及資本公積為現金及撥充資本之分派。
  - (5) 剩餘財產分配：甲種特別股股東分派本公司剩餘財產之順序優先於普通股股東，且與本公司發行之各種特別股股東之受償順序相同，均次於一般債權人，但以不超過分派當時已發行流通在外特別股股份按發行價格計算之數額為限。
  - (6) 表決權及選舉權：甲種特別股股東於股東會無表決權及選舉權，但於特別股股東會及關係特別股股東會權利義務事項之股東會有表決權。
  - (7) 轉換普通股：甲種特別股不得轉換普通股，甲種特別股股東亦無要求本公司收回其所持有之特別股之權利。
  - (8) 本公司以現金發放新股時，甲種特別股股東與普通股股東有相同之新股優先認股權。
4. 本公司於民國 112 年 5 月 4 日經董事會決議通過辦理現金增資發行乙種特別股，已於民國 112 年 7 月 19 日經金管會申報生效，並訂增資基準日為民國 112 年 8 月 29 日，發行股數為 50,000 仟股，每股面額新

台幣 10 元，發行價格為每股新台幣 100 元，發行總金額為 \$5,000,000。本次發行特別股之權利義務如下：

- (1) 到期日：本公司乙種特別股無到期日，但本公司得於發行屆滿五年之次日起隨時按原實際發行價格，收回全部或一部之乙種特別股。未收回之特別股，仍延續各款發行條件之權利義務。若當年度本公司決議後發放股息，截至收回日應發放之股息，按當年度實際發行日數計算。
- (2) 股息：乙種特別股股息為年率 4.5%，以定價基準日（民國 112 年 7 月 28 日）之五年期 IRS 利率 1.4325%+固定加碼利率 3.0675%，按每股發行價格計算。五年期 IRS 利率將於發行日起滿五年之次一營業日及其後每五年重設。利率重設定價基準日為利率重設日之前二個台北金融業營業日，利率指標五年期 IRS 為利率重設定價基準日台北金融營業日上午十一時依英商路透社 (Reuters) 「PYTWD01」與「COSMOS3」五年期利率交換報價上午十一時定價之算術平均數。若於利率重設定價基準日無法取得前述報價，則由本公司依誠信原則與合理之市場行情決定。
- (3) 股息發放：股息每年以現金一次發放，由董事會訂定基準日支付前一年度得發放之股息。發行年度及收回年度股息之發放，按當年度實際發行日數計算。本公司年度決算如有盈餘，除彌補歷年虧損及依法繳納稅捐外，應先依章程規定提列法定盈餘公積，其次再依法令或主管機關規定提撥或迴轉特別盈餘公積。如尚有盈餘，就其餘額優先分派乙種特別股當年度得分派之股息。  
本公司對乙種特別股之股息分派具自主裁量權，倘因年度決算無盈餘或盈餘不足分派乙種特別股股息，本公司得決議取消乙種特別股之股息分派，不構成違約事件，其決議不分派或分派不足額之股息，亦不累積於以後有盈餘年度遞延償付。
- (4) 超額股利分配：乙種特別股股東除領取前述之股息外，不得參與普通股關於盈餘及資本公積為現金及撥充資本之分派。
- (5) 剩餘財產分配：乙種特別股股東分派本公司剩餘財產之順序優先於普通股股東，且與本公司發行之各種特別股股東之受償順序相同，均次於一般債權人，但以不超過分派當時已發行流通在外特別股股份按發行價格計算之數額為限。
- (6) 表決權及選舉權：乙種特別股股東於股東會無表決權及選舉權，但於特別股股東會及關係特別股股東會權利義務事項之股東會有表決權。
- (7) 轉換普通股：乙種特別股不得轉換普通股，乙種特別股股東亦無要求本公司收回其所持有之特別股之權利。

(8)本公司以現金發放新股時，乙種特別股股東與普通股股東有相同之新股優先認股權。

#### (十九) 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) 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，於分配盈餘時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及優先分派特別股股息後，如尚有盈餘時，由董事會擬具分派議案，提請股東會決議分派之，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。
2. 本公司董事會得以三分之二以上董事之出席，及出席董事過半數之決議，將分派之法定盈餘公積、資本公積、股息或紅利之全部或一部，以發放現金之方式為之，並報告股東會，不適用應經股東會決議之規定。
3. 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。
4. (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。
5. 本公司民國 112 年 5 月 31 日及民國 111 年 6 月 23 日，經股東會決議通過之民國 111 年度及 110 年度盈餘分派案如下：

	111年度		110年度	
	金額	每股股利(元)	金額	每股股利(元)
法定盈餘公積	\$ 362,339		\$ 314,144	
特別盈餘公積 (	133,439)		81,689	
特別股股息	58,685	\$ 1.17	-	
普通股現金股利	1,802,501	3.50	2,163,002	\$ 4.20
普通股股票股利	515,000	1.00	-	
	<u>\$ 2,605,086</u>		<u>\$ 2,558,835</u>	

(二十一) 營業收入

	112年7月1日至9月30日	111年7月1日至9月30日
客戶合約之收入	\$ 868,207	\$ 552,330
其他營業收入		
利息收入	4,543,696	3,493,996
營業租賃收入	1,236,239	1,170,748
融資租賃收入	855,019	697,108
	<u>\$ 7,503,161</u>	<u>\$ 5,914,182</u>
	112年1月1日至9月30日	111年1月1日至9月30日
客戶合約之收入	\$ 2,157,255	\$ 1,569,730
其他營業收入		
利息收入	12,737,479	9,817,293
營業租賃收入	3,649,409	3,187,331
融資租賃收入	2,444,022	1,987,297
	<u>\$ 20,988,165</u>	<u>\$ 16,561,651</u>

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，收入可細分為下列地理區域：

112年7月1日至9月30日	台灣	中國	合計
部門收入	\$ 798,712	\$ 69,495	\$ 868,207
內部部門交易之收入	-	-	-
外部客戶合約收入	<u>\$ 798,712</u>	<u>\$ 69,495</u>	<u>\$ 868,207</u>
收入認列時點			
於某一時點認列之收入	\$ 662,433	\$ 69,495	\$ 731,928
隨時間逐步認列之收入	136,279	-	136,279
	<u>\$ 798,712</u>	<u>\$ 69,495</u>	<u>\$ 868,207</u>



<u>111年7月1日至9月30日</u>	<u>台灣</u>	<u>中國</u>	<u>合計</u>
部門收入	\$ 494,581	\$ 57,749	\$ 552,330
內部部門交易之收入	-	-	-
外部客戶合約收入	<u>\$ 494,581</u>	<u>\$ 57,749</u>	<u>\$ 552,330</u>
收入認列時點			
於某一時點認列之收入	\$ 421,066	\$ 57,749	\$ 478,815
隨時間逐步認列之收入	<u>73,515</u>	<u>-</u>	<u>73,515</u>
	<u>\$ 494,581</u>	<u>\$ 57,749</u>	<u>\$ 552,330</u>
<u>112年1月1日至9月30日</u>	<u>台灣</u>	<u>中國</u>	<u>合計</u>
部門收入	\$ 1,979,723	\$ 177,532	\$ 2,157,255
內部部門交易之收入	-	-	-
外部客戶合約收入	<u>\$ 1,979,723</u>	<u>\$ 177,532</u>	<u>\$ 2,157,255</u>
收入認列時點			
於某一時點認列之收入	\$ 1,697,703	\$ 177,532	\$ 1,875,235
隨時間逐步認列之收入	<u>282,020</u>	<u>-</u>	<u>282,020</u>
	<u>\$ 1,979,723</u>	<u>\$ 177,532</u>	<u>\$ 2,157,255</u>
<u>111年1月1日至9月30日</u>	<u>台灣</u>	<u>中國</u>	<u>合計</u>
部門收入	\$ 1,418,613	\$ 151,117	\$ 1,569,730
內部部門交易之收入	-	-	-
外部客戶合約收入	<u>\$ 1,418,613</u>	<u>\$ 151,117</u>	<u>\$ 1,569,730</u>
收入認列時點			
於某一時點認列之收入	\$ 1,190,842	\$ 151,117	\$ 1,341,959
隨時間逐步認列之收入	<u>227,771</u>	<u>-</u>	<u>227,771</u>
	<u>\$ 1,418,613</u>	<u>\$ 151,117</u>	<u>\$ 1,569,730</u>

(二十二)營業成本

	<u>112年7月1日至9月30日</u>	<u>111年7月1日至9月30日</u>
利息成本	\$ 1,207,768	\$ 709,762
租賃成本	918,649	825,399
銷貨成本	875,444	531,247
勞務成本	121,733	113,714
其他成本	<u>57,611</u>	<u>2,682</u>
	<u>\$ 3,181,205</u>	<u>\$ 2,182,804</u>

	112年1月1日至9月30日	111年1月1日至9月30日
利息成本	\$ 3,239,768	\$ 1,707,097
租賃成本	2,650,189	2,348,815
銷貨成本	2,383,934	1,356,453
勞務成本	327,703	352,601
其他成本	89,339	6,245
	<u>\$ 8,690,933</u>	<u>\$ 5,771,211</u>

(二十三) 利息收入

	112年7月1日至9月30日	111年7月1日至9月30日
銀行存款利息收入	\$ 4,398	\$ 2,050
短期票券利息收入	305	2,361
其他利息收入	37	28
	<u>\$ 4,740</u>	<u>\$ 4,439</u>

	112年1月1日至9月30日	111年1月1日至9月30日
銀行存款利息收入	\$ 13,457	\$ 8,538
短期票券利息收入	2,043	4,290
其他利息收入	158	75
	<u>\$ 15,658</u>	<u>\$ 12,903</u>

(二十四) 其他收入

	112年7月1日至9月30日	111年7月1日至9月30日
租金收入	\$ 3,033	\$ 3,020
其他收入－其他	126,415	146,963
	<u>\$ 129,448</u>	<u>\$ 149,983</u>

	112年1月1日至9月30日	111年1月1日至9月30日
租金收入	\$ 9,151	\$ 7,600
其他收入－其他	256,343	388,477
	<u>\$ 265,494</u>	<u>\$ 396,077</u>

(二十五) 其他利益及損失

	112年7月1日至9月30日	111年7月1日至9月30日
外幣兌換(損失)利益	(\$ 231)	\$ 130
處分不動產、廠房及設備 利益	2,030	284
其他	(451)	(2,936)
	<u>\$ 1,348</u>	<u>(\$ 2,522)</u>

	<u>112年1月1日至9月30日</u>	<u>111年1月1日至9月30日</u>
透過損益按公允價值衡量 之金融資產利益	\$ 196	\$ 322
外幣兌換損失	( 18,093)	( 3,567)
處分不動產、廠房及設備 (損失)利益	( 1,774)	1,191
其他	( 3,362)	( 8,669)
	<u>(\$ 23,033)</u>	<u>(\$ 10,723)</u>

(二十六) 財務成本

	<u>112年7月1日至9月30日</u>	<u>111年7月1日至9月30日</u>
其他財務費用	\$ 2,042	\$ 987
	<u>112年1月1日至9月30日</u>	<u>111年1月1日至9月30日</u>
其他財務費用	\$ 4,766	\$ 3,025

(二十七) 費用性質之額外資訊

	<u>112年7月1日至9月30日</u>	<u>111年7月1日至9月30日</u>
員工福利費用	\$ 863,435	\$ 616,989
使用權資產折舊費用	\$ 39,065	\$ 36,722
不動產、廠房及設備折舊費用	\$ 345,272	\$ 326,901
投資性不動產折舊費用	\$ 539	\$ 540
	<u>112年1月1日至9月30日</u>	<u>111年1月1日至9月30日</u>
員工福利費用	\$ 2,548,015	\$ 2,100,988
使用權資產折舊費用	\$ 106,779	\$ 111,595
不動產、廠房及設備折舊費用	\$ 987,529	\$ 970,671
投資性不動產折舊費用	\$ 1,619	\$ 1,620

(二十八) 員工福利費用

	<u>112年7月1日至9月30日</u>	<u>111年7月1日至9月30日</u>
薪資費用	\$ 702,953	\$ 492,232
勞健保費用	68,700	57,162
退休金費用	39,936	32,679
董監事酬金	1,114	3,901
其他用人費用	50,732	31,015
	<u>\$ 863,435</u>	<u>\$ 616,989</u>

	<u>112年1月1日至9月30日</u>	<u>111年1月1日至9月30日</u>
薪資費用	\$ 2,099,447	\$ 1,755,320
勞健保費用	191,840	150,467
退休金費用	114,539	91,466
董監事酬金	4,295	6,974
其他用人費用	137,894	96,761
	<u>\$ 2,548,015</u>	<u>\$ 2,100,988</u>

- 依本公司章程規定，本公司每年如有獲利，應提撥 1% 為員工酬勞但公司尚有累積虧損時，應預先保留彌補數額；員工酬勞以股票或現金為之，應由董事會以董事三分之二以上之出席及出席董事過半數同意之決議行之，並報告股東會。
- 本公司民國 112 年及 111 年 7 月 1 日至 9 月 30 日暨民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日員工酬勞估列金額分別為 \$12,915、\$11,673、\$36,283 及 \$34,595，前述金額帳列薪資費用科目。  
民國 112 年 1 月 1 日至 9 月 30 日係依截至當期止之獲利狀況，以 1% 估列。  
本公司經董事會決議之民國 111 年度員工酬勞與民國 111 年度財務報告認列之金額一致。  
本公司董事會通過及股東會決議之員工酬勞相關資訊，可至公開資訊觀測站查詢。

## (二十九) 所得稅

### 1. 所得稅費用

#### (1) 所得稅費用組成部分：

	<u>112年7月1日至9月30日</u>	<u>111年7月1日至9月30日</u>
當期所得稅：		
當期所得產生之所得稅	\$ 402,206	\$ 335,140
以前年度所得稅低估數	-	8,649
當期所得稅總額	<u>402,206</u>	<u>343,789</u>
遞延所得稅：		
暫時性差異之		
原始產生及迴轉	( 61,459 )	( 18,675 )
遞延所得稅總額	<u>( 61,459 )</u>	<u>( 18,675 )</u>
所得稅費用	<u>\$ 340,747</u>	<u>\$ 325,114</u>

	<u>112年1月1日至9月30日</u>	<u>111年1月1日至9月30日</u>
當期所得稅：		
當期所得產生之所得稅	\$ 1,168,391	\$ 988,579
未分配盈餘加徵	50,915	29,130
以前年度所得稅高估數	( 1,329)	( 3,719)
當期所得稅總額	<u>1,217,977</u>	<u>1,013,990</u>
遞延所得稅：		
暫時性差異之		
原始產生及迴轉	( 166,807)	( 49,664)
遞延所得稅總額	( 166,807)	( 49,664)
所得稅費用	<u>\$ 1,051,170</u>	<u>\$ 964,326</u>

(2) 與其他綜合損益相關之所得稅金額：

	<u>112年7月1日至9月30日</u>	<u>111年7月1日至9月30日</u>
現金流量避險	(\$ 750)	\$ 4,231
	<u>112年1月1日至9月30日</u>	<u>111年1月1日至9月30日</u>
現金流量避險	(\$ 31,077)	\$ 52,237

2. 本公司營利事業所得稅業經稅捐稽徵機關核定至民國 110 年度。

(三十) 每股盈餘

	<u>112年7月1日至9月30日</u>		
	<u>稅後金額</u>	<u>加權平均流通 在外股數(仟股)</u>	<u>每股盈餘 (元)</u>
<u>基本每股盈餘</u>			
歸屬於母公司之本期淨利	\$ 1,005,245		
減：特別股股息	-		
歸屬於母公司普通股股東之本期淨利	<u>\$ 1,005,245</u>	<u>566,500</u>	<u>\$ 1.77</u>
<u>稀釋每股盈餘</u>			
歸屬於母公司普通股股東之本期淨利	\$ 1,005,245	566,500	
具稀釋作用之潛在普通股之影響			
員工酬勞	-	98	
歸屬於母公司普通股股東之本期淨利	<u>\$ 1,005,245</u>	<u>566,598</u>	<u>\$ 1.77</u>
加潛在普通股之影響			

	111年7月1日至9月30日		
	稅後金額	追溯調整 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	\$ 909,254	566,500	\$ 1.61
<u>稀釋每股盈餘</u>			
歸屬於母公司普通股股東之本期淨利	\$ 909,254	566,500	
具稀釋作用之潛在普通股之影響			
員工酬勞	-	77	
歸屬於母公司普通股股東之本期淨利	\$ 909,254	566,577	\$ 1.60
加潛在普通股之影響			

	112年1月1日至9月30日		
	稅後金額	加權平均流通 在外股數(仟股)	每股盈餘 (元)
<u>基本每股盈餘</u>			
歸屬於母公司之本期淨利	\$ 2,791,275		
減：特別股股息	(58,685)		
歸屬於母公司普通股股東之本期淨利	\$ 2,732,590	566,500	\$ 4.82
<u>稀釋每股盈餘</u>			
歸屬於母公司普通股股東之本期淨利	\$ 2,732,590	566,500	
具稀釋作用之潛在普通股之影響			
員工酬勞	-	374	
歸屬於母公司普通股股東之本期淨利	\$ 2,732,590	566,874	\$ 4.82
加潛在普通股之影響			

	111年1月1日至9月30日		
	稅後金額	追溯調整 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	\$ 2,696,421	566,500	\$ 4.76
<u>稀釋每股盈餘</u>			
歸屬於母公司普通股股東之本期淨利	\$ 2,696,421	566,500	
具稀釋作用之潛在普通股之影響			
員工酬勞	-	472	
歸屬於母公司普通股股東之本期淨利	\$ 2,696,421	566,972	\$ 4.76
加潛在普通股之影響			

(三十一) 企業合併

1. 本集團於民國 112 年 8 月 8 日以現金 163,017 購入盛陽綠能股份有限公司 100% 股權並取得對該公司之控制，該公司在台灣地區從事太陽能發電相關業務。本集團預期收購後可加強在此等市場之地位。
2. 收購盛陽綠能股份有限公司所支付之對價、所取得之資產和承擔之負債在收購日之公允價值，以及在收購日非控制權占被收購者可辨認淨資產份額之訊如下：

	<u>112年8月8日</u>	
收購對價		
現金	\$	163,017
非控制權益		-
	<u>\$</u>	<u>163,017</u>
取得可辨認資產及承擔負債之公允價值		
現金	\$	3,250
其他應收款		408
存貨		117
預付款項		148
其他流動資產		1,105
按攤銷後成本衡量之金融資產-非流動		2,850
不動產、廠房及設備		164,624
使用權資產		7,236
其他非流動資產		770
無形資產		24,935
短期借款	(	7,340)
應付短期票券	(	7,988)
應付帳款	(	77)
其他應付款	(	7,007)
本期所得稅負債	(	684)
一年內到期長期借款	(	5,587)
其他流動負債	(	249)
長期借款	(	33,037)
租賃負債-非流動	(	7,489)
遞延所得稅負債	(	6,298)
可辨認淨資產總額	<u>\$</u>	<u>129,687</u>
商譽	<u>\$</u>	<u>33,330</u>

3. 本集團自民國 112 年 8 月 8 日合併盛陽綠能股份有限公司起，該等公司貢獻之營業收入及稅前淨利為 \$11,713 及 \$7,504。若假設該等公司自民國 112 年 1 月 1 日即已納入合併，則本集團之營業收入及稅前淨利將為 \$20,996,744 及 \$4,158,502。

4. 本集團於民國 112 年 9 月 7 日以現金 464,708 購入承躍科技股份有限公司 100% 股權並取得對該公司之控制，該公司在台灣地區從事太陽能發電相關業務。本集團預期收購後可加強在此等市場之地位。
5. 收購承躍科技股份有限公司所支付之對價、所取得之資產和承擔之負債在收購日之公允價值，以及在收購日非控制權占被收購者可辨認淨資產份額之訊如下：

	<u>112年9月7日</u>	
收購對價		
現金	\$	464,708
非控制權益		-
	<u>\$</u>	<u>464,708</u>
取得可辨認資產及承擔負債之公允價值		
現金	\$	46,283
應收帳款		12,097
其他應收款		10,000
預付款項		2,108
其他流動資產		11
不動產、廠房及設備		515,082
其他非流動資產		9,359
無形資產		192,595
應付帳款	(	33)
其他應付款	(	8,672)
本期所得稅負債	(	764)
其他流動負債	(	507)
長期借款	(	450,088)
其他非流動負債	(	1,976)
遞延所得稅負債	(	52,784)
可辨認淨資產總額	<u>\$</u>	<u>272,711</u>
商譽	<u>\$</u>	<u>191,997</u>

6. 本集團自民國 112 年 9 月 7 日合併承躍科技股份有限公司起，該等公司貢獻之營業收入及稅前淨利為 \$17,541 及 \$7,143。若假設該等公司自民國 112 年 1 月 1 日即已納入合併，則本集團之營業收入及稅前淨利將為 \$21,029,461 及 \$4,169,389。
7. 取得承躍科技股份有限公司 100% 股權之收購價格分攤截至 112 年 9 月 30 日止尚未分攤完成，取得可辨認無形資產及商譽之公允價值分別暫訂為 \$192,595 及 \$191,997，相關收購價格分攤將於一年內完成。



### (三十二) 現金流量補充資訊

僅有部分現金支付之投資活動：

	112年1月1日至9月30日
購置不動產、廠房及設備	\$ 2,309,852
加：期初應付設備款(表列「應付帳款」項下)	154,579
減：期末應付設備款(表列「應付帳款」項下)	(196,733)
本期支付現金	<u>\$ 2,267,698</u>

### (三十三) 來自籌資活動之負債之變動

	112年								
	短期借款	短期票券	應付公司債	長期借款	存入保證金	其他應付款	租賃負債	應付股利	來自籌資活動之負債總額
1月1日	\$ 83,933,343	\$ 104,986,596	\$ 22,200,000	\$ 262,723	\$ 4,499,206	\$ 441,394	\$ 370,679	\$ -	\$ 216,693,941
籌資現金流量之變動	12,814,764	21,559,986	4,000,000	526,057	218,463	442,425	(108,738)	(1,861,186)	37,591,771
匯率變動之影響	11,247	-	-	173	-	-	332	-	11,752
其他	(550,516)	10,293	-	630,109	802	-	208,640	1,861,186	2,160,514
9月30日	<u>\$ 96,208,838</u>	<u>\$ 126,556,875</u>	<u>\$ 26,200,000</u>	<u>\$ 1,419,062</u>	<u>\$ 4,718,471</u>	<u>\$ 883,819</u>	<u>\$ 470,913</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 256,457,978</u>

  

	111年								
	短期借款	短期票券	應付公司債	長期借款	存入保證金	其他應付款	租賃負債	應付股利	來自籌資活動之負債總額
1月1日	\$ 57,098,277	\$ 96,914,188	\$ 12,200,000	\$ 132,902	\$ 3,965,201	\$ 738,261	\$ 362,824	\$ -	\$ 171,411,653
籌資現金流量之變動	29,070,880	(9,066,600)	10,000,000	-	307,626	(292,008)	(111,827)	(2,163,002)	27,745,069
匯率變動之影響	88,046	-	-	7,503	-	-	1,214	-	96,763
其他	(456,325)	(39,875)	-	11,674	-	-	86,443	2,163,002	1,764,919
9月30日	<u>\$ 85,800,878</u>	<u>\$ 87,807,713</u>	<u>\$ 22,200,000</u>	<u>\$ 152,079</u>	<u>\$ 4,272,827</u>	<u>\$ 446,253</u>	<u>\$ 338,654</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 201,018,404</u>

## 七、關係人交易

### (一) 母公司與最終控制者

本公司由和展投資股份有限公司控制，其擁有本公司 45.395% 普通股股權。本集團之最終母公司為和泰汽車股份有限公司。

### (二) 關係人之名稱及關係

關係人名稱	與本集團之關係
和泰汽車股份有限公司	最終母公司
和展投資股份有限公司	母公司
北都汽車股份有限公司(北都)	其他關係人
桃苗汽車股份有限公司(桃苗)	其他關係人
國都汽車股份有限公司(國都)	其他關係人
中部汽車股份有限公司(中部)	其他關係人

關係人名稱	與本集團之關係
南都汽車股份有限公司	其他關係人
高都汽車股份有限公司(高都)	其他關係人
和裕投資股份有限公司	其他關係人
和運租車股份有限公司	其他關係人
和泰豐田物料運搬股份有限公司	其他關係人
和通汽車投資有限公司(和通)	其他關係人
蘭揚汽車股份有限公司	其他關係人
東部汽車股份有限公司	其他關係人
長源汽車股份有限公司	其他關係人
和榮汽車股份有限公司	其他關係人
和航汽車股份有限公司	其他關係人
中誠汽車股份有限公司	其他關係人
車美仕股份有限公司	其他關係人
和安保險代理人股份有限公司	其他關係人
和全保險代理人股份有限公司	其他關係人
和泰產物保險股份有限公司	其他關係人
和泰興業股份有限公司	其他關係人
和泰服務行銷股份有限公司	其他關係人
和泰聯網股份有限公司(聯網)	其他關係人
興聯科技股份有限公司	其他關係人
國瑞汽車股份有限公司	其他關係人
和泰移動服務股份有限公司	其他關係人
泉安交通股份有限公司	其他關係人
裕城交通股份有限公司	其他關係人
和昭實業股份有限公司	其他關係人
政仁能源股份有限公司(政仁)	其他關係人
充壩技術服務股份有限公司(充壩)	其他關係人
泛台貨櫃運輸股份有限公司	其他關係人
旭和螺絲工業股份有限公司	其他關係人
和漾旅行社股份有限公司	其他關係人
上海和展汽車服務有限公司(上海和展)	其他關係人
上海楊浦和凌雷克薩斯汽車銷售服務有限公司	其他關係人
上海和凌汽車銷售服務有限公司(上海和凌)	其他關係人
上海和冕汽車科技有限公司(上海和冕)	其他關係人
上海和昕汽車服務諮詢有限公司	其他關係人
天津和凌雷克薩斯汽車銷售服務有限公司	其他關係人
天津和展汽車服務有限公司(天津和展)	其他關係人
天津和億國際貿易有限公司	其他關係人
天津和裕豐田汽車銷售服務有限公司	其他關係人
天津濱海新區和凌雷克薩斯汽車銷售服務有限公司	其他關係人
上海和裕豐田汽車服務有限公司	其他關係人
重慶泰康和凌雷克薩斯汽車銷售服務有限公司	其他關係人

關係人名稱	與本集團之關係
重慶和凌雷克薩斯汽車銷售服務有限公司	其他關係人
重慶渝潤汽車銷售服務有限公司	其他關係人
重慶渝都豐田汽車銷售服務有限公司	其他關係人
南昌和凌雷克薩斯汽車銷售服務有限公司	其他關係人
南京和展汽車銷售服務有限公司(南京和展)	其他關係人
唐山和凌雷克薩斯汽車銷售服務有限公司	其他關係人
廣州廣汽商貿長和汽車科技有限公司	其他關係人
三興(上海)企業管理諮詢有限公司	其他關係人
三興資訊股份有限公司	其他關係人

(三) 與關係人間之重大交易事項

1. 收入

	112年7月1日至9月30日	111年7月1日至9月30日
(1) 分期付款價差補貼收入		
— 本集團最終母公司	\$ 22,048	\$ 40,794
— 其他關係人	58,213	60,371
	<u>\$ 80,261</u>	<u>\$ 101,165</u>

	112年1月1日至9月30日	111年1月1日至9月30日
分期付款價差補貼收入		
— 本集團最終母公司	\$ 65,295	\$ 150,242
— 其他關係人	150,002	201,903
	<u>\$ 215,297</u>	<u>\$ 352,145</u>

係配合關係人推出之車輛分期付款販促所收之補貼款並分期攤銷。

	112年7月1日至9月30日	111年7月1日至9月30日
(2) 出租資產收入		
— 本集團最終母公司	\$ 645	\$ 233
— 其他關係人	29,003	30,753
	<u>\$ 29,648</u>	<u>\$ 30,986</u>

	112年1月1日至9月30日	111年1月1日至9月30日
出租資產收入		
— 本集團最終母公司	\$ 1,435	\$ 740
— 其他關係人	89,084	88,340
	<u>\$ 90,519</u>	<u>\$ 89,080</u>

	112年7月1日至9月30日	111年7月1日至9月30日
(3) 銷貨收入		
— 其他關係人	\$ 10,071	\$ 15,200

	<u>112年1月1日至9月30日</u>	<u>111年1月1日至9月30日</u>
銷貨收入		
—其他關係人	\$ 37,688	\$ 25,616
	<u>112年7月1日至9月30日</u>	<u>111年7月1日至9月30日</u>
(4)其他收入		
—本集團最終母公司	\$ 3,023	\$ 5,600
—其他關係人	2,653	2,349
	<u>\$ 5,676</u>	<u>\$ 7,949</u>
	<u>112年1月1日至9月30日</u>	<u>111年1月1日至9月30日</u>
其他收入		
—本集團最終母公司	\$ 7,430	\$ 5,867
—其他關係人	9,568	11,054
	<u>\$ 16,998</u>	<u>\$ 16,921</u>
2. 支出		
	<u>112年7月1日至9月30日</u>	<u>111年7月1日至9月30日</u>
(1)租賃成本		
—本集團最終母公司	\$ 27	\$ 393
—其他關係人	132,182	155,136
	<u>\$ 132,209</u>	<u>\$ 155,529</u>
	<u>112年1月1日至9月30日</u>	<u>111年1月1日至9月30日</u>
租賃成本		
—本集團最終母公司	\$ 152	\$ 563
—其他關係人	439,495	371,124
	<u>\$ 439,647</u>	<u>\$ 371,687</u>
	<u>112年7月1日至9月30日</u>	<u>111年7月1日至9月30日</u>
(2)租金支出		
—本集團最終母公司	\$ 3,187	\$ 35
—其他關係人	8,959	8,754
	<u>\$ 12,146</u>	<u>\$ 8,789</u>
	<u>112年1月1日至9月30日</u>	<u>111年1月1日至9月30日</u>
租金支出		
—本集團最終母公司	\$ 3,237	\$ 128
—其他關係人	26,099	24,552
	<u>\$ 29,336</u>	<u>\$ 24,680</u>

	<u>112年7月1日至9月30日</u>	<u>111年7月1日至9月30日</u>
(3)管理服務費		
—本集團最終母公司	\$ 3,665	\$ 1,634
—其他關係人		
其他	4,229	3,566
	<u>\$ 7,894</u>	<u>\$ 5,200</u>
	<u>112年1月1日至9月30日</u>	<u>111年1月1日至9月30日</u>
管理服務費		
—本集團最終母公司	\$ 17,017	\$ 6,138
—其他關係人		
其他	17,255	16,603
	<u>\$ 34,272</u>	<u>\$ 22,741</u>
	<u>112年7月1日至9月30日</u>	<u>111年7月1日至9月30日</u>
(4)佣金支出		
—本集團最終母公司	\$ -	\$ -
—其他關係人	89,747	89,237
	<u>\$ 89,747</u>	<u>\$ 89,237</u>
	<u>112年1月1日至9月30日</u>	<u>111年1月1日至9月30日</u>
佣金支出		
—本集團最終母公司	\$ 8,787	\$ 15,369
—其他關係人	232,134	246,325
	<u>\$ 240,921</u>	<u>\$ 261,694</u>
	<u>112年7月1日至9月30日</u>	<u>111年7月1日至9月30日</u>
(5)廣告費		
—本集團最終母公司	\$ -	\$ -
—其他關係人		
聯網	8,726	13,311
其他	244	-
	<u>\$ 8,970</u>	<u>\$ 13,311</u>

	<u>112年1月1日至9月30日</u>	<u>111年1月1日至9月30日</u>
廣告費		
— 本集團最終母公司	\$ 405	\$ -
— 其他關係人		
聯網	32,338	36,063
其他	447	5
	<u>\$ 33,190</u>	<u>\$ 36,068</u>
	<u>112年7月1日至9月30日</u>	<u>111年7月1日至9月30日</u>
(6) 動保服務費		
— 其他關係人	<u>\$ 10,365</u>	<u>\$ 9,335</u>
	<u>112年1月1日至9月30日</u>	<u>111年1月1日至9月30日</u>
動保服務費		
— 其他關係人	<u>\$ 30,084</u>	<u>\$ 31,816</u>
	<u>112年7月1日至9月30日</u>	<u>111年7月1日至9月30日</u>
(7) 其他		
— 本集團最終母公司	\$ 3,000	\$ -
— 其他關係人		
國都	1,915,985	1,654,453
高都	1,052,432	1,158,075
其他	2,593,168	2,336,090
	<u>\$ 5,564,585</u>	<u>\$ 5,148,618</u>
	<u>112年1月1日至9月30日</u>	<u>111年1月1日至9月30日</u>
其他		
— 本集團最終母公司	\$ 4,705	\$ -
— 其他關係人		
國都	5,281,849	4,888,840
高都	3,310,545	3,593,918
其他	7,647,945	6,470,981
	<u>\$ 16,245,044</u>	<u>\$ 14,953,739</u>

如附註四、(二十九)所述，係與關係人合作的分期付款銷貨業務主要為獲取利息收入，並無銷貨毛利，因此銷貨收入及銷貨成本係以淨額表達，另本公司因此交易所買賣之資產皆已設定動產擔保。本公司向關係人交易條件與非關係人相當。

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

### 3. 應收(付)關係人款項

	<u>112年9月30日</u>	<u>111年12月31日</u>	<u>111年9月30日</u>
(1)應收款項			
一本集團最終母公司	\$ 14,938	\$ 32,800	\$ 26,215
—其他關係人	39,849	52,399	62,918
	<u>\$ 54,787</u>	<u>\$ 85,199</u>	<u>\$ 89,133</u>
	<u>112年9月30日</u>	<u>111年12月31日</u>	<u>111年9月30日</u>
(2)應付帳款			
—其他關係人			
國都	\$ 102,647	\$ 90,248	\$ 112,628
高都	39,220	37,730	70,003
北都	56,725	29,980	57,153
其他	84,833	500	10,382
	<u>\$ 283,425</u>	<u>\$ 158,458</u>	<u>\$ 250,166</u>
	<u>112年9月30日</u>	<u>111年12月31日</u>	<u>111年9月30日</u>
(3)其他應付款			
一本集團最終母公司	\$ 1,058	\$ 875	\$ 827
—其他關係人	34,904	91,771	87,425
	<u>\$ 35,962</u>	<u>\$ 92,646</u>	<u>\$ 88,252</u>
	<u>112年9月30日</u>	<u>111年12月31日</u>	<u>111年9月30日</u>
(4)預付帳款			
—其他關係人	\$ 17,944	\$ 13,382	\$ 20,414

### 4. 財產交易—購買生財器具及運輸設備

	<u>112年7月1日至9月30日</u>	<u>111年7月1日至9月30日</u>
(1)供租賃		
一本集團最終母公司	\$ 53,276	\$ 19,943
—其他關係人		
國都	113,089	65,981
北都	61,471	8,995
中部	117,994	60,278
桃苗	62,022	17,516
上海和凌	20,167	69,828
其他	91,686	68,374
	<u>\$ 519,705</u>	<u>\$ 310,915</u>

	<u>112年1月1日至9月30日</u>	<u>111年1月1日至9月30日</u>
供租賃		
— 本集團最終母公司	\$ 84,291	\$ 35,548
— 其他關係人		
國都	262,893	291,781
北都	191,732	210,445
中部	239,762	212,936
桃苗	152,255	72,808
上海和凌	69,900	127,464
其他	199,365	195,640
	<u>\$ 1,200,198</u>	<u>\$ 1,146,622</u>

(2) 供自用

	<u>112年7月1日至9月30日</u>	<u>111年7月1日至9月30日</u>
— 其他關係人		
充壩	\$ 10,810	\$ -
南京和展	1,782	1,965
天津和展	( 12)	1,815
上海和展	3,106	1,213
其他	955	876
	<u>\$ 16,641</u>	<u>\$ 5,869</u>

	<u>112年1月1日至9月30日</u>	<u>111年1月1日至9月30日</u>
供自用		
— 其他關係人		
充壩	\$ 10,810	\$ -
南京和展	4,947	2,412
天津和展	3,498	2,301
上海和展	3,106	3,012
其他	1,916	876
	<u>\$ 24,277</u>	<u>\$ 8,601</u>

5. 財產交易 — 取得金融資產

	<u>帳列項目</u>	<u>交易股數</u>	<u>交易標的</u>	<u>112年1月1日至9月30日</u> <u>取得價款</u>
其他關係人				
政仁	採用權益法之投資	5,488,000	股票	<u>\$ 54,880</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) 取得使用權資產

	<u>112年1月1日至9月30日</u>	<u>111年1月1日至9月30日</u>
－其他關係人		
上海和冕	\$ 54,463	\$ -
其他	-	623
	<u>\$ 54,463</u>	<u>\$ 623</u>

(3) 租賃負債

	<u>112年9月30日</u>	<u>111年12月31日</u>	<u>111年9月30日</u>
－本集團最終母公司	\$ 952	\$ 3,798	\$ 4,743
－其他關係人			
其他	15,898	18,390	19,337
	<u>\$ 16,850</u>	<u>\$ 22,188</u>	<u>\$ 24,080</u>

## 7. 資金貸與關係人

向關係人借款

期末餘額：

	<u>112年9月30日</u>	<u>111年12月31日</u>	<u>111年9月30日</u>
－其他關係人			
和通	\$ 883,819	\$ 441,394	\$ 446,253

向關係人之借款條件為到期時一次償還，利息按年利率 3.15%~3.2%收取，表列「其他應付款」科目項下。

## (四) 主要管理階層薪酬資訊

	<u>112年7月1日至9月30日</u>	<u>111年7月1日至9月30日</u>
薪資及其他短期員工福利	\$ 24,600	\$ 17,300
退職後福利	216	234
	<u>\$ 24,816</u>	<u>\$ 17,534</u>
	<u>112年1月1日至9月30日</u>	<u>111年1月1日至9月30日</u>
薪資及其他短期員工福利	\$ 68,534	\$ 45,581
退職後福利	602	530
	<u>\$ 69,136</u>	<u>\$ 46,111</u>

## 八、質押之資產

本集團之資產提供擔保明細如下：

項 目	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日	擔 保 用 途
受限制資產(註1)				
一質押定期存款	\$ 245,141	\$ 108,487	\$ 116,144	購油保證金、承兌匯票之擔保及租賃押金
一活期存款	377,634	346,859	392,451	銀行短期借款、應付商業本票之副擔保、承兌匯票之擔保及履約保證金
	<u>\$ 622,775</u>	<u>\$ 455,346</u>	<u>\$ 508,595</u>	
應收票據及帳款淨額				
一應收分期票據	\$ 6,110,688	\$ 5,185,894	\$ 4,645,261	銀行短期借款及應付商業本票之副擔保
一應收租賃票據	49,537	66,561	70,567	"
一應收租賃款	5,524,753	4,166,761	1,338,759	"
	<u>\$ 11,684,978</u>	<u>\$ 9,419,216</u>	<u>\$ 6,054,587</u>	
不動產、廠房及設備	<u>\$ 890,856</u>	<u>\$ 181,803</u>	<u>\$ -</u>	銀行長期借款之擔保
預付設備款(註2)	<u>\$ 55,900</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	銀行長期借款之擔保

註 1：表列「其他金融資產－流動」及「其他非流動資產－其他」科目項下。

註 2：表列「其他非流動資產－其他」科目項下。

## 九、重大或有負債及未認列之合約承諾

(一)營業租賃協議，請詳附註六、(九)。

(二)本集團截至民國 112 年 9 月 30 日，已簽約但尚未發生資本支出之設備購置、設置合約及不動產買賣合約金額分別為\$2,046,662 及\$1,000,030。

## 十、重大之災害損失

無。

## 十一、重大之期後事項

(一)本公司於民國 112 年 8 月 3 日經董事會決議通過，擬發行有擔保普通公司債總額\$5,000,000，業於民國 112 年 10 月 18 日申報生效在案。

(二)子公司和潤電能股份有限公司於民國 112 年 11 月 2 日董事會決議通過參與認購沐電能源股份有限公司現金增資案，預計增資金額上限\$700,000，增資後對沐電能源股份有限公司持股比例上限為 35%。

## 十二、其他

### (一)資本管理

本集團之資本管理目標，係為保障公司能繼續經營，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. 金融工具之種類

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
<u>金融資產</u>			
透過損益按公允價值			
衡量之金融資產			
強制之權益工具投資			
透過損益按公允價值			
衡量之金融資產	\$ -	\$ 300,000	\$ -
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	\$ 19,682	\$ 3,519	\$ 3,340
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	\$ 5,469,908	\$ 2,382,775	\$ 2,185,065
應收票據	11,623,806	9,340,046	9,118,394
應收帳款	250,855,374	216,928,982	203,620,452
其他應收款	120,647	82,568	85,473
存出保證金	280,421	193,955	181,310
其他金融資產	622,775	455,346	508,595
長期應收票據及款項	12,445,533	8,463,807	6,722,049
	<u>\$ 281,418,464</u>	<u>\$ 237,847,479</u>	<u>\$ 222,421,338</u>
避險之金融資產	\$ 511,615	\$ 504,827	\$ 232,491

	<u>112年9月30日</u>	<u>111年12月31日</u>	<u>111年9月30日</u>
<u>金融負債</u>			
按攤銷後成本衡量			
之金融負債			
短期借款	\$ 96,208,838	\$ 83,933,343	\$ 85,800,878
應付短期票券	126,556,875	104,986,596	87,807,713
應付票據	1,363,933	762,215	864,707
應付帳款(含關係人)	544,260	514,386	464,718
其他應付款	3,236,933	3,165,332	2,710,531
應付公司債	26,200,000	22,200,000	22,200,000
長期借款(包含一年或 一營業週期內到期)	1,419,062	262,723	152,079
存入保證金	4,718,471	4,499,206	4,272,827
財務保證負債	28,690	39,598	44,379
	<u>\$ 260,277,062</u>	<u>\$ 220,363,399</u>	<u>\$ 204,317,832</u>
租賃負債	<u>\$ 470,913</u>	<u>\$ 370,679</u>	<u>\$ 338,654</u>
避險之金融負債	<u>\$ 1,301,539</u>	<u>\$ 586,800</u>	<u>\$ 1,028,549</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(包括匯率風險及利率風險)、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。本集團承作之衍生工具係為避險之目的，並非用以交易或投機。
- (2) 風險管理工作由本集團內各公司各專責單位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。

- C. 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、(三)說明。
- D. 本集團從事之業務涉及若干非功能性貨幣(本公司之功能性貨幣為新台幣、部份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：

	112年9月30日			111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)
<b>(外幣:功能性貨幣)</b>						
<u>金融資產</u>						
<u>貨幣性項目</u>						
美金：新台幣	USD 8,199	32.2700	\$ 264,591	USD -	-	\$ -
111年9月30日						
						帳面金額 (新台幣)
<b>(外幣:功能性貨幣)</b>						
<u>金融資產</u>						
<u>貨幣性項目</u>						
美金：新台幣				USD -	-	\$ -

- E. 本集團貨幣性項目因匯率波動具重大影響於民國112年及111年1月1日至9月30日認列之全部兌換損益(含已實現及未實現)彙總金額分別為(\$18,093)及(\$3,567)。
- 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：

	112年1月1日至9月30日			111年1月1日至9月30日		
	敏感度分析			敏感度分析		
	變動幅度	影響損益	影響其他 綜合損益	變動幅度	影響損益	影響其他 綜合損益
<b>(外幣:功能性貨幣)</b>						
<u>金融資產</u>						
<u>貨幣性項目</u>						
美金：新台幣	1%	\$ 2,646	\$ -	1%	\$ -	\$ -

#### 現金流量及公允價值利率風險

- A. 本集團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。
- B. 本集團從事之換匯換利合約之交易係以PVBP (Present Value of Basis Point)法評估市場風險，惟因簽訂之名目本金與被避險負債金額相等，且兩者之期間、重訂日、收付利息與本金之日期及衡量利率之指標均相同，可將市場風險相互抵銷，故預期不致發生重大之市場風險。

- C. 本集團發行之債務類商品，均為固定利率之債務負債，並無市場利率波動之風險。
- D. 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合約之交易者，民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之稅後淨利將分別增加或減少 \$590,952 及 \$228,016，主要係因浮動利率借款導致利息費用隨之變動所致。

(2) 信用風險

- A. 本集團並未顯著集中與單一客戶進行交易，故應收款項之信用風險應無顯著集中之虞，另，本集團會評估應收款項債務人(包括協助銀行推廣汽車分期貸款及信用貸款業務之借款人)之財務狀況，且多數已取得適當之擔保品，因此經評估應無重大之信用風險，而最大之信用風險金額為其帳面價值。
- B. 本集團承作換匯換利合約之交易對象係信用良好之金融機構，預期因對方違約而發生信用風險之可能性低。
- C. 本集團提供保證承諾均依「背書保證作業程序」辦理，對象為本集團之子公司和運國際融資租賃有限公司、和運(上海)商業保理有限公司、和潤電能股份有限公司及和勁企業股份有限公司，由於對子公司之信用狀況能充分掌握，故未要求提供擔保品，若其均未能履約，所可能發生之信用風險為保證金額。
- D. 本集團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。依契約規定，本集團係負責開發客源，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，本集團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 112 年 9 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 9 月 30 日止，本集團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 \$2,584,047、\$3,779,139 及 \$4,291,543 本公司並已代銀行收取分期還款票據分別約為 \$34,284、\$71,213 及 \$71,709；本公司並依過去歷史經驗，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「財務保證負債-流動」科目項下。
- E. 本集團採用 IFRS 9 提供前提假設，當合約款項按約定之支付條款逾期超過 60 天時視為違約。
- F. 本集團採用 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：  
當合約款項按約定之支付條款逾期超過 30 天時，視為金融資產自原始認列後信用風險已顯著增加。

- 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) 發行人或借款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) 發行人或借款人由於財務困難而使該金融資產之活絡市場消失；
- (C) 發行人或借款人延滯或不償付利息或本金；
- (D) 違約或導致發行人或借款人違約有關之全國性或區域性經濟情況不利之變化。
- H. 本集團按客戶違約情況之特性將對客戶之應收帳款及票據分組，以延遲天數及個案評估為基礎分別估計預期信用損失。
- I. 本集團經追索程序後，對無法合理預期可回收金融資產之金額予以沖銷，惟本集團仍會持續進行追索之法律程序以保全債權之權利。
- J. 本集團帳列應收帳款及票據，信用風險評等等級資訊如下：

	12個月 預期信用損失	按存續期間			合計
		信用風險 已顯著增加者	已信用減損者	簡化作法	
<u>112年9月30日</u>					
未逾期案件	\$ 316,264,761	\$ -	\$ -	\$ 213,313	\$ 316,478,074
逾期及個別評估案件	-	1,205,697	2,031,451	-	3,237,148
	<u>\$ 316,264,761</u>	<u>\$ 1,205,697</u>	<u>\$ 2,031,451</u>	<u>\$ 213,313</u>	<u>\$ 319,715,222</u>
<u>111年12月31日</u>					
未逾期案件	\$ 268,516,629	\$ -	\$ -	\$ 88,086	\$ 268,604,715
逾期及個別評估案件	-	794,048	1,558,298	-	2,352,346
	<u>\$ 268,516,629</u>	<u>\$ 794,048</u>	<u>\$ 1,558,298</u>	<u>\$ 88,086</u>	<u>\$ 270,957,061</u>
<u>111年9月30日</u>					
未逾期案件	\$ 250,060,911	\$ -	\$ -	\$ 55,278	\$ 250,116,189
逾期及個別評估案件	-	657,336	1,450,203	-	2,107,539
	<u>\$ 250,060,911</u>	<u>\$ 657,336</u>	<u>\$ 1,450,203</u>	<u>\$ 55,278</u>	<u>\$ 252,223,728</u>

- K. 本集團考量歷史經驗及參酌未來經濟狀況預測等前瞻性因子估計備抵損失，民國 112 年 9 月 30 日及 111 年 9 月 30 日之備抵損失變動表如下：

	12個月 預期信用損失	按存續期間		合計
		信用風險 已顯著增加者	已信用減損者	
<u>112年1月1日至9月30日</u>				
期初餘額	\$ 2,989,387	\$ 349,790	\$ 1,369,707	\$ 4,708,884
轉換衡量階段	( 52,531)	( 141,774)	194,305	-
減損損失提列	412,745	258,353	2,437,174	3,108,272
沖銷	-	-	( 2,557,747)	( 2,557,747)
匯差影響數	650	29	( 55)	624
期末餘額	<u>\$ 3,350,251</u>	<u>\$ 466,398</u>	<u>\$ 1,443,384</u>	<u>\$ 5,260,033</u>

111年1月1日至9月30日	12個月 預期信用損失	按存續期間 信用風險		合計
		已顯著增加者	已信用減損者	
期初餘額	\$ 2,635,251	\$ 211,861	\$ 875,094	\$ 3,722,206
轉換衡量階段	( 32,329)	( 71,801)	104,130	-
減損損失提列	201,126	161,138	1,409,121	1,771,385
沖銷	-	-	( 1,133,273)	( 1,133,273)
匯差影響數	26,779	1,590	11,288	39,657
期末餘額	\$ 2,830,827	\$ 302,788	\$ 1,266,360	\$ 4,399,975

民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日呆帳收回利益分別計 \$694,606 及 \$578,474，表列預期信用減損損失減項。

### (3) 流動性風險

- A. 現金流量預測是由集團內各營運個體執行，並由集團內各公司之財務部門予以彙總。集團內各公司之財務部門監控集團流動資金需求之預測，確保其有足夠資金得以支應營運需要，並在任何時候維持足夠之未支用的借款承諾額度，以使集團不致違反相關之借款限額或條款，此等預測考量集團之債務融資計劃、債務條款遵循、符合內部資產負債表之財務比率目標。
- B. 本集團於民國 112 年 9 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 9 月 30 日未動用之借款額度分別為 \$102,496,108、\$96,719,826 及 \$98,448,435。
- C. 下表係本集團之非衍生性金融負債及以淨額或總額交割之衍生性金融負債，按相關到期日予以分組，非衍生性金融負債係依據資產負債表日至合約到期日之剩餘期間進行分析；衍生性金融負債係依據資產負債表日至預期到期日之剩餘期間進行分析。下表所揭露之合約現金流量金額係包含利息且未折現之金額。

112年9月30日	1年以內	1至2年內	2年以上
<u>非衍生金融負債：</u>			
短期借款	\$ 75,657,847	\$14,765,332	\$ 6,945,936
應付短期票券	110,128,816	10,214,177	7,043,138
應付票據	1,363,933	-	-
應付帳款(含關係人)	544,260	-	-
其他應付款	3,236,695	-	-
應付公司債	269,000	17,195,918	9,369,941
租賃負債	147,450	119,702	227,328
長期借款	440,923	337,816	665,712
<u>衍生金融負債：</u>			
換匯換利	\$ 1,243,930	\$ 57,609	\$ -



111年12月31日	1年以內	1至2年內	2年以上
<u>非衍生金融負債：</u>			
短期借款	\$ 60,291,311	\$12,393,403	\$ 12,682,205
應付短期票券	81,583,817	11,228,520	13,088,357
應付票據	762,215	-	-
應付帳款(含關係人)	514,386	-	-
其他應付款	3,169,687	-	-
應付公司債	209,000	209,000	22,303,427
租賃負債	136,408	110,838	200,248
長期借款	15,948	161,987	100,843
<u>衍生金融負債：</u>			
換匯換利	\$ 174,433	\$ 412,367	\$ -
111年9月30日	1年以內	1至2年內	2年以上
<u>非衍生金融負債：</u>			
短期借款	\$ 68,393,079	\$11,223,172	\$ 7,099,286
應付短期票券	65,982,073	13,460,247	9,042,225
應付票據	864,707	-	-
應付帳款(含關係人)	464,718	-	-
其他應付款	2,718,583	-	-
應付公司債	209,000	209,000	22,356,106
租賃負債	116,421	86,434	142,685
長期借款	7,441	7,441	152,466
<u>衍生金融負債：</u>			
換匯換利	\$ 221,819	\$ 806,730	\$ -

### (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。本集團投資之受益憑證的公允價值皆屬之。

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

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

2. 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、其他應付款、應付公司債、長期借款(包含一年或一營業週期內到期)及租賃負債的帳面金額係公允價值之合理近似值。

3. 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：

112年9月30日	第一等級	第二等級	第三等級	合計
資產				
<u>重複性公允價值</u>				
避險之金融資產	\$ -	\$ 511,615	\$ -	\$ 511,615
透過其他綜合損益 按公允價值衡量 之金融資產				
權益證券	-	-	19,682	19,682
合計	\$ -	\$ 511,615	\$ 19,682	\$ 531,297
負債				
<u>重複性公允價值</u>				
避險之金融負債	\$ -	\$ 1,301,539	\$ -	\$ 1,301,539
111年12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	\$ 300,000	\$ -	\$ -	\$ 300,000
避險之金融資產	-	504,827	-	504,827
透過其他綜合損益 按公允價值衡量 之金融資產				
權益證券	-	-	3,519	3,519
合計	\$ 300,000	\$ 504,827	\$ 3,519	\$ 808,346
負債				
<u>重複性公允價值</u>				
避險之金融負債	\$ -	\$ 586,800	\$ -	\$ 586,800

111年9月30日	第一等級	第二等級	第三等級	合計
資產				
重覆性公允價值				
避險之金融資產	\$ -	\$ 232,491	\$ -	\$ 232,491
透過其他綜合損益				
按公允價值衡量				
之金融資產				
權益證券	-	-	3,340	3,340
合計	\$ -	\$ 232,491	\$ 3,340	\$ 235,831
負債				
重覆性公允價值				
避險之金融負債	\$ -	\$ 1,028,549	\$ -	\$ 1,028,549

(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. 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。
  - B. 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察資訊。
  - C. 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。
4. 民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日無第一等級、第二等級及第三等級間之任何移轉。
5. 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。

6. 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>112年9月30日</u>		重大不可	區間	輸入值與
	<u>公允價值</u>	<u>評價技術</u>	<u>觀察輸入值</u>	<u>(加權平均)</u>	<u>公允價值關係</u>
非衍生權益工具：					
非上市櫃公司股票	\$ 19,682	資產法、現金流量折現法	淨資產價值、長期稅前營業淨利	-	淨資產價值及長期稅前營業淨利愈高，公允價值愈高
	<u>111年12月31日</u>		重大不可	區間	輸入值與
	<u>公允價值</u>	<u>評價技術</u>	<u>觀察輸入值</u>	<u>(加權平均)</u>	<u>公允價值關係</u>
非衍生權益工具：					
非上市櫃公司股票	\$ 3,519	資產法	淨資產價值	-	淨資產價值愈高，公允價值愈高
	<u>111年9月30日</u>		重大不可	區間	輸入值與
	<u>公允價值</u>	<u>評價技術</u>	<u>觀察輸入值</u>	<u>(加權平均)</u>	<u>公允價值關係</u>
非衍生權益工具：					
非上市櫃公司股票	\$ 3,340	資產法	淨資產價值	-	淨資產價值愈高，公允價值愈高

7. 本集團經審慎評估選擇採用之評價模型及評價參數，因此對公允價值衡量係屬合理，惟當使用不同之評價模型或評價參數可能導致評價之結果不同。針對分類為第三等級之金融資產，若評價參數增加或減少1%，對本期其他綜合損益無重大影響。

(以下空白)

(四) 本集團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

112年9月30日	帳面價值	十二個月內	超過十二個月
<u>資產</u>			
現金及約當現金	\$ 5,469,908	\$ 5,469,908	\$ -
避險之金融資產-流動	511,615	386,624	124,991
應收帳款及票據淨額	262,479,180	97,505,357	164,973,823
其他應收款	120,647	120,647	-
存貨	3,803	3,803	-
預付款項	7,217,482	5,620,740	1,596,742
其他金融資產-流動	552,044	552,044	-
<u>負債</u>			
短期借款	\$ 96,208,838	\$ 74,864,987	\$ 21,343,851
應付短期票券	126,556,875	109,629,143	16,927,732
避險之金融負債-流動	1,301,539	1,243,930	57,609
應付票據	1,363,933	1,363,933	-
應付帳款(含關係人)	544,260	544,260	-
其他應付款	3,236,933	3,236,933	-
本期所得稅負債	532,451	532,451	-
租賃負債-流動	144,049	144,049	-
應付公司債	26,200,000	-	26,200,000
財務保證負債-流動	28,690	28,690	-
存入保證金-流動	4,455,111	1,932,912	2,522,199
其他流動負債-其他	55,652	55,652	-
<u>111年12月31日</u>			
<u>資產</u>			
現金及約當現金	\$ 2,382,775	\$ 2,382,775	\$ -
避險之金融資產-流動	504,827	182,211	322,616
應收帳款及票據淨額	226,269,028	83,368,938	142,900,090
其他應收款	82,568	82,568	-
存貨	5,979	5,979	-
預付款項	6,886,170	5,285,964	1,600,206
其他金融資產-流動	373,119	373,119	-
<u>負債</u>			
短期借款	\$ 83,933,343	\$ 59,400,123	\$ 24,533,220
應付短期票券	104,986,596	81,058,607	23,927,989
避險之金融負債-流動	586,800	174,433	412,367
應付票據	762,215	762,215	-
應付帳款(含關係人)	514,386	514,386	-
其他應付款	3,165,332	3,165,332	-
本期所得稅負債	724,843	724,843	-
租賃負債-流動	114,848	114,848	-
應付公司債	22,200,000	-	22,200,000
財務保證負債-流動	39,598	39,598	-
存入保證金-流動	4,275,142	1,752,265	2,522,877
其他流動負債-其他	65,667	65,667	-

111年9月30日	帳面價值	十二個月內	超過十二個月
<u>資產</u>			
現金及約當現金	\$ 2,185,065	\$ 2,185,065	\$ -
避險之金融資產-流動	232,491	-	232,491
應收帳款及票據淨額	212,738,846	79,372,350	133,366,496
其他應收款	85,473	85,473	-
存貨	2,708	2,708	-
預付款項	6,550,972	3,849,497	2,701,475
其他金融資產-流動	418,296	418,296	-
<u>負債</u>			
短期借款	\$ 85,800,878	\$ 67,883,181	\$ 17,917,697
應付短期票券	87,807,713	65,584,970	22,222,743
避險之金融負債-流動	1,028,549	221,819	806,730
應付票據	864,707	864,707	-
應付帳款(含關係人)	464,718	464,718	-
其他應付款	2,710,531	2,710,531	-
本期所得稅負債	473,342	473,342	-
租賃負債-流動	116,478	116,478	-
應付公司債	22,200,000	-	22,200,000
財務保證負債-流動	44,379	44,379	-
存入保證金-流動	4,017,971	1,625,029	2,392,942
其他流動負債-其他	59,915	59,915	-

### 十三、附註揭露事項

本集團民國 112 年 1 月 1 日至 9 月 30 日重大交易事項相關資訊列示如下：

#### (一) 重大交易事項相關資訊

1. 資金貸與他人：請詳附表一。
2. 為他人背書保證：請詳附表二。
3. 期末持有有價證券情形(不包含投資子公司、關聯企業及合資控制部分)：請詳附表三。
4. 累積買進或賣出同一有價證券之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之二十以上：請詳附表四。
5. 取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之二十以上：請詳附表五。
6. 處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之二十以上：無。
7. 與關係人進、銷貨之金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上：無。
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：無。

## 9. 從事衍生性金融商品交易：

截至民國112年9月30日止，尚未到期之衍生性金融商品交易如下：

持有衍生性商品之公司	衍生性金融商品	合約金額(仟元)	到期日	帳面價值	公平價值
和潤企業股份有限公司	換匯換利交易	JPY 58,800,000	112/12/6~ 114/5/2	(\$ 1,301,539)	(\$ 1,301,539)
和潤企業股份有限公司	換匯換利交易	EUR 75,000	113/9/12	250,093	250,093
和潤企業股份有限公司	換匯換利交易	USD 30,000	113/9/6	11,896	11,896
和運國際融資租賃有限公司	換匯換利交易	USD 62,750	113/8/30~ 114/1/13	236,819	236,819
和運(上海)商業保理有限公司	換匯換利交易	USD 4,800	113/10/18	12,807	12,807

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。

### (四) 主要股東資訊

主要股東資訊：請詳附表九。

## 十四、部門資訊

### (一) 一般性資訊

本集團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。本集團以地區別之角度經營業務。本集團應報導部門如下：

1. 臺灣地區：各種車輛及設備之分期買賣及租賃等業務。
2. 中國地區：各種車輛及設備之租賃等業務。

## (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大會計政策彙總說明相同。
2. 本集團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) 部門資訊

提供予主要營運決策者之應報導部門資訊如下：

項 目	112年1月1日至9月30日			
	台灣	中國	調節及銷除	合計
外部收入				
分期業務收入	\$ 14,166,756	\$ 57,821	\$ -	\$ 14,224,577
租賃業務收入	3,487,471	3,141,597	-	6,629,068
其他業務收入	134,520	-	-	134,520
內部部門收入	-	-	-	-
部門收入	<u>\$ 17,788,747</u>	<u>\$ 3,199,418</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 20,988,165</u>
部門損益	<u>\$ 3,610,353</u>	<u>\$ 846,164</u>	<u>(\$ 301,431)</u>	<u>\$ 4,155,086</u>
部門資產	<u>\$ 270,177,917</u>	<u>\$ 34,941,069</u>	<u>(\$ 2,850,854)</u>	<u>\$ 302,268,132</u>

項 目	111年1月1日至9月30日			
	台灣	中國	調節及銷除	合計
外部收入				
分期業務收入	\$ 11,102,070	\$ 35,778	\$ -	\$ 11,137,848
租賃業務收入	2,768,330	2,645,477	-	5,413,807
其他業務收入	9,996	-	-	9,996
內部部門收入	-	-	-	-
部門收入	<u>\$ 13,880,396</u>	<u>\$ 2,681,255</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 16,561,651</u>
部門損益	<u>\$ 3,425,678</u>	<u>\$ 912,289</u>	<u>(\$ 341,779)</u>	<u>\$ 3,996,188</u>
部門資產	<u>\$ 213,236,425</u>	<u>\$ 27,873,635</u>	<u>(\$ 2,680,568)</u>	<u>\$ 238,429,492</u>

## (四) 部門損益之調節資訊

1. 由於本集團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，故無須調節之必要。
2. 提供主要營運決策者之總資產金額，與本集團財務報表內之資產採一致之衡量方式。



和潤企業股份有限公司  
資金貸與他人  
民國112年1月1日至9月30日

附表一

單位：新台幣仟元  
(除特別註明者外)

編號	貸出資金之公司	貸與對象	往來項目	是否為關係人	本期最高金額	期末餘額	實際動支金額	利率區間	資金貸與性質	業務往來金額	有短期融通資金必要之		擔保品		對個別對象資金貸與限額	資金貸與總限額	備註
											原因	提列備抵呆帳金額	名稱	價值			
0	和潤企業股份有限公司	和勁企業股份有限公司	其他應收款	Y	\$ 2,000,000	\$ 2,000,000	\$ -	1.725%	短期融通資金	\$ -	營業週轉	\$ -	無	\$ -	\$ 3,530,781	\$ 7,061,562	註1
0	和潤企業股份有限公司	和潤電能股份有限公司	其他應收款	Y	2,000,000	-	-	1.725%	短期融通資金	-	營業週轉	-	無	-	3,530,781	7,061,562	註1
1	和運國際融資租賃有限公司	和運(上海)商業保理有限公司	其他應收款	Y	222,367	220,955	176,764	3.90%	短期融通資金	-	營業週轉	-	無	-	5,644,012	11,288,024	註2
1	和運國際融資租賃有限公司	和美國際貿易(蘇州)有限公司	其他應收款	Y	220,955	220,955	-	3.90%	短期融通資金	-	營業週轉	-	無	-	5,644,012	11,288,024	註2
2	和潤電能股份有限公司	昭暘能源股份有限公司	其他應收款	Y	30,000	30,000	21,000	2.444%	短期融通資金	-	營業週轉	-	無	-	97,122	194,245	註3
2	和潤電能股份有限公司	沈洋能源股份有限公司	其他應收款	Y	40,000	40,000	30,000	2.444%	短期融通資金	-	營業週轉	-	無	-	97,122	194,245	註3
2	和潤電能股份有限公司	鮮曜太陽能科技股份有限公司	其他應收款	Y	30,000	30,000	25,000	2.444%	短期融通資金	-	營業週轉	-	無	-	97,122	194,245	註3
3	和勁企業股份有限公司	A	應收帳款	N	20,000	-	-	5.00%	短期融通資金	-	營運資金	-	無	-	295,163	590,326	註4
3	和勁企業股份有限公司	B	應收帳款	N	30,000	30,000	27,829	5.00%	短期融通資金	-	營運資金	-	股票	36,000	295,163	590,326	註4
3	和勁企業股份有限公司	C	應收帳款	N	85,000	85,000	72,974	6.25%-10%	短期融通資金	-	營運資金	-	不動產	68,000	295,163	590,326	註4
3	和勁企業股份有限公司	D	應收帳款	N	70,000	70,000	67,236	6%-10%	短期融通資金	-	營運資金	-	不動產	82,810	295,163	590,326	註4

註1：資金貸與公司(和潤企業)與受資金貸與公司(和勁企業及和潤電能)為營運週轉需要而有短期融通資金之必要者，依和潤企業資金貸與他人作業程序規定，資金貸與他人總額以不超過淨值百分之二十為限及對單一企業以不超過股東權益總額百分之十為限。

註2：和運國際融資租賃有限公司資金貸與同為母公司直接及間接持有表決權股份百分之百之國外公司時，資金貸與他人總額以不超過股東權益總額百分之二百為限及對單一企業以不超過股東權益總額百分之一百為限。

註3：資金貸與公司(和潤電能)與受資金貸與公司(昭暘能源、沈洋能源及鮮曜太陽能)為營運週轉需要而有短期融通資金之必要者，資金貸與他人總額以不超過淨值百分之二十為限及對單一企業以不超過股東權益總額百分之十為限。

註4：資金貸與公司(和勁企業)與受資金貸與公司(A、B、C及D)為營運週轉需要而有短期融通資金之必要者，資金貸與他人總額以不超過淨值百分之二十為限及對單一企業以不超過股東權益總額百分之十為限。

和潤企業股份有限公司  
為他人背書保證  
民國112年1月1日至9月30日

附表二

單位：新台幣仟元  
(除特別註明者外)

編號 (註1)	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	和潤企業股份有限公司	和勁企業股份有限公司	子公司	\$ 35,307,811	\$ 10,500,000	\$ 6,800,000	\$ 2,800,000	\$ -	19.26%	\$ 35,307,811	Y	N	N	註2
0	和潤企業股份有限公司	和潤電能股份有限公司	子公司	35,307,811	2,000,000	1,500,000	480,000	-	4.25%	35,307,811	Y	N	N	註2
0	和潤企業股份有限公司	和運國際融資租賃有限公司	孫公司	35,307,811	2,223,669	2,209,548	369,521	-	6.26%	35,307,811	Y	N	Y	註2
0	和潤企業股份有限公司	和運(上海)商業保理有限公司	孫公司	35,307,811	514,878	514,878	492,537	-	1.46%	35,307,811	Y	N	Y	註2

註1：編號欄之說明如下：

(1). 發行人填0。

(2). 被投資公司按公司別由阿拉伯數字1開始依序編號。

註2：本公司背書保證責任總額不超過股東權益總額之百分之一百為限，而對單一企業背書保證則以不超過股東權益總額之百分之一百為限。淨值以最近期會計師簽證之財務報表所載為準。

和潤企業股份有限公司

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112年9月30日

附表三

單位：新台幣仟元

（除特別註明者外）

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期 末				備註
				股 數	帳面金額	持股比例	公允價值	
和潤企業股份有限公司	和安保險代理人股份有限公司	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	\$ 3,590	0.50%	\$ 3,590	
和潤企業股份有限公司	和全保險代理人股份有限公司	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	103	0.50%	103	
和潤電能股份有限公司	恆源新能股份有限公司	無	透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產-非流動	1,600,000	15,989	8.00%	15,989	

和潤企業股份有限公司  
 累積買進或賣出同一有價證券之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之二十以上  
 民國112年1月1日至9月30日

附表四

單位：新台幣仟元  
 (除特別註明者外)

買、賣之公司	有價證券種類及名稱	帳列科目	交易對象	關係	期初		買入		賣出			期末		備註	
					股數	金額	股數	金額	股數	售價	帳面成本	處分損益	股數		金額
和潤企業股份有限公司	和勁企業股份有限公司	採權益法之投資	和勁企業股份有限公司	子公司	-	\$ -	-	\$ -	-	\$ -	\$ -	\$ -	-	\$ -	註
和潤電能股份有限公司	亨豐能源股份有限公司	採權益法之投資	亨豐能源股份有限公司	關聯企業	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	註
和潤電能股份有限公司	承躍科技股份有限公司	採權益法之投資	承躍科技股份有限公司	子公司	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	註
和潤企業股份有限公司	華南永昌鳳翔貨幣市場基金	透過損益按公允價值衡量之金融資產-流動	不適用	不適用	-	-	48,288,184	800,000	48,288,184	800,053	800,000	53	-	-	
和潤企業股份有限公司	元大得利貨幣市場基金	透過損益按公允價值衡量之金融資產-流動	不適用	不適用	-	-	24,074,776	400,000	24,074,776	400,024	400,000	24	-	-	
和潤企業股份有限公司	元大得寶貨幣市場基金	透過損益按公允價值衡量之金融資產-流動	不適用	不適用	-	-	44,952,636	550,000	44,952,636	550,031	550,000	31	-	-	
和潤企業股份有限公司	元大萬泰貨幣市場基金	透過損益按公允價值衡量之金融資產-流動	不適用	不適用	-	-	19,465,225	300,000	19,465,225	300,018	300,000	18	-	-	
和勁企業股份有限公司	台新1699貨幣市場基金	透過損益按公允價值衡量之金融資產-流動	不適用	不適用	21,794,089	300,000	-	-	21,794,089	300,041	300,000	41	-	-	

註：相關資訊請詳附表七。

和潤企業股份有限公司

取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之二十以上

民國112年1月1日至9月30日

附表五

單位：新台幣仟元

(除特別註明者外)

取得不動產之 公司	財產名稱	事實發生日	交易金額	價款支付情形	交易對象	關係	交易對象為關係人者，其前次移轉資料				價格決定之參考 依據	取得目的及 使用情形	其他約定 事項
							所有人	與發行人之關係	移轉日期	金額			
和潤企業股份有 限公司	新北市三重區中興 段28~30、34~39地 號，建物5樓ABC 戶、6樓ABCD戶	112.5.4	\$ 922,360	\$ 138,330	國揚實業股份有限公 司	非關係人	-	-	-	-	專業估價機構之 估價金額(註1)	未來營運需求	無

註1：係參考邦德不動產估價師聯合事務所(鑑價全案金額\$926,388)及中華徵信不動產估價師聯合事務所(鑑價全案金額\$940,904)之估價結果及市場行情。

註2：本公司於民國112年5月與非關係人簽訂不動產買賣合約，購買新北市三重區中興段之土地及建物，因所有權尚未移轉，帳列「其他非流動資產-其他」。

和潤企業股份有限公司  
 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112年1月1日至9月30日

附表六

單位：新台幣仟元  
 (除特別註明者外)

編號 (註1)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係	交易往來情形			佔合併總營收或總資產 之比率 (註3)
				科目	金額	交易條件	
0	和潤企業股份有限公司	和運國際融資租賃有限公司	1	管理服務收入	\$ 25,558	依合約交易	0.12%
0	和潤企業股份有限公司	和運國際融資租賃有限公司	1	其他應收款	25,558	依合約交易	0.01%
0	和潤企業股份有限公司	和勁企業股份有限公司	1	管理服務及其他收入	25,097	依合約交易	0.12%
1	和潤電能股份有限公司	昭暘能源股份有限公司	3	其他應收款	21,000	註5	0.01%
1	和潤電能股份有限公司	沈洋能源股份有限公司	3	其他應收款	30,000	註5	0.01%
1	和潤電能股份有限公司	鮮曜太陽能科技股份有限公司	3	其他應收款	25,000	註5	0.01%
2	和運國際融資租賃有限公司	和運(上海)商業保理有限公司	3	其他應收款	176,764	註5	0.06%

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。

註4：本表之重要交易往來情形得由公司依重大性原則決定是否須列示。

註5：係應收資金融通款。

## 和潤企業股份有限公司

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112年1月1日至9月30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	本期認列之投資	備註
				本期期末	去年年底	股數	比率	帳面金額	損益	損益	
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	\$ 1,303,708	\$ 1,303,708	40,400,000	50.50	\$ 2,850,854	\$ 596,893	\$ 301,431	子公司
和潤企業股份有限公司	和雲行動服務股份有限公司	台灣	小客車租賃業務	310,000	310,000	31,000,000	50.82	353,872	22,113	11,238	子公司
和潤企業股份有限公司	和勁企業股份有限公司	台灣	汽車之分期買賣業務	2,430,000	810,000	243,000,000	81.00	2,416,969	56,659	45,894	子公司
和潤企業股份有限公司	和潤電能股份有限公司	台灣	太陽能發電相關業務	800,000	800,000	80,000,000	80.00	758,818 (	22,693) (	18,154)	子公司
和潤企業股份有限公司	和泰移動服務股份有限公司	台灣	計程車派遣業務	120,000	120,000	12,000,000	27.40	80,457 (	39,021) (	10,691)	關聯企業
和潤電能股份有限公司	威電儲能科技股份有限公司	台灣	儲能相關業務	22,000	22,000	2,200,000	100.00	20,495 (	1,044)	-	孫公司
和潤電能股份有限公司	政仁能源股份有限公司	台灣	太陽能發電相關業務	86,730	31,850	8,673,000	35.00	74,108 (	14,646)	-	關聯企業
和潤電能股份有限公司	昭暘能源股份有限公司	台灣	太陽能發電相關業務	9,781	9,781	900,000	90.00	9,676	677	-	孫公司
和潤電能股份有限公司	洸洋能源股份有限公司	台灣	太陽能發電相關業務	116	116	9,000	90.00	877	857	-	孫公司
和潤電能股份有限公司	鮮曜太陽能科技股份有限公司	台灣	太陽能發電相關業務	1,066	1,066	9,000	90.00 (	397) (	769)	-	孫公司
和潤電能股份有限公司	亨豐能源股份有限公司	台灣	儲能相關業務	410,000	-	41,000,000	20.00	406,152 (	19,240)	-	關聯企業
和潤電能股份有限公司	充壩技術服務股份有限公司	台灣	充電系統技術服務	36,000	-	3,600,000	30.00	30,960 (	16,800)	-	關聯企業
和潤電能股份有限公司	東京電能股份有限公司	台灣	太陽能發電相關業務	42,227	-	4,000,000	100.00	41,666	1,394	-	孫公司
和潤電能股份有限公司	和潤電力股份有限公司	台灣	售電相關業務	1,000	-	100,000	100.00	873 (	127)	-	孫公司
和潤電能股份有限公司	東京綠電開發股份有限公司	台灣	太陽能發電相關業務	88,685	-	9,200,000	100.00	92,808	4,123	-	孫公司
和潤電能股份有限公司	盛陽綠能股份有限公司	台灣	太陽能發電相關業務	163,017	-	10,000,000	100.00	168,618	5,995	-	孫公司
和潤電能股份有限公司	承躍科技股份有限公司	台灣	太陽能發電相關業務	464,708	-	5,000,000	100.00	465,658	4,249	-	孫公司
承躍科技股份有限公司	宏陽能源股份有限公司	台灣	太陽能發電相關業務	27,037	-	2,000,000	100.00	28,582	1,545	-	孫公司

和潤企業股份有限公司  
大陸投資資訊—基本資料  
民國112年1月1日至9月30日

附表八

單位：新台幣仟元

(除特別註明者外)

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	本期匯出或收回		本期期末自	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
				灣匯出累積投 資金額	投資金額		台灣匯出累 積投資金額						
和運國際融資租賃有限公司	汽車租賃、批發、零售及支援服務	\$ 2,581,600	註1(2)	\$ 1,303,708	\$ -	\$ -	\$ 1,303,708	\$ 623,166	50.50	\$ 314,699	\$ 2,850,854	\$ 243,650	註2(2) B.
和運(上海)商業保理有限公司	保理業務	220,955	註1(3)	-	-	-	-	16,332	50.50	8,248	146,351	-	註2(2) C.
和運(上海)汽車租賃有限公司	汽車租賃業務	662,864	註1(3)	-	-	-	-	31,304	50.50	15,809	309,706	-	註2(2) C.
杭州益游網絡科技有限公司	車牌租賃業務	442	註1(3)	-	-	-	( 5)	( 5)	50.50	( 2)	3,267	-	註2(2) C.
杭州網悠科技有限公司	車牌租賃業務	442	註1(3)	-	-	-	( 1)	( 1)	50.50	-	948	-	註2(2) C.
和美國際貿易(蘇州)有限公司	貨物買賣業務	442	註1(3)	-	-	-	( 2)	( 2)	50.50	( 1)	222	-	註2(2) C.

註1：投資方式區分為下列三種，標示種類別即可：

- (1). 直接赴大陸地區從事投資
- (2). 透過Hoyun International Limited再轉投資大陸公司
- (3). 透過大陸地區現有公司再投資大陸公司

註2：本期認列投資損益欄中：

- (1)若屬籌備中，尚無投資損益者，應予註明
- (2)投資損益認列基礎分為下列三種，應予註明
  - A. 經與中華民國會計師事務所所有合作關係之國際性會計師事務所核閱簽證之財務報告
  - B. 經台灣母公司簽證會計師核閱之財務報表
  - C. 其他。

註3：本表相關數字應以新臺幣列示。

公司名稱	本期期末累計自台	經濟部投審會 核准投資金額	依經濟部投審會
	灣匯出赴大陸地區 投資金額		規定赴大陸地區 投資限額
和潤企業股份有限公司	\$ 1,303,708	\$ 1,305,037	\$ 23,521,096



和潤企業股份有限公司

主要股東資訊

民國112年9月30日

附表九

主要股東名稱	股份	
	持有股數(註)	持股比例(註)
和展投資股份有限公司	257,161,874	45.39
日商豐田財務服務株式會社	130,074,859	22.96

註：不含特別股。