



和潤企業股份有限公司一一二年股東常會議事錄

時間：中華民國一一二年五月三十一日（星期三）上午九時整

地點：新北市新莊區明中街 10 號(和泰汽車綜合園區)

出席：出席股東及股東代理人代表股份總數 405,532,382 股(其中含以電子方式，行使表決權出席股份總數為 47,343,410 股)，佔本公司已發行股份總數 515,000,407 股之 78.74%。

主席：劉源森董事長

記錄：林瑜文

出席董事：蘇純興董事、阿部慎董事、蘇利永董事、Roger Huang 董事、黃銘祐獨立董事(審計委員會召集人)、毛維凌獨立董事

列席：資誠聯合會計師事務所 王方瑜 會計師、普華商務法律事務所 楊敬先 律師

一、主席宣佈開會及致詞：

報告出席股東及股東代理人代表股份總數已逾法定數額，依法宣佈開會。

二、報告事項：

第一案

案由：一一一年度營業報告書，敬請 鑒核。

說明：本公司一一一年度營業報告書，請參閱附件一。

第二案

案由：審計委員會審查一一一年度決算表冊報告，敬請 鑒核。

說明：1. 本公司一一一年度營業報告書、財務報表及盈餘分派議案等，業經審計委員會審查，並提出審查報告書。
2. 審計委員會審查報告書，請參閱附件二。

第三案

案由：一一一年度員工酬勞分派情形報告，敬請 鑒核。

說明：1. 依本公司章程規定，應以當年度稅前利益扣除分配員工酬勞前之利益於保留彌補累積虧損數額後，如尚有餘額應提撥 1% 為員工酬勞。
2. 經第十屆第十七次董事會決議通過，提列 1% 為員工酬勞，計新臺幣 46,479,789 元，並以現金發放之。

第四案

案由：一一一年度盈餘分派現金股利情形報告，敬請 鑒核。

說明：1. 依據公司法第 240 條第 5 項及本公司章程第廿八條之二規定辦理。
2. 本公司一一一年度盈餘業經第十屆第十七次董事會決議提撥甲種特別股股息新臺幣 58,684,932 元，每股配發約新臺幣 1.17 元；提撥普通股現金股利新臺幣 1,802,501,425 元，每股配發新臺幣 3.5 元。本次現金股利採無條件捨去分派至元為止，未滿一元之畸零款合計數，由小數點數字自大至小及戶號由前至後順序調整，至符合現金股利分派總額。嗣後如因本公司股本變動，致影響流通在外股份數量，股東配息率因此發生變動時，授權董事會全權處理。

第五案

案由：本公司募集一一一年度第二次有擔保普通公司債之辦理情形報告，敬請鑒核。

說明：1. 本公司一一一年度第二次有擔保普通公司債辦理情形，如下表：

名稱	一一一年度第二次有擔保普通公司債
金額	新臺幣柒拾億元整
利率	固定利率 1.50%
期間	3 年(111 年 6 月 6 日~114 年 6 月 6 日)
償還方式	本公司債自發行日起依票面利率，每年單利計、付息乙次；本公司債自發行日起到期一次還本。
募集原因	取得穩定且較低成本之中長期資金，用以償還銀行短期借款，除減輕利息負擔及對銀行依存度，亦可降低資金調度風險。
附註	已依法發行完成

2. 謹依公司法之規定報告如上。

三、承認事項：

第一案：(董事會提)

案由：一一一年度營業報告書及財務報表案，提請承認。

說明：1. 本公司一一一年度營業報告書及財務報表，業經本公司第十屆第十七次董事會決議通過，並經資誠聯合會計師事務所查核簽證及審計委員會審查完竣。

2. 本公司一一一年度營業報告書、會計師查核報告及財務報表，請參閱附件一、附件三。

股東提問：(戶號 00049110)詢問有關轉投資事業的營運狀況。

主席指定總經理回覆：和潤電能：第一年是投資期，因投資大型太陽能案場，前面開發建置期較久，尚未有發電收入，故前兩年估計都會是虧損。

和勁企業：一一一年度雖虧損，但一一二年第一季已經獲利新臺幣 3,899 仟元。

決議：經票決結果，出席股東可表決總權數 405,532,382 權(其中含以電子方式，出席行使表決權總數為：47,343,410 權)

贊成權數	398,766,513 權，占出席股東總表決權數：98.33% (其中含以電子方式出席行使表決權總數為：40,784,629 權)
反對權數	38,620 權，占出席股東總表決權數：0.00% (其中含以電子方式出席行使表決權總數為：38,620 權)
無效權數	0 權，占出席股東總表決權數：0.00%

	(其中含以電子方式出席行使表決權總數為：0 權)
棄權/ 未票權數	6,727,249 權，占出席股東總表決權數：1.65% (其中含以電子方式出席行使表決權總數為： 6,520,161 權)

表決結果：本案經出席股東票決後，照原案通過。

第二案：(董事會提)

案由：一一一年度盈餘分派案，提請 承認。

說明：1. 本公司一一一年度盈餘於提撥 10% 法定盈餘公積及其它股東權益減項迴轉特別盈餘公積等項目後，經第十屆第十七次董事會決議分派如下：

(1) 甲種特別股股息新臺幣 58,684,932 元，每股配發約新臺幣 1.17 元。

(2) 普通股現金股利新臺幣 1,802,501,425 元，每股配發新臺幣 3.5 元；股票股利新臺幣 515,000,410 元，每股配發新臺幣 1.0 元。

2. 本公司一一一年度盈餘分派表，請參閱附件四。

3. 本案特別股股息及普通股現金股利之除息基準日、發放日等相關事宜得由董事會授權董事長訂定。

4. 嗣後如因本公司股本變動影響流通在外股數，致配息率因此發生變動者，擬提請股東會授權董事會全權處理。

決議：經票決結果，出席股東可表決總權數 405,532,382 權(其中含以電子方式，出席行使表決權總數為：47,343,410 權)

贊成權數	398,698,622 權，占出席股東總表決權數：98.31% (其中含以電子方式出席行使表決權總數為： 40,716,738 權)
反對權數	105,512 權，占出席股東總表決權數：0.02% (其中含以電子方式出席行使表決權總數為：105,512 權)
無效權數	0 權，占出席股東總表決權數：0.00% (其中含以電子方式出席行使表決權總數為：0 權)
棄權/ 未票權數	6,728,248 權，占出席股東總表決權數：1.65% (其中含以電子方式出席行使表決權總數為： 6,521,160 權)

表決結果：本案經出席股東票決後，照原案通過。

四、討論事項：

第一案：(董事會提)

案由：盈餘轉增資發行新股案，敬請 審議。

說明：1. 本公司為充實營運資金，擬自一一一年度可供分配盈餘中提撥股東股票股利新臺幣 515,000,410 元，轉增資發行新股

51,500,041 股，每股面額 10 元，依增資配股基準日股東名簿之股東及其持有股數，每仟股無償配發 100 股，若有配發不足 1 股之畸零股，股東可於停止過戶日起五日內向本公司股務代理機構辦理併湊成一股之登記，未併湊或併湊後仍不足 1 股之畸零股，按面額折付現金計算至元為止，畸零股份擬授權董事長洽特定人按面額認購之。

2. 本次增資發行之新股，其權利及義務與原已發行之普通股相同。
3. 本次發行新股，俟股東會決議通過並呈報主管機關核准後，授權董事會訂定增資配股基準日。
4. 嗣後如因本公司股本變動，致影響流通在外股份數量，股東配股率因此發生變動時，提請股東會授權董事會全權處理。
5. 本案如經主管機關或為因應客觀環境而需修正時，提請股東會授權董事會全權處理。

決議：經票決結果，出席股東可表決總權數 405,532,382 權(其中含以電子方式，出席行使表決權總數為：47,343,410 權)

贊成權數	397,628,739 權，占出席股東總表決權數：98.05% (其中含以電子方式出席行使表決權總數為：39,646,855 權)
反對權數	104,371 權，占出席股東總表決權數：0.02% (其中含以電子方式出席行使表決權總數為：104,371 權)
無效權數	0 權，占出席股東總表決權數：0.00% (其中含以電子方式出席行使表決權總數為：0 權)
棄權/ 未票權數	7,799,272 權，占出席股東總表決權數：1.92% (其中含以電子方式出席行使表決權總數為：7,592,184 權)

表決結果：本案經出席股東票決後，照原案通過。

第二案：(董事會提)

案由：本公司「公司章程」修訂案，敬請 審議。

說明：1. 配合法令修訂及公司實務需求，爰修訂本公司「公司章程」部分條文。

2. 「公司章程」修訂前後條文對照表請參閱附件五。

決議：經票決結果，出席股東可表決總權數 405,532,382 權(其中含以電子方式，出席行使表決權總數為：47,343,410 權)

贊成權數	397,695,266 權，占出席股東總表決權數：98.06% (其中含以電子方式出席行使表決權總數為：39,713,382 權)
反對權數	40,493 權，占出席股東總表決權數：0.00% (其中含以電子方式出席行使表決權總數為：40,493 權)
無效權數	0 權，占出席股東總表決權數：0.00%

	(其中含以電子方式出席行使表決權總數為：0 權)
棄權/ 未票權數	7,796,623 權，占出席股東總表決權數：1.92% (其中含以電子方式出席行使表決權總數為： 7,589,535 權)

表決結果：本案經出席股東票決後，照原案通過。

第三案：(董事會提)

案由：本公司「從事衍生性商品交易處理程序」修訂案，敬請 審議。

說明：1. 為因應業務需要之中長期借款避險需求，擬修訂本公司「從事衍生性商品交易處理程序」部分條文，調整交易之核決權限。

2. 「從事衍生性商品交易處理程序」修訂前後條文對照表請參閱附件六。

股東提問：(戶號 00049110)詢問此議案修訂之原因。

主席指定相關主管回覆：主要係配合實務需求修訂之，目前公司多元籌資向境外借款，透過承作 CCS 或 IRS 等避險工具將利率、匯率固定，公司對於資金成本掌握度會較高。

決議：經票決結果，出席股東可表決總權數 405,532,382 權(其中含以電子方式，出席行使表決權總數為：47,343,410 權)

贊成權數	397,623,151 權，占出席股東總表決權數：98.04% (其中含以電子方式出席行使表決權總數為： 39,641,267 權)
反對權數	108,584 權，占出席股東總表決權數：0.02% (其中含以電子方式出席行使表決權總數為：108,584 權)
無效權數	0 權，占出席股東總表決權數：0.00% (其中含以電子方式出席行使表決權總數為：0 權)
棄權/ 未票權數	7,800,647 權，占出席股東總表決權數：1.92% (其中含以電子方式出席行使表決權總數為： 7,593,559 權)

表決結果：本案經出席股東票決後，照原案通過。

第四案 (董事會提)

案由：解除董事競業行為限制案，敬請 審議。

說明：1. 依公司法第 209 條之規定，董事為自己或他人為屬於公司營業範圍內之行為，應對股東會說明其行為之重要內容，並取得其許可。

2. 本公司董事為自己或他人為本公司營業範圍內之行為及擔任之職務，擬依公司法第 209 條之規定，提請股東會許可解除董事競業行為之限制。相關解除董事競業行為限制之職務明細，請參閱附件七。

決議：經票決結果，出席股東可表決總權數 405,532,382 權(其中含以電子方式，出席行使表決權總數為：47,343,410 權)

贊成權數	397,168,989 權，占出席股東總表決權數：97.93% (其中含以電子方式出席行使表決權總數為 39,187,105 權)
反對權數	564,359 權，占出席股東總表決權數：0.13% (其中含以電子方式出席行使表決權總數為：564,359 權)
無效權數	0 權，占出席股東總表決權數：0.00% (其中含以電子方式出席行使表決權總數為：0 權)
棄權/ 未票權數	7,799,034 權，占出席股東總表決權數：1.92% (其中含以電子方式出席行使表決權總數為：7,591,946 權)

表決結果：本案經出席股東票決後，照原案通過。

五、選舉事項：

第一案：(董事會提)

案由：補選一席獨立董事案，敬請選舉。

說明：1. 本公司獨立董事胡漢苗先生因個人因素，於 111 年 9 月 30 日辭任本公司獨立董事，依本公司章程第十六條及證交法第 14 之 2 條規定，擬配合本次股東常會補選獨立董事一席。
2. 依本公司章程第十六條規定，本公司獨立董事選舉採候選人提名制度。其任期自 112 年 5 月 31 日起至 113 年 7 月 21 日，補足原董事任期為止。
3. 候選人名單業經本公司 112 年 3 月 9 日第十屆第十七次董事會決議通過，其學歷、經歷及相關資料如下。

獨立董事	學歷	經歷	現職	持有股數
張民杰	匹茲堡州立大學 工業技術所碩士	和泰汽車(股)公司 副總經理 南都汽車(股)公司 總經理	和潤企業(股)公司 薪資報酬委員會委員	0

選舉結果：獨立董事當選名單及當選權數如下：

序號	候選人姓名	所得選舉權數	選舉結果
1	張民杰	375,009,027	當選董事

七、臨時動議：經主席徵詢全體出席股東，無臨時動議提出。

八、散會：同日上午十時三十七分，主席宣佈散會，獲全體出席股東無異議通過。



111 年度營業報告書

一、營業成果

111 年全球遭受疫情、烏俄戰爭、通貨膨脹及美聯儲升息等因素影響，整體經濟成長趨緩；台灣則由於地緣政治升溫，經濟不確定性受到全球關注。本公司在各項產品持續強化下，年度承作金額不畏經濟環境挑戰、再次創下歷史新高，交出新台幣 1,387 億元的亮眼成績。在核心業務汽車分期方面，面對銀行及租賃同業積極以低利搶攻市場，本公司秉持不斷改善的企業文化，依不同的通路及客戶，持續推出多元化及客製化的分期專案，以爭取 TOYOTA、LEXUS 及各廠牌經銷商、中古車商之合作，帶動整體車輛分期業績穩健成長。

針對重機、一般機車二輪分期市場，本公司藉由優化產品政策、強化客戶維繫、提供一對一專人優質服務等策略，成功獲取顯著成長。一般商品則持續耕耘如 3C、醫美、家電、裝修、汽車保修等無卡分期業務，滿足不同客群對於消費分期之需求。企業金融業務，本公司透過深耕供應商通路、發展產品政策、及專精產業知識提升服務品質，持續擴大業務拓展。

為衝刺大貨車、大客車分期業務，成立和勁企業，期整合 HINO 通路資源及爭取其他廠牌經銷商合作；受惠汰舊換新補助政策，年度保有資產已突破百億元。另一方面，搭上政府 2050 淨零碳排政策列車，本公司跨足綠能產業，成立和潤電能，搶攻綠能發電市場，首年簽約容量即突破 100MW。而身為汽、機車租車業務領航者 - 和雲行動，持續擴大租車及停車場業務，汽、機車路邊租還營運範圍已涵蓋六都，合計投放數突破萬台大關，iRent 會員數則突破百萬並穩定增長。

在大陸經營方面，和運國際融資租賃有限公司順利挺過封控影響，除了積極擴展汽車租賃版圖及攜手當地網約車平台合作外，亦積極開拓設備租賃業務，聚焦醫療設備、開拓 CR 客戶商機等；於擴大業務同時，更同時兼顧資產品質及確保獲利。111 年稅後淨利達人民幣 2 億元、較去年成長 10%。

而隨著業務持續成長，至 111 年底本公司合併保有資產超過新台幣 2,500 億，較去年成長 26%，本公司合併營業收入達新台幣 227.9 億，較去年成長 26%，合併稅後純益為新台幣 40.7 億，較去年成長 15%，EPS 為每股新台幣 7.04 元。

二、營運計畫及未來展望

為因應未來的業務成長，本公司將持續加強 TOYOTA、LEXUS、HINO 車輛合作汽車分期業務，規劃多元魅力分期專案，滿足各式消費者需求，以提升各品

牌的滲透率，帶動公司分期業務成長。另外持續擴大與各中古車通路的密切合作，如 HQT (好車大聯盟)、HAA (和運勁拍) 車商、abc 好車網、TOYOTA/LEXUS 認證中古車等重要通路，以擴增本公司在中古車的分期業務。另一方面積極拓展重機、一般機車二輪分期市場，一般商品則持續開發線上及線下品牌通路之無卡分期業務。企業金融業務方面，本公司將持續聚焦於四大產業領域——醫療設備、營建機具、製造加工設備、企業融資，做為主要開發重點，秉持「顧客為先，專業為本」的經營理念，為顧客量身訂製專屬分期方案，提供更多元的金融服務。

和勁企業將持續專責深耕重車分期業務，配合汰舊換新補助政策延長及內需回穩持續發酵，大貨車、大客車購置需求能穩定成長。此外，因應政府長期的環保節能政策，和潤電能積極投資興建太陽能電廠、儲能設備及充電樁，同時將擴大承作綠能產業融資業務，持續聚焦於四大領域(創能、儲能、用能、綠色金融)，提供全方位綠能整合服務，讓淨零循環經濟之願景得以實現。而隨台灣疫情趨緩、政策逐漸鬆綁後，旅遊需求可望逐步回復，和雲行動將持續擴大營運範圍，滿足消費者移動的需求及便利性，以期自駕、附駕、停車場業務及獲利維持成長格局。

和運國際融資租賃有限公司在大陸地區規模持續成長，隨人員、據點、業務愈趨穩定，將以強化經營效率及管理效能為首要，並投入資源強化現有作業系統及軟硬體設施，提升作業效率。因應中古車與新能源車需求快速成長，積極擴增業務新動能，期望 112 年汽車及設備業務較 111 年成長，持續邁向營運新高峰。

三、 總體影響

據行政院主計處預估，112 年經濟成長率為 2.12%，較 111 年之成長率 2.45% 下修 0.33%，展望 112 年，雖然地緣政治、通膨壓力與全球經濟需求疲弱態勢延續到 112 年，不過台灣疫情政策逐漸鬆綁，又受惠於汽機車汰舊換新政策延長、台商回台投資或境內業者設廠以及各企業所關注的 ESG 綠能商機等利多因素下，內需消費力道及相關產業復甦，可望持續活絡汽車市場，車商預估 2023 年台灣新車市場規模可能達 45 萬輛。期望 TOYOTA+LEXUS+HINO 市佔率能再成長，集團資源整合之綜效能更加提升。

董事長：劉源森



總經理：林彥良



會計主管：蔡佳銘



和潤企業股份有限公司 審計委員會審查報告書

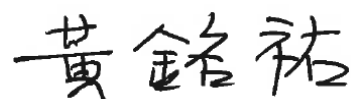
董事會造送本公司民國一一一年度財務報表（含合併財務報表）、營業報告書及盈餘分派議案，其中民國一一一年度財務報表（含合併財務報表）業經資誠聯合會計師事務所王方瑜會計師及蕭春鴛會計師查核完竣，並出具查核報告。上述民國一一一年度財務報表（含合併財務報表）、營業報告書及盈餘分派議案經本審計委員會審議完竣，全體委員均認為尚無不合，爰依公司法第二百一十九條之規定，備具報告，敬請 鑒核。

此致

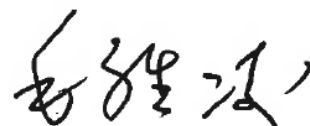
和潤企業股份有限公司一一二年度股東常會

審計委員會

獨立董事：黃銘祐



獨立董事：毛維凌



中華民國一一二年三月九日



會計師查核報告

(112)財審報字第 2200 3922 號

和潤企業股份有限公司 公鑒：

查核意見

和潤企業股份有限公司(以下簡稱「和潤企業」)民國 111 年及 110 年 12 月 31 日之個體資產負債表，暨民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之個體綜合損益表、個體權益變動表、個體現金流量表，以及個體財務報表附註(包括重大會計政策彙總)，業經本會計師查核竣事。

依本會計師之意見，基於本會計師之查核結果及其他會計師之查核報告(請參閱其他事項段)，上開個體財務報表在所有重大方面係依照證券發行人財務報告編製準則編製，足以允當表達和潤企業民國 111 年及 110 年 12 月 31 日之個體財務狀況，暨民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之個體財務績效及個體現金流量。

查核意見之基礎

本會計師係依照會計師查核簽證財務報表規則及中華民國審計準則執行查核工作。本會計師於該等準則下之責任將於會計師查核個體財務報表之責任段進一步說明。本會計師所隸屬事務所受獨立性規範之人員已依中華民國會計師職業道德規範，與和潤企業保持超然獨立，並履行該規範之其他責任。基於本會計師之查核結果及其他會計師之查核報告，本會計師相信已取得足夠及適切之查核證據，以作為表示查核意見之基礎。

關鍵查核事項

關鍵查核事項係指依本會計師之專業判斷，對和潤企業民國 111 年度個體財務報表之查核最為重要之事項。該等事項已於查核個體財務報表整體及形成查核意見之過程中予以因應，本會計師並不對該等事項單獨表示意見。

和潤企業民國 111 年度個體財務報表之關鍵查核事項如下：

應收帳款備抵損失之評估**事項說明**

有關應收帳款減損評估之會計政策，請詳個體財務報表附註四(八)；重要會計估計

及假設，請詳附註五(二)說明；應收帳款會計科目說明，請詳個體財務報表附註六(三)。

和潤企業專營各種車輛之分期買賣及租賃業務，在整個車輛銷售流通之供應鏈，和潤企業在下游扮演活絡消費者資金運用及簡化交車時程等整合角色，故負責管理對消費者之收款及催帳作業。

和潤企業當應收帳款有逾期30天以上時，代表收回的可能性產生疑慮，除積極進行催收作業外，亦參照過往年度逾期件損失發生機率評估，依據延遲天數及參酌未來經濟狀況預測等前瞻性因子提列備抵損失，另管理階層依案件之個案狀況評估個別回收之可能性決定是否增加提列備抵損失。

前述應收帳款備抵損失評估過程涉及管理階層對於過去事項、現時狀況及未來總體經濟情況等多項評估及預測，其衡量結果將直接影響相關金額之認列，因此本會計師對公司之應收帳款備抵損失之估計列為查核最為重要事項。

因應之查核程序

本會計師對上開關鍵查核事項所敘明之特定層面已執行之因應程序彙列如下：

1. 瞭解及評估公司應收帳款備抵損失之提列政策(包括前瞻性資訊之總體經濟指標之攸關性)與系統報表程式邏輯相符。
2. 針對帳款逾期30天以上，參照過往年度逾期案件損失發生機率來評估，並依照公司政策提列備抵損失，本會計師對過往年度逾期件中發生損失佔逾期應收帳款之比率及前瞻性資訊進行瞭解及評估，確認公司政策中提列比率之允當性及抽樣檢查衡量預期信用減損損失報表之群組分類並與系統資訊比對是否一致。
3. 抽樣檢查管理階層個案評估佐證文件及其提列金額之允當性。

其他事項 - 採用其他會計師之查核報告

列入和潤企業個體財務報表之部分採用權益法之被投資公司，其財務報表未經本會計師查核，而係由其他會計師查核。因此，本會計師對上開個體財務報表所表示之意見中，有關該等公司財務報表所列之金額及附註十三所揭露之相關資訊，係依據其他會計師之查核報告。民國111年12月31日對前述公司採用權益法之投資金額為新台幣31,988仟元，占個體資產總額之0.02%，民國111年1月1日至12月31日對前述公司認列之綜合損益為新台幣(975)仟元，占個體綜合損益之(0.03%)。

管理階層與治理單位對個體財務報表之責任

管理階層之責任係依照證券發行人財務報告編製準則編製允當表達之個體財務報表，且維持與個體財務報表編製有關之必要內部控制，以確保個體財務報表未存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達。

於編製個體財務報表時，管理階層之責任亦包括評估和潤企業繼續經營之能力、相關事項之揭露，以及繼續經營會計基礎之採用，除非管理階層意圖清算和潤企業或停止營業，或除清算或停業外別無實際可行之其他方案。

和潤企業之治理單位(含審計委員會)負有監督財務報導流程之責任。

會計師查核個體財務報表之責任

本會計師查核個體財務報表之目的，係對個體財務報表整體是否存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達取得合理確信，並出具查核報告。合理確信係高度確信，惟依照中華民國審計準則執行之查核工作無法保證必能偵出個體財務報表存有之重大不實表達。不實表達可能導因於舞弊或錯誤。如不實表達之個別金額或彙總數可合理預期將影響個體財務報表使用者所作之經濟決策，則被認為具有重大性。

本會計師依照中華民國審計準則查核時，運用專業判斷及專業懷疑。本會計師亦執行下列工作：

1. 辨認並評估個體財務報表導因於舞弊或錯誤之重大不實表達風險；對所評估之風險設計及執行適當之因應對策；並取得足夠及適切之查核證據以作為查核意見之基礎。因舞弊可能涉及共謀、偽造、故意遺漏、不實聲明或踰越內部控制，故未偵出導因於舞弊之重大不實表達之風險高於導因於錯誤者。
2. 對與查核攸關之內部控制取得必要之瞭解，以設計當時情況下適當之查核程序，惟其目的非對和潤企業內部控制之有效性表示意見。
3. 評估管理階層所採用會計政策之適當性，及其所作會計估計與相關揭露之合理性。
4. 依據所取得之查核證據，對管理階層採用繼續經營會計基礎之適當性，以及使和潤企業繼續經營之能力可能產生重大疑慮之事件或情況是否存在重大不確定性，作出結論。本會計師若認為該等事件或情況存在重大不確定性，則須於查核報告中提醒個體財務報表使用者注意個體財務報表之相關揭露，或於該等揭露係屬不適當時修正查核意見。本會計師之結論係以截至查核報告日所取得之查核證據為基礎。惟未來事件或

情況可能導致和潤企業不再具有繼續經營之能力。

5. 評估個體財務報表（包括相關附註）之整體表達、結構及內容，以及個體財務報表是否允當表達相關交易及事件。
6. 對於和潤企業內組成個體之財務資訊取得足夠及適切之查核證據，以對個體財務報表表示意見。本會計師負責個體查核案件之指導、監督及執行，並負責形成個體財務報表之查核意見。

本會計師與治理單位溝通之事項，包括所規劃之查核範圍及時間，以及重大查核發現（包括於查核過程中所辨認之內部控制顯著缺失）。

本會計師亦向治理單位提供本會計師所隸屬事務所受獨立性規範之人員已遵循中華民國會計師職業道德規範中有關獨立性之聲明，並與治理單位溝通所有可能被認為會影響會計師獨立性之關係及其他事項（包括相關防護措施）。

本會計師從與治理單位溝通之事項中，決定對和潤企業民國 111 年度個體財務報表查核之關鍵查核事項。本會計師於查核報告中敘明該等事項，除非法令不允許公開揭露特定事項，或在極罕見情況下，本會計師決定不於查核報告中溝通特定事項，因可合理預期此溝通所產生之負面影響大於所增進之公眾利益。

資 誠 聯 合 會 計 師 事 務 所

王方瑜



會計師

蕭春鴛



金融監督管理委員會

核准簽證文號：金管證審字第 1030027246 號

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

中 華 民 國 1 1 2 年 3 月 9 日


 和潤企業股份有限公司
 個體資產負債表
 民國111年及110年12月31日

單位：新台幣仟元

資	產	附註	111年12月31日		110年12月31日	
			金額	%	金額	%
流動資產						
1100	現金及約當現金	六(一)	\$ 969,999	1	\$ 250,551	-
1139	避險之金融資產－流動	六(二)	341,901	-	-	-
1150	應收票據淨額	六(三)及八	7,120,910	3	8,333,584	5
1170	應收帳款淨額	六(三)及七	186,862,870	88	153,137,044	88
1200	其他應收款		8,823	-	7,821	-
130X	存貨		4,181	-	1,207	-
1410	預付款項	六(四)	2,898,499	1	3,713,853	2
1476	其他金融資產－流動	八	150,400	-	120,600	-
11XX	流動資產合計		<u>198,357,583</u>	<u>93</u>	<u>165,564,660</u>	<u>95</u>
非流動資產						
1517	透過其他綜合損益按公允價值衡量 之金融資產－非流動		3,519	-	3,357	-
1550	採用權益法之投資	六(五)	4,725,737	2	3,510,422	2
1600	不動產、廠房及設備	六(六)	1,198,335	1	1,230,257	1
1755	使用權資產	六(七)	65,797	-	95,033	-
1760	投資性不動產淨額	六(九)	445,060	-	-	-
1840	遞延所得稅資產	六(二十五)	240,565	-	171,257	-
1930	長期應收票據及款項	六(三)	7,271,134	4	4,059,799	2
1990	其他非流動資產－其他		56,274	-	228,431	-
15XX	非流動資產合計		<u>14,006,421</u>	<u>7</u>	<u>9,298,556</u>	<u>5</u>
1XXX	資產總計		<u>\$ 212,364,004</u>	<u>100</u>	<u>\$ 174,863,216</u>	<u>100</u>

(續次頁)

和潤企業股份有限公司
個體資產負債表
民國111年及110年12月31日

單位：新台幣仟元

負債及權益	附註	111年12月31日			110年12月31日		
		金	額	%	金	額	%
負債							
流動負債							
2100	短期借款	六(十)	\$ 55,296,335	26	\$ 39,222,520	23	
2110	應付短期票券	六(十一)	100,961,765	48	96,914,188	56	
2126	避險之金融負債－流動	六(二)	586,800	-	578,276	-	
2150	應付票據		16,406	-	28,497	-	
2170	應付帳款		126,676	-	79,285	-	
2180	應付帳款－關係人	七	157,958	-	198,879	-	
2200	其他應付款	六(十二)及七	1,947,935	1	1,693,883	1	
2230	本期所得稅負債		602,572	-	465,359	-	
2280	租賃負債－流動	七	23,791	-	29,192	-	
2320	應付公司債	六(十三)	22,200,000	11	12,200,000	7	
2370	財務保證負債－流動		39,598	-	53,707	-	
2399	存入保證金－流動		515,285	-	343,745	-	
21XX	流動負債合計		<u>182,475,121</u>	<u>86</u>	<u>151,807,531</u>	<u>87</u>	
非流動負債							
2570	遞延所得稅負債	六(二十五)	360,686	-	227,252	-	
2580	租賃負債－非流動	七	43,195	-	67,762	-	
2645	存入保證金－非流動		3,703	-	5,407	-	
25XX	非流動負債合計		<u>407,584</u>	<u>-</u>	<u>300,421</u>	<u>-</u>	
2XXX	負債總計		<u>182,882,705</u>	<u>86</u>	<u>152,107,952</u>	<u>87</u>	
權益							
股本							
3110	普通股股本	六(十六)	5,150,004	3	5,150,004	3	
3120	特別股股本		500,000	-	-	-	
資本公積							
3200	資本公積	六(十七)	12,510,367	6	8,000,217	5	
保留盈餘							
3310	法定盈餘公積	六(十八)	2,083,531	1	1,769,387	1	
3320	特別盈餘公積		157,171	-	75,482	-	
3350	未分配盈餘		8,981,897	4	7,917,345	4	
其他權益							
3400	其他權益		98,329	-	(157,171)	-	
3XXX	權益總計		<u>29,481,299</u>	<u>14</u>	<u>22,755,264</u>	<u>13</u>	
重大或有負債及未認列之合約承諾 九							
重大之期後事項 十一							
3X2X	負債及權益總計		<u>\$ 212,364,004</u>	<u>100</u>	<u>\$ 174,863,216</u>	<u>100</u>	

後附個體財務報表附註為本個體財務報告之一部分，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
個體綜合損益表
民國111年及110年1月1日至12月31日

單位：新台幣仟元
(除每股盈餘為新台幣元外)

項目	附註	111 年 度			110 年 度		
		金 額	%		金 額	%	
4000 營業收入	六(十九)及七	\$ 15,235,369	100	\$ 11,785,227	100		
5000 營業成本	六(二十)	(3,822,962)	(25)	(2,347,034)	(20)		
5950 營業毛利淨額		<u>11,412,407</u>	<u>75</u>	<u>9,438,193</u>	<u>80</u>		
營業費用	六(二十三) (二十四)及七						
6100 推銷費用		(4,756,459)	(31)	(3,876,607)	(33)		
6200 管理費用		(1,030,414)	(7)	(991,312)	(8)		
6450 預期信用減損損失		(1,482,516)	(10)	(1,025,374)	(9)		
6000 營業費用合計		(7,269,389)	(48)	(5,893,293)	(50)		
6900 營業利益		<u>4,143,018</u>	<u>27</u>	<u>3,544,900</u>	<u>30</u>		
營業外收入及支出							
7100 利息收入	六(二十一)	6,903	-	77	-		
7010 其他收入	六(二十二)	63,244	-	51,083	1		
7020 其他利益及損失		(2)	(-)	(145)	(-)		
7050 財務成本	六(七)	(569)	(-)	(815)	(-)		
7070 採用權益法認列之子公司、關 聯企業及合資損益之份額	六(五)	388,906	3	371,093	3		
7000 營業外收入及支出合計		<u>458,482</u>	<u>3</u>	<u>421,293</u>	<u>4</u>		
7900 稅前淨利		<u>4,601,500</u>	<u>30</u>	<u>3,966,193</u>	<u>34</u>		
7950 所得稅費用	六(二十五)	(978,113)	(6)	(824,750)	(7)		
8200 本期淨利		<u>\$ 3,623,387</u>	<u>24</u>	<u>\$ 3,141,443</u>	<u>27</u>		
其他綜合損益							
不重分類至損益之項目							
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		\$ 162	-	\$ 245	-		
8310 不重分類至損益之項目總額		<u>162</u>	<u>-</u>	<u>245</u>	<u>-</u>		
後續可能重分類至損益之項目							
8361 國外營運機構財務報表換算之 兌換差額		36,406	(-)	(10,792)	(-)		
8368 避險工具之損益	六(二)	286,161	2	(91,188)	(1)		
8380 採用權益法認列之子公司、關 聯企業及合資之其他綜合損益 之份額-可能重分類至損益之 項目		(9,997)	(-)	1,808	(-)		
8399 與可能重分類之項目相關之所 得稅	六(二十五)	(57,232)	(1)	18,238	(-)		
8360 後續可能重分類至損益之項 目總額		<u>255,338</u>	<u>1</u>	<u>(81,934)</u>	<u>(1)</u>		
8300 其他綜合損益(淨額)		<u>\$ 255,500</u>	<u>1</u>	<u>(\$ 81,689)</u>	<u>(1)</u>		
8500 本期綜合損益總額		<u>\$ 3,878,887</u>	<u>25</u>	<u>\$ 3,059,754</u>	<u>26</u>		
基本每股盈餘	六(二十六)						
9750 基本每股盈餘合計		<u>\$ 7.04</u>		<u>\$ 6.10</u>			
稀釋每股盈餘	六(二十六)						
9850 稀釋每股盈餘合計		<u>\$ 7.03</u>		<u>\$ 6.09</u>			

後附個體財務報表附註為本個體財務報告之一部分，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

個別財務報表

民國111年及110年12月31日

單位：新台幣仟元

附註	股本		保留盈餘		其他		權益		總額
	普通股	特別股	資本	公積	法定盈餘	公積	未分配盈餘	其他	
110年度									
110年1月1日餘額	\$ 5,150,004	\$ -	\$ 7,996,585	\$ 1,510,832	\$ 116,319	\$ 6,796,121	(\$ 96,897)	\$ 2,749	\$ 21,494,379
110年度淨利	-	-	-	-	-	3,141,443	-	-	3,141,443
110年度其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	(10,792)	245	(81,689)
110年度綜合損益總額	-	-	-	-	-	3,141,443	(10,792)	245	3,059,754
盈餘指標及分派：									
提列法定盈餘公積	-	-	-	258,555	-	(258,555)	-	-	-
特別盈餘公積迴轉	-	-	-	(40,837)	-	40,837	-	-	-
現金股利	-	-	-	-	-	(1,802,501)	-	-	(1,802,501)
採用權益法認列關聯企業及合資股權淨值之變動數	-	-	3,632	-	-	-	-	-	3,632
110年12月31日餘額	\$ 5,150,004	\$ -	\$ 8,000,217	\$ 1,769,387	\$ 75,482	\$ 7,917,345	(\$ 107,689)	\$ 2,994	\$ 22,755,264
111年度									
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	\$ 22,755,264
111年度淨利	-	-	-	-	-	3,623,387	-	-	3,623,387
111年度其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	36,406	162	255,500
111年度綜合損益總額	-	-	-	-	-	3,623,387	36,406	162	3,878,887
盈餘指標及分派：									
提列法定盈餘公積	-	-	-	314,144	-	(314,144)	-	-	-
提列特別盈餘公積	-	-	-	-	81,689	(81,689)	-	-	-
現金股利	-	-	-	-	-	(2,163,002)	-	-	(2,163,002)
特別股發行	-	500,000	4,500,000	-	-	-	-	-	5,000,000
股份基礎給付酬勞成本	-	-	10,150	-	-	-	-	-	10,150
111年12月31日餘額	\$ 5,150,004	\$ 500,000	\$ 12,510,367	\$ 2,083,531	\$ 157,171	\$ 8,981,897	(\$ 71,283)	\$ 3,156	\$ 29,481,299

後附個體財務報表附註為本個體財務報告之一部分，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
個體現金流量表
民國111年及110年7月1日至12月31日

單位：新台幣仟元

附註	111 年 度	110 年 度
營業活動之現金流量		
本期稅前淨利	\$ 4,601,500	\$ 3,966,193
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	2,311,719	1,656,329
透過損益按公允價值衡量之金融資產利益	(2,848)	-
處分不動產、廠房及設備損失淨額	-	145
折舊費用	六(二十三) 196,821	227,608
租賃資產減損迴轉利益	六(六) (4,236)	(8,533)
採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資利 益之份額	(388,906)	(371,093)
利息費用	六(七)(二十) 1,652,135	784,472
利息收入	六(十九)(二十一) (13,331,566)	(10,021,396)
股利收入	(911)	(918)
租賃修改利益	六(七) (758)	-
股份基礎給付酬勞成本	六(十五) 10,150	-
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	2,848	-
應收票據及帳款淨額	(38,036,206)	(37,093,213)
存貨	7,005	12,851
預付款項	815,354	265,050
其他應收款	2,974	2,906
其他金融資產	(29,800)	3,600
與營業活動相關之負債之淨變動		
應付票據	(12,091)	1,020
應付帳款	47,391	3,456
應付帳款—關係人	(40,921)	38,279
其他應付款	126,870	323,592
財務保證負債—流動	(14,109)	(16,221)
其他流動負債—其他	-	(8)
營運產生之現金流出	(42,087,585)	(40,225,881)
收取之現金股利	911	918
收取之利息	13,327,590	10,034,924
支付之利息	(1,560,776)	(854,156)
所得稅支付數	(834,006)	(692,141)
營業活動之淨現金流出	(31,153,866)	(31,736,336)
投資活動之現金流量		
取得採用權益法之投資	六(五) (800,000)	(810,000)
取得不動產、廠房及設備	六(六) (685,602)	(849,215)
處分不動產、廠房及設備價款	六(六) 95,006	-
其他非流動資產—其他	172,157	(215,682)
投資活動之淨現金流出	(1,218,439)	(1,874,897)
籌資活動之現金流量		
短期借款增加	六(二十七) 16,026,599	11,170,000
租賃本金償還	六(二十七) (25,080)	(30,095)
應付短期票券增加	六(二十七) 4,083,400	21,480,000
發行公司債	六(十三)(二十七) 10,000,000	5,200,000
償還公司債	六(十三)(二十七) -	(2,400,000)
存入保證金增加	六(二十七) 169,836	108,965
發放現金股利	六(十八)(二十七) (2,163,002)	(1,802,501)
發行特別股	六(十六) 5,000,000	-
籌資活動之淨現金流入	33,091,753	33,726,369
本期現金及約當現金增加數	719,448	115,136
期初現金及約當現金餘額	250,551	135,415
期末現金及約當現金餘額	\$ 969,999	\$ 250,551

後附個體財務報表附註為本個體財務報告之一部分，請併同參閱。

董事長：劉源森



經理人：林彥良



會計主管：蔡佳銘



會計師查核報告

(112)財審報字第 22004234 號

和潤企業股份有限公司 公鑒：

查核意見

和潤企業股份有限公司及子公司（以下簡稱「和潤集團」）民國 111 年及 110 年 12 月 31 日之合併資產負債表，暨民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 12 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），業經本會計師查核竣事。

依本會計師之意見，基於本會計師之查核結果及其他會計師之查核報告（請參閱其他事項段），上開合併財務報表在所有重大方面係依照證券發行人財務報告編製準則暨經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告編製，足以允當表達和潤集團民國 111 年及 110 年 12 月 31 日之合併財務狀況，暨民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之合併財務績效及合併現金流量。

查核意見之基礎

本會計師係依照會計師查核簽證財務報表規則及中華民國審計準則執行查核工作。本會計師於該等準則下之責任將於會計師查核合併財務報表之責任段進一步說明。本會計師所隸屬事務所受獨立性規範之人員已依中華民國會計師職業道德規範，與和潤集團保持超然獨立，並履行該規範之其他責任。基於本會計師之查核結果及其他會計師之查核報告，本會計師相信已取得足夠及適切之查核證據，以作為表示查核意見之基礎。

關鍵查核事項

關鍵查核事項係指依本會計師之專業判斷，對和潤集團民國 111 年度合併財務報表之查核最為重要之事項。該等事項已於查核合併財務報表整體及形成查核意見之過程中予以因應，本會計師並不對該等事項單獨表示意見。

和潤集團民國111年度合併財務報表之關鍵查核事項如下：

應收帳款備抵損失之評估

事項說明

有關應收帳款備抵損失之會計政策，請詳合併財務報表附註四(十)；重要會計估計及假設，請詳附註五(二)說明；應收帳款會計科目說明，請詳合併財務報表附註六(四)。

和潤集團專營各種車輛之分期買賣及租賃業務，在整個車輛銷售流通之供應鏈，和潤集團在下游扮演活絡消費者資金運用及簡化交車時程等整合角色，故負責管理對消費者之收款及催帳作業。

和潤集團當應收帳款有逾期30天以上時，代表收回的可能性產生疑慮，除積極進行催收作業外，亦參照過往年度逾期件損失發生機率評估，依據延遲天數及參酌未來經濟狀況預測等前瞻性因子提列備抵損失，另管理階層依案件之個案狀況評估個別回收之可能性決定是否增加提列備抵損失。

前述應收帳款備抵損失評估過程涉及管理階層對於過去事項、現時狀況及未來總體經濟情況等多項評估及預測，其衡量結果將直接影響相關金額之認列，因此本會計師對公司之應收帳款備抵損失之估計列為查核最為重要事項。

因應之查核程序

本會計師對上開關鍵查核事項所敘明之特定層面已執行之因應程序彙列如下：

1. 瞭解及評估公司應收帳款備抵損失之提列政策(包括前瞻性資訊之總體經濟指標之攸關性)與系統報表程式邏輯相符。
2. 針對帳款逾期30天以上，參照過往年度逾期案件損失發生機率來評估，並依照公司政策提列備抵損失，本會計師對過往年度逾期件中發生損失佔逾期應收帳款之比率及前瞻性資訊進行瞭解及評估，確認公司政策中提列比率之允當性及抽樣檢查衡量預期信用減損損失報表之群組分類並與系統資訊比對是否一致。
3. 抽樣檢查管理階層個案評估佐證文件及其提列金額之允當性。

其他事項－採用其他會計師之查核報告

列入和潤集團合併財務報表之部分子公司，其財務報表未經本會計師查核，而係由其他會計師查核。因此，本會計師對上開合併財務報表所表示之意見中，有關該等子公司財務報表所列之金額及附註十三所揭露之相關資訊，係依據其他會計師之查核報告。該等子公司民國 111 年 12 月 31 日之資產總額為新台幣 285,092 仟元，占合併資產總額之 0.11%；民國 111 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之營業收入為新台幣 3,606 仟元，占合併營業收入淨額之 0.02%。

其他事項－個體財務報告

和潤企業股份有限公司已編製民國 111 年度及 110 年度個體財務報表，並經本會計師分別出具無保留意見加其他事項段及無保留意見之查核報告在案，備供參考。

管理階層與治理單位對合併財務報表之責任

管理階層之責任係依照證券發行人財務報告編製準則暨經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告編製允當表達之合併財務報表，且維持與合併財務報表編製有關之必要內部控制，以確保合併財務報表未存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達。

於編製合併財務報表時，管理階層之責任亦包括評估和潤集團繼續經營之能力、相關事項之揭露，以及繼續經營會計基礎之採用，除非管理階層意圖清算和潤集團或停止營業，或除清算或停業外別無實際可行之其他方案。

和潤集團之治理單位(含審計委員會)負有監督財務報導流程之責任。

會計師查核合併財務報表之責任

本會計師查核合併財務報表之目的，係對合併財務報表整體是否存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達取得合理確信，並出具查核報告。合理確信係高度確信，惟依照中華民國審計準則執行之查核工作無法保證必能偵出合併財務報表存有之重大不實表達。不實表達可能導因於舞弊或錯誤。如不實表達之個別金額或彙總數可合理預期將影響合併財務報表使用者所作之經濟決策，則被認為具有重大性。

本會計師依照中華民國審計準則查核時，運用專業判斷及專業懷疑。本會計師亦執行下列工作：

1. 辨認並評估合併財務報表導因於舞弊或錯誤之重大不實表達風險；對所評估之風險設計及執行適當之因應對策；並取得足夠及適切之查核證據以作為查核意見之基礎。因舞弊可能涉及共謀、偽造、故意遺漏、不實聲明或踰越內部控制，故未偵出導因於舞弊之重大不實表達之風險高於導因於錯誤者。
2. 對與查核攸關之內部控制取得必要之瞭解，以設計當時情況下適當之查核程序，惟其目的非對和潤集團內部控制之有效性表示意見。
3. 評估管理階層所採用會計政策之適當性，及其所作會計估計與相關揭露之合理性。
4. 依據所取得之查核證據，對管理階層採用繼續經營會計基礎之適當性，以及使和潤集團繼續經營之能力可能產生重大疑慮之事件或情況是否存在重大不確定性，作出結論。本會計師若認為該等事件或情況存在重大不確定性，則須於查核報告中提醒合併財務報表使用者注意合併財務報表之相關揭露，或於該等揭露係屬不適當時修正查核意見。本會計師之結論係以截至查核報告日所取得之查核證據為基礎。惟未來事件或情況可能導致和潤集團不再具有繼續經營之能力。
5. 評估合併財務報表（包括相關附註）之整體表達、結構及內容，以及合併財務報表是否允當表達相關交易及事件。
6. 對於集團內組成個體之財務資訊取得足夠及適切之查核證據，以對合併財務報表表示意見。本會計師負責集團查核案件之指導、監督及執行，並負責形成集團查核意見。

本會計師與治理單位溝通之事項，包括所規劃之查核範圍及時間，以及重大查核發現（包括於查核過程中所辨認之內部控制顯著缺失）。

本會計師亦向治理單位提供本會計師所隸屬事務所受獨立性規範之人員已遵循中華民國會計師職業道德規範中有關獨立性之聲明，並與治理單位溝通所有可能被認為會影響會計師獨立性之關係及其他事項（包括相關防護措施）。

本會計師從與治理單位溝通之事項中，決定對和潤集團民國 111 年度合併財務報表查核之關鍵查核事項。本會計師於查核報告中敘明該等事項，除非法令不允許公開揭露特定事項，或在極罕見情況下，本會計師決定不於查核報告中溝通特定事項，因可合理預期此溝通所產生之負面影響大於所增進之公眾利益。

資 誠 聯 合 會 計 師 事 務 所

王方瑜



會計師

蕭春鴛



金融監督管理委員會

核准簽證文號：金管證審字第 1030027246 號

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

中 華 民 國 1 1 2 年 3 月 9 日

和潤企業股份有限公司及子公司
合併資產負債表
民國111年及110年12月31日



單位：新台幣仟元

資	產	附註	111年12月31日		110年12月31日	
			金額	%	金額	%
流動資產						
1100	現金及約當現金	六(一)	\$ 2,382,775	1	\$ 1,058,573	1
1110	透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動	六(二)	300,000	-	-	-
1139	避險之金融資產—流動	六(三)	504,827	-	-	-
1150	應收票據淨額	六(四)及八	9,340,046	4	8,452,119	4
1170	應收帳款淨額	六(四)、七及八	216,928,982	85	172,174,148	86
1200	其他應收款	七	82,568	-	69,294	-
130X	存貨		5,979	-	2,976	-
1410	預付款項	六(五)及七	6,886,170	3	6,629,871	3
1476	其他金融資產—流動	八	373,119	-	439,157	-
11XX	流動資產合計		<u>236,804,466</u>	<u>93</u>	<u>188,826,138</u>	<u>94</u>
非流動資產						
1517	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—非流動		3,519	-	3,357	-
1550	採用權益法之投資	六(六)	115,502	-	103,148	-
1600	不動產、廠房及設備	六(七)	6,886,804	3	5,976,675	3
1755	使用權資產	六(八)	368,464	-	358,235	-
1760	投資性不動產淨額	六(十)	284,766	-	-	-
1840	遞延所得稅資產	六(三十)	826,857	-	698,427	-
1930	長期應收票據及款項	六(四)	8,463,807	3	4,082,784	2
1990	其他非流動資產—其他	八	1,610,903	1	1,510,432	1
15XX	非流動資產合計		<u>18,560,622</u>	<u>7</u>	<u>12,733,058</u>	<u>6</u>
1XXX	資產總計		<u>\$ 255,365,088</u>	<u>100</u>	<u>\$ 201,559,196</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111年及110年12月31日

單位：新台幣仟元

負債及權益	附註	111年12月31日			110年12月31日		
		金	額	%	金	額	%
負債							
流動負債							
2100	短期借款	六(十一)	\$ 83,933,343	33	\$ 57,098,277	28	
2110	應付短期票券	六(十二)	104,986,596	41	96,914,188	48	
2126	避險之金融負債—流動	六(三)	586,800	-	578,276	-	
2150	應付票據		762,215	1	685,111	1	
2170	應付帳款		355,928	-	108,727	-	
2180	應付帳款—關係人	七	158,458	-	205,079	-	
2200	其他應付款	六(十三)及七	3,165,332	1	2,960,046	2	
2230	本期所得稅負債		724,843	-	512,634	-	
2280	租賃負債—流動	七	114,848	-	136,059	-	
2320	應付公司債	六(十四)	22,200,000	9	12,200,000	6	
2320	一年或一營業週期內到期長期負債	六(十五)	7,891	-	-	-	
2370	財務保證負債—流動		39,598	-	53,707	-	
2399	存入保證金—流動	六(十六)	4,275,142	2	3,707,171	2	
2399	其他流動負債—其他		65,667	-	61,293	-	
21XX	流動負債合計		<u>221,376,661</u>	<u>87</u>	<u>175,220,568</u>	<u>87</u>	
非流動負債							
2540	長期借款	六(十五)	254,832	-	132,902	-	
2570	遞延所得稅負債	六(三十)	360,686	-	227,252	-	
2580	租賃負債—非流動	七	255,831	-	226,765	-	
2645	存入保證金—非流動	六(十六)	224,064	-	258,030	-	
25XX	非流動負債合計		<u>1,095,413</u>	<u>-</u>	<u>844,949</u>	<u>-</u>	
2XXX	負債總計		<u>222,472,074</u>	<u>87</u>	<u>176,065,517</u>	<u>87</u>	
權益							
歸屬於母公司業主之權益							
股本							
3110	普通股股本	六(十九)	5,150,004	2	5,150,004	2	
3120	特別股股本		500,000	-	-	-	
資本公積							
3200	資本公積	六(二十)	12,510,367	5	8,000,217	4	
保留盈餘							
3310	法定盈餘公積	六(二十一)	2,083,531	1	1,769,387	1	
3320	特別盈餘公積		157,171	-	75,482	-	
3350	未分配盈餘		8,981,897	4	7,917,345	4	
其他權益							
3400	其他權益		98,329	-	(157,171)	-	
31XX	歸屬於母公司業主之權益合計		<u>29,481,299</u>	<u>12</u>	<u>22,755,264</u>	<u>11</u>	
36XX	非控制權益		<u>3,411,715</u>	<u>1</u>	<u>2,738,415</u>	<u>2</u>	
3XXX	權益總計		<u>32,893,014</u>	<u>13</u>	<u>25,493,679</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	負債及權益總計		<u>\$ 255,365,088</u>	<u>100</u>	<u>\$ 201,559,196</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111年及110年1月1日至12月31日

單位：新台幣仟元
 (除每股盈餘為新台幣元外)

項目	附註	111 年 度			110 年 度		
		金 額	%		金 額	%	
4000 營業收入	六(二十二)及七	\$ 22,787,250	100	\$ 17,957,948	100		
5000 營業成本	六(二十三)及七	(8,174,315)	(36)	(6,028,233)	(34)		
5900 營業毛利		14,612,935	64	11,929,715	66		
營業費用	六(二十八) (二十九)及七						
6100 推銷費用		(6,293,747)	(28)	(5,080,166)	(28)		
6200 管理費用		(1,726,702)	(7)	(1,416,642)	(8)		
6450 預期信用減損損失		(1,842,082)	(8)	(1,110,859)	(6)		
6000 營業費用合計		(9,862,531)	(43)	(7,607,667)	(42)		
6900 營業利益		4,750,404	21	4,322,048	24		
營業外收入及支出							
7100 利息收入	六(二十四)	22,678	-	5,496	-		
7010 其他收入	六(二十五)	615,636	3	344,625	2		
7020 其他利益及損失	六(二十六)	(8,645)	-	14,656	-		
7050 財務成本	六(二十七)	(4,059)	-	(4,965)	-		
7060 採用權益法認列之關聯企業及 合資損益之份額	六(六)	(19,496)	-	(18,251)	-		
7000 營業外收入及支出合計		606,114	3	341,561	2		
7900 稅前淨利		5,356,518	24	4,663,609	26		
7950 所得稅費用	六(三十)	(1,286,934)	(6)	(1,133,417)	(6)		
8200 本期淨利		\$ 4,069,584	18	\$ 3,530,192	20		

(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111年及110年1月1日至12月31日

單位：新台幣仟元
 (除每股盈餘為新台幣元外)

項目	附註	111 年 度			110 年 度		
		金	額	%	金	額	%
其他綜合損益							
不重分類至損益之項目							
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	\$	162	-	\$	245	-
8310	不重分類至損益之項目總額		162	-		245	-
後續可能重分類至損益之項目							
8361	國外營運機構財務報表換算之 兌換差額		72,090	-	(21,369)	-
8368	避險工具之損益	六(三)	266,365	1	(87,608)	(1)
8399	與可能重分類之項目相關之所 得稅	六(三十)	(57,232)	-		18,238	-
8360	後續可能重分類至損益之項 目總額		281,223	1	(90,739)	(1)
8300	其他綜合損益(淨額)	\$	281,385	1	(\$	90,494)	(1)
8500	本期綜合損益總額	\$	4,350,969	19	\$	3,439,698	19
淨利歸屬於：							
8610	母公司業主	\$	3,623,387	16	\$	3,141,443	18
8620	非控制權益		446,197	2		388,749	2
		\$	4,069,584	18	\$	3,530,192	20
綜合損益總額歸屬於：							
8710	母公司業主	\$	3,878,887	17	\$	3,059,754	17
8720	非控制權益		472,082	2		379,944	2
		\$	4,350,969	19	\$	3,439,698	19
基本每股盈餘							六(三十一)
9750	基本每股盈餘合計	\$		7.04	\$		6.10
稀釋每股盈餘							六(三十一)
9850	稀釋每股盈餘合計	\$		7.03	\$		6.09

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



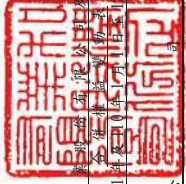
經理人：林彥良



會計主管：蔡佳銘



單位：新台幣仟元



和潤企業股份有限公司
合併財務報告
民國111年12月31日

附註	歸屬於本公司之普通股	特別股	資本公積	法定盈餘公積	盈餘	其他綜合損益	透過損益按公允價值衡量之金融工具	外幣兌換	營運損益	其他	之		總額
											主權	權益	
110年度													
110年1月1日餘額	\$ 5,150,004	\$ -	\$ 7,996,585	\$ 1,510,832	\$ 116,319	\$ 6,796,121	\$ (96,897)	\$ -	\$ 2,749	\$ 18,666	\$ 21,494,379	\$ 2,168,471	\$ 23,662,850
110年度淨利	-	-	-	-	-	3,141,443	-	-	-	-	3,141,443	388,749	3,530,192
110年度其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	(10,792)	245	-	(71,142)	(81,689)	(8,805)	(90,494)
110年度綜合損益總額	-	-	-	-	-	3,141,443	(10,792)	245	-	(71,142)	3,059,754	379,944	3,439,698
盈餘指撥及分派：													
六(二十一) 提列法定盈餘公積	-	-	-	258,555	(40,837)	(258,555)	-	-	-	-	-	-	-
六(二十一) 特別盈餘公積迴轉	-	-	-	(40,837)	40,837	-	-	-	-	-	-	-	-
六(二十一) 現金股利	-	-	-	(1,802,501)	(1,802,501)	-	-	-	-	-	(1,802,501)	-	(1,802,501)
採用權益法認列關聯企業及合資脫權淨值之變動數	-	-	3,632	-	-	-	-	-	-	-	3,632	-	3,632
非控制權益變動	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	190,000	190,000
110年12月31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年度													
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年度淨利	-	-	-	-	-	3,623,387	-	-	-	-	3,623,387	446,197	4,069,584
111年度其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	36,406	162	-	218,932	255,500	25,885	281,385
111年度綜合損益總額	-	-	-	-	-	3,623,387	36,406	162	-	218,932	3,878,887	472,082	4,350,969
盈餘指撥及分派：													
六(二十一) 提列法定盈餘公積	-	-	-	314,144	(314,144)	-	-	-	-	-	-	-	-
六(二十一) 提列特別盈餘公積	-	-	-	(81,689)	81,689	-	-	-	-	-	-	-	-
六(二十一) 現金股利	-	-	-	(2,163,002)	(2,163,002)	-	-	-	-	-	(2,163,002)	-	(2,163,002)
六(十九) 特別股發行	-	500,000	4,500,000	-	-	-	-	-	-	-	5,000,000	-	5,000,000
六(十八) 股份基礎給付酬勞成本	-	-	10,150	-	-	-	-	-	-	-	10,150	-	10,150
非控制權益變動	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	201,218	201,218
111年12月31日餘額	\$ 5,150,004	\$ -	\$ 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	

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。

經理人：林彥良

會計主管：蔡佳銘

董事長：劉添森



和 潤 企 業 股 份 有 限 公 司 及 子 公 司
合 併 現 金 流 量 表
民 國 111 年 及 110 年 1 月 1 日 至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

	附註	111 年 度	110 年 度
營業活動之現金流量			
本期稅前淨利		\$ 5,356,518	\$ 4,663,609
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		2,685,773	1,753,133
折舊費用	六(二十八)	1,435,359	1,338,225
股份基礎給付酬勞成本	六(十八)	10,150	-
租賃資產減損迴轉利益	六(七)	(4,236)	(8,533)
透過損益按公允價值衡量之金融資產利益	六(二)(二十六)	(3,264)	-
處分不動產、廠房及設備利益淨額	六(二十六)	(3,236)	(2,668)
利息費用	六(二十三)(二十七)	2,572,427	1,489,215
利息收入	六(二十二)(二十四)	(16,306,889)	(12,380,771)
股利收入		(911)	(918)
租賃修改利益	六(八)	(770)	(75)
採用權益法之關聯企業損益之份額	六(六)	19,496	18,251
兌換損益		3,805	(1,147)
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		(296,736)	-
應收票據及帳款		(52,699,883)	(41,477,327)
其他應收款		5,667	(18,275)
存貨		363,189	590,305
預付款項		(248,300)	(308,503)
其他金融資產		(1,981)	(88,090)
與營業活動相關之負債之淨變動			
應付票據及應付帳款		100,181	(236,446)
其他應付款		253,887	391,351
財務保證負債—流動		(14,109)	(16,221)
其他流動負債—其他		4,374	32,071
營運產生之現金流出		(56,769,489)	(44,262,814)
收取現金股利		911	918
收取之利息		16,287,954	12,396,324
支付之利息		(2,431,301)	(1,537,164)
所得稅支付數		(1,126,953)	(1,116,191)
營業活動之淨現金流出		(44,038,878)	(34,518,927)
投資活動之現金流量			
取得不動產、廠房及設備	六(三十三)	(2,497,377)	(3,075,435)
對子公司之收購		(13,228)	-
取得採用權益法之投資	六(六)	(31,850)	-
處分不動產、廠房及設備價款		8,391	6,951
其他非流動資產增加		(13,351)	(402,297)
投資活動之淨現金流出		(2,547,415)	(3,470,781)
籌資活動之現金流量			
短期借款增加	六(三十四)	26,581,698	15,274,739
應付短期票券增加	六(三十四)	8,113,400	20,980,000
舉借長期借款	六(三十四)	4,235	134,067
償還長期借款	六(三十四)	(1,315)	(221,050)
發行公司債	六(三十四)	10,000,000	5,200,000
償還公司債	六(三十四)	-	(2,400,000)
存入保證金增加	六(三十四)	534,005	751,867
發放現金股利	六(二十一)(三十四)	(2,163,002)	(1,802,501)
發行特別股	六(十九)	5,000,000	-
其他應付款(減少)增加	六(三十四)及七	(296,867)	738,261
租賃本金償還	六(七)(三十一)	(151,410)	(171,858)
非控制權益變動		200,000	190,000
籌資活動之淨現金流入		47,820,744	38,673,525
匯率影響數		89,751	(15,664)
本期現金及約當現金增加數		1,324,202	668,153
期初現金及約當現金餘額		1,058,573	390,420
期末現金及約當現金餘額		\$ 2,382,775	\$ 1,058,573

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

——一一年度盈餘分派表

單位：新台幣元

項 目	小 計	合 計
期初未分派盈餘		5,358,510,640
本年度稅前純益	4,601,499,123	
減：備繳營利事業所得稅	978,112,602	
加：本年度稅後純益		3,623,386,521
減：提列10%法定盈餘公積		362,338,652
加：其他股東權益減項迴轉 特別盈餘公積		133,439,436
本期可供分派盈餘		8,752,997,945
分派項目		
甲種特別股股息(約每股1.17元)		58,684,932
普通股現金股利(每股3.5元)		1,802,501,425
普通股股票股利(每股1.0元)		515,000,410
期末未分派盈餘		6,376,811,178

董事長：劉源森



總經理：林彥良



會計主管：蔡佳銘



和潤企業股份有限公司

「公司章程」修訂前後條文對照表

修訂後條文	修訂前條文	理由
<p>第十七條：董事會由董事組織之，其職權如左：</p> <p>一、造具營運計劃書。</p> <p>二、提出盈餘分派或虧損彌補之議案。</p> <p>三、提出資本增減之議案。</p> <p>四、編定重要章則及公司組織規程。</p> <p>五、委任及解任本公司之<u>經理人</u>。</p> <p>六、分支機構之設置及裁撤。</p> <p>七、編定預算及決算。</p> <p>八、其他依公司法或股東會決議賦與之職權。</p>	<p>第十七條：董事會由董事組織之，其職權如左：</p> <p>一、造具營業計劃書。</p> <p>二、提出盈餘分派或虧損彌補之議案。</p> <p>三、提出資本增減之議案。</p> <p>四、編定重要章則及公司組織規程。</p> <p>五、委任及解任本公司之<u>總經理及經理</u>。</p> <p>六、分支機構之設置及裁撤。</p> <p>七、編定預算及決算。</p> <p>八、其他依公司法或股東會決議賦與之職權。</p>	配合實務運作修訂
<p>第廿四條：<u>經理人</u>應依照董事會決議，主持公司業務。</p>	<p>第廿四條：<u>總經理</u>應依照董事會決議，主持公司業務。</p>	配合實務運作修訂
<p>第廿八之一條：本公司每年決算後如有盈餘時，除依法提撥應納營利事業所得稅並彌補歷年虧損外，於分配盈餘時，應先提出稅後盈餘百分之十為法定盈餘公積，但法定盈餘公積已達<u>實收</u>資本額時，不在此限，</p> <p>…(略)</p>	<p>第廿八之一條：本公司每年決算後如有盈餘時，除依法提撥應納營利事業所得稅並彌補歷年虧損外，於分配盈餘時，應先提出稅後盈餘百分之十為法定盈餘公積，但法定盈餘公積已達資本<u>總額</u>時，不在此限，</p> <p>…(略)</p>	依公司法第 237 條規定修訂
<p>第卅三條：</p> <p>…</p> <p>第十八次修正於民國一一一年六月二十三日。</p> <p><u>第十九次修正於民國一一二年五月三十一日。</u></p>	<p>第卅三條：</p> <p>…</p> <p>第十八次修正於民國一一一年六月二十三日。</p>	增列修訂日期及次數

和潤企業股份有限公司

「從事衍生性商品交易處理程序」修訂前後條文對照表

修訂後條文			修訂前條文			理由
第二條 交易原則與方針 (略) 三、權責劃分 (一)財務部門 1~3.(略) 4. 衍生性商品核決權限 (1)避險性遠期外匯、利率交換 (IRS)、換匯換利(CCS)交易之 核決權限			第二條 交易原則與方針 (略) 三、權責劃分 (一)財務部門 1~3.(略) 4. 衍生性商品核決權限 (1)避險性遠期外匯、利率交換 (IRS)、換匯換利(CCS)交易之 核決權限			公司 實務 需求
核決權人	每次交易權限	淨累積部位 交易權限	核決權人	每次交易權限	淨累積部位 交易權限	
財務部 主管	US\$ 1,000 萬 (含)以下	US\$ 2.4 億 (含)以下	財務部 主管	US\$ 1,000 萬 (含)以下	US\$ 2.4 億 (含)以下	
總經理	US\$ 2,000 萬 (含)以下	US\$ 5.0 億 (含)以下	總經理	US\$ 2,000 萬 (含)以下	US\$ 5.0 億 (含)以下	
董事長	<u>US\$ 2,000 萬 以上</u>	<u>US\$ 5.0 億以 上</u>	董事長	<u>US\$ 3,000 萬 (含)以下</u>	<u>US\$ 6.0 億 (含)以下</u>	
(2)其他避險性商品交易之核決權限			(2)其他避險性商品交易之核決權限			
核決權人	每次交易權限	淨累積部位 交易權限	核決權人	每次交易權限	淨累積部位 交易權限	
財務部 主管	US\$ 300 萬 (含)以下	US\$ 500 萬 (含)以下	財務部 主管	US\$ 300 萬 (含)以下	US\$ 500 萬 (含)以下	
總經理	US\$ 1,000 萬 (含)以下	US\$ 2,000 萬 (含)以下	總經理	US\$ 1,000 萬 (含)以下	US\$ 2,000 萬 (含)以下	
董事長	<u>US\$ 1,000 萬 以上</u>	<u>US\$ 2,000 萬 以上</u>	董事長	<u>US\$ 2,000 萬 (含)以下</u>	<u>US\$ 4,000 萬 (含)以下</u>	

解除董事競業行為限制之職務明細

職稱	姓名	目前兼任其他公司之職務
董事	和展投資股份有限公司 劉源森	政仁能源股份有限公司董事 亨豐能源股份有限公司董事
董事	和展投資股份有限公司 蘇純興	桃苗汽車股份有限公司董事 中部汽車股份有限公司董事
董事	和展投資股份有限公司 蘇利永	天津和康融資租賃有限公司董事
董事	日商豐田財務服務株式會社 阿部慎	和運租車股份有限公司董事 和雲行動服務股份有限公司董事 和運國際融資租賃有限公司董事 Toyota Financial Services Corporation APR 副總經理 Toyota Financial Services Singapore 董事 SGCM PTE. Ltd. 董事 QUOTZ PTE. Ltd. 董事 QUOTZ (TAIWAN) PTE. Ltd. 董事
獨立董事	黃銘祐	所羅門股份有限公司獨立董事