



和潤企業股份有限公司

113年度年報

2024

Annual Report

本年報相關內容查詢網址

公開資訊觀測站：<https://mops.twse.com.tw>

和潤官網：<https://www.hfcfinance.com.tw>

刊印日期：2025年3月31日

一、本公司發言人、代理發言人

發言人：楊鎧榮

職稱：副總經理

聯絡電話：(02)2502-4567

電子郵件信箱：HFC-INVESTOR@hfcfinance.com.tw

代理發言人：林瑋

職稱：資深經理

聯絡電話：(02)2502-4567

電子郵件信箱：HFC-INVESTOR@hfcfinance.com.tw

二、總公司、分公司地址及電話

總公司：台北市內湖區瑞光路 605 號 10 樓

電話：(02)2502-4567

三、辦理股票過戶機構

名稱：台新證券股務代理部

地址：台北市建國北路一段 96 號 B1

電話：(02)2504-8125

網址：<https://www.tssco.com.tw>

四、最近年度財務報告簽證會計師

會計師：蕭春鴛、林佳鴻

事務所名稱：資誠聯合會計師事務所

地址：11012 台北市基隆路一段 333 號 27 樓

電話：(02)2729-6666

網址：<https://www.pwc.tw>

五、海外有價證券掛牌買賣之交易場所名稱及查詢 該海外有價證券資訊之方式：無

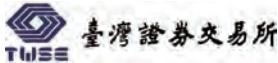
六、公司網址：

<https://www.hfcfinance.com.tw>

榮耀與肯定

連續4年

第10屆公司治理評鑑
前**20%**



連續4年

公司治理
100指數成分股



首次入選

臺灣高薪
100指數成分股



ESG綜合績效

大型企業服務業第19名

2024天下
永續公民獎
永續百強



ESG綜合績效

躋身台灣百大

2024TCSA台灣企業永續獎
台灣100大永續典範企業



機車道安推動有成

獲主管機關肯定

2024 交通部
金安獎



首次獲獎

打造幸福職場

1111人力銀行
幸福企業
金獎



連續4年

報告書獲肯定

2024TCSA台灣企業永續獎
永續報告書白金獎



連續3年

機車道安專案獲肯定

2024AREA亞洲
企業社會責任獎
社會公益發展獎



連續3年

碳生產力具高競爭力

2024商周
碳競爭力
100強



首次獲獎

機車道安專案獲肯定

2024 台北市
英僑商務協會
優良企業貢獻獎



連續2年

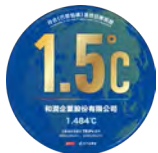
機車道安專案獲肯定

2024TSAA台灣永續行動獎
社會共融銀獎



名列成效卓越級距

2024 天下
1.5°C
溫控標章



連續2年

採購社創商品逾百萬

2024經濟部中小及新創企業署
BuyingPower社創
採購獎參獎



連續二年

2024年中國
融資租賃榜
傑出成就獎
(和運國際)



首次獲獎

中誠信和逸CNABS
第九屆金桂獎
最具創新突破產品獎
(和運國際)



二度獲獎

2024年度上海市台協會
協會之星(和運國際)



首次獲獎

前程無憂
優選雇主(和運國際)



目錄

1	壹、致股東報告書
3	貳、公司治理報告
4	一、董事、總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料
15	二、最近年度給付董事、總經理、副總經理及協理之酬金
20	三、公司治理運作情形
53	四、簽證會計師公費資訊
53	五、更換會計師資訊
54	六、公司之董事長、總經理、負責財務或會計事務之經理人，最近一年內曾任職於簽證會計師所屬事務所或其關係企業者
54	七、董事、經理人及大股東股權變動情形
55	八、持股比例占前十名之股東，其相互間為關係人或為配偶、二親等以內之親屬關係之資訊
56	九、公司、公司之董事、經理人及公司直接或間接控制之事業對同一轉投資事業之持股數，並合併計算綜合持股比例
57	參、募資情形
58	一、資本及股份
62	二、公司債辦理情形
64	三、特別股辦理情形
66	四、海外存託憑證辦理情形
66	五、員工認股權憑證辦理情形
66	六、限制員工權利新股辦理情形

66 七、併購或受讓他公司股份發行新股辦理情形

66 八、資金運用計畫執行情形

67 肆、營運概況

68 一、業務內容

73 二、市場及產銷概況

78 三、最近二年度及截至年報刊印日止從業員工人數

79 四、環保支出資訊

79 五、勞資關係

83 六、資通安全管理

85 七、重要契約

87 伍、財務狀況及財務績效之檢討分析與風險事項

88 一、財務狀況

89 二、財務績效

91 三、現金流量

92 四、最近年度重大資本支出對財務業務之影響

93 五、最近年度轉投資政策、其獲利或虧損之主要原因、改善計畫及未來一年投資計畫

94 六、風險事項應分析評估最近年度及年報刊印日止之下列事項

98 七、其他重要事項

99 陸、特別記載事項

100 一、關係企業相關資料

100 二、最近年度及截至年報刊印日止，私募有價證券辦理情形

100 三、其他必要補充說明事項

100 四、最近年度及截至年報刊印日止，是否發生證交法第36條第3項第2款所定對股東權益或證券價格有重大影響之事項



致股東報告書

Letter to Shareholders

2024年營運成果回顧

2024 年全球經濟增長放緩，儘管通膨壓力有所緩解，但地緣政治緊張和貿易保護主義的抬頭對全球經濟構成挑戰；得益於 AI 相關需求的推動，台灣經濟表現相對亮眼，全年經濟成長率達 4.59%，較 2023 年成長率 1.31% 增加 3.28 個百分點。本公司雖面臨資金成本持續攀升及政策管制趨嚴之逆境，仍積極持續強化各項產品資產品質控管與開源節流，營收為新台幣 290 億元，較去年微幅成長；合併保有資產約新台幣 3,300 億，較去年成長 5%；合併稅後純益為新台幣 33 億，EPS 為每股新台幣 4.44 元。

在核心業務汽車分期方面，面對銀行及租賃同業積極搶攻市場、政府監管政策調整，本公司持續推出多元化及客製化的分期專案，因應市場快速的變化，以爭取 TOYOTA、LEXUS 及各廠牌經銷商、中古車商合作，整體車輛分期業績維持穩健。企業金融業務方面，透過深耕供應商通路及專精產業知識提升服務品質，持續擴大業務拓展。針對機車分期市場，藉由優化產品政策、強化客戶維繫、提供專人優質服務等策略，持續擴大市場佔有。商品分期部分則有 3C、醫美、家電、裝修、汽車保修等業務，並持續拓展線上 / 線下、Pay4U 商品分期服務，滿足不同客群對於消費分期之需求，持續朝向消費者生活所需的分期生態圈發展。隨著業務規模擴大，2024 年和潤保有資產達新台幣 2,550 億元，較去年成長 2%。

2024 年在缺乏汰舊換新政策刺激，且受疫情當年宅配物流需求前移影響，商用車銷售台數持續減少，整體商用車銷售台數約 1.7 萬台，去年比約 89%。和勁企業在新車市場銷售不佳的環境下，積極開拓中古車及週邊企金業務，達成重車分期市場二連霸，保有資產穩健增長突破新台幣 250 億，較去年成長 23%。

和潤興業於 2024 年 3 月正式開業，業績快速拓展，保有資產預計在營運滿週年時突破 100 億，創造輝煌成績。團隊規模迅速擴增，已完成全台六都據點建置，員工人數突破 130 人，展現企業蓬勃發展之氣勢。

在綠能產業方面，和潤電能作為創、充、儲、售能全方位能源服務公司，透過自建、併購持續增加案件保有量，太陽能及儲能保有簽約容量創新高，發電量相較 2023 年呈現翻倍成長；入股綠點能創（陽光伏特家）進行策略性合作，擴增各型態場域之經營；充電樁自有品牌 EV Run 持續佈建，支援集團電動車市場布局；同時子公司 - 和潤電力開始轉供綠電予和潤企業自有辦公室，持續擴大淨零碳排商機。

在海外市場亦持續穩步成長，中國整體經濟政策延續過去三年「求穩」的基調，透過穩定實體經濟與促進就業，積極推動產業升級。和運國際融資租賃有限公司在 2024 年穩健拓展汽車租賃業務，深化與在地車廠的合作；設備租賃業務則聚焦於中小企業，並持續推進多元化佈局，包括光伏、醫療以及優質既有客戶等領域。2024 年公司保有資產規模約人民幣 100 億元，較去年成長 14%，展現出穩健的業務增長與市場拓展能力。

柬埔寨經營方面，已正式取得微型金融執照，升級為「MFI 微型金融公司」，並更名為 HFC (Cambodia) Microfinance PLC.，力拚五年內成為柬埔寨前三大 MFI 微型金融公司。

2025年營運計畫及展望

展望 2025 年，美國新政府激進式的貿易政策為全球經濟局勢帶來新的不確定性，但台灣出口和內需穩健增長，經濟表現相對強韌。穩定的經濟環境有助於本公司業務的持續發展，融資租賃業監管政策逐漸明朗，加上成本控管與多元化業務布局，本公司將持續繳出更亮眼的成績單。

為因應未來的業務成長，持續加強車輛分期業務合作，規劃多元差異分期專案，提升各品牌的滲透率；擴大與各中古車通路的密切合作，擴增本公司在中古車的分期業務。企業金融業務方面，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，深化在地客戶。在重機、一般機車的二輪分期市場，擴大各廠牌與通路合作，提高滲透率，商品分期則積極開發線上及線下品牌通路，結合既有 CR 打造跨平台數位生態圈，提供更多元的金融服務。

和勁企業將積極拓展並強化中古車市場及重車週邊企金業務，站穩重車分期 No.1，保有資產及獲利穩健成長。在穩定核心業務的同時，持續以多元化經營模式提升競爭力，為未來市場增長奠定基礎。

和潤興業將秉持卓越精神，深耕企業融資領域，持續強化與既有客戶的緊密連結，同時積極拓展業務版圖，廣納各界企業金融菁英，共同打造卓然不凡的專業團隊，朝向業界翹楚的目標努力，力拼成立第二年開始獲利。

和潤電能將透過自建、併購、積極投入公私標案投標的方式，持續擴大持有案場規模，同時積極投入風電、地熱等不同類型再生能源研究與合作機會；擴大再生能源售電業務，持續增加售電收益。自有充電樁品牌 EV Run 持續拓展據點。整合各式集團資源，打造全方位綠能服務。

和運國際融資租賃在中國市場的年度目標聚焦於穩健拓展。面對市場環境的變化，公司將持續深化與本地車廠的合作，深耕區域產業鏈，並進一步強化風險管控能力。同時，積極完善數位化管理系統，以提升作業效率，助力業務發展與經營效益的持續提升。

2025 年大環境雖仍有不確定性，在產業和利率環境趨於正常化的情況下，資金成本與資產品質可望趨於穩定。本公司將秉持「顧客為先、專業為本」的經營理念，持續強化各項產品方案及優化服務、加強營運體質、深化數位轉型與鞏固資產品質，預期各項業務與轉投資將持續穩健成長，再創佳績。

**敬請各位股東女士、先生，不吝繼續給予本公司支持與指教，
並祝身體健康、萬事如意，謝謝！**

董事長 劉源森





貳

公司治理報告

Corporate
Governance

一 董事、總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料

(一) 董事資料

2025/3/29

職稱	國籍 / 註冊地	姓名	性別	年齡	選(就)任日期	任期	初次選任日期	選任時持有股份		現在持有股數		配偶、未成年子女現在持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任本公司及其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之其他主管、董事或監察人	職稱	姓名	關係	
								股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例							
董事長	中華民國	和展投資(股)公司 代表人 劉源森	男	61 ~ 70 歲	2024/ 5/29	3 年	2012/ 6/23	257,161,874	45.39%	282,879,511	45.40%	-	-	-	-	-	<ul style="list-style-type: none"> 和運租車(股)公司 董事長 和勁企業(股)公司 董事長 和潤電能(股)公司 董事長 和潤興業(股)公司 董事長 和泰產物保險(股)公司 董事 政仁能源(股)公司 董事 亨豐能源(股)公司 董事 					
董事	中華民國	和展投資(股)公司 代表人 蘇純興	男	51 ~ 60 歲	2024/ 5/29	3 年	2002/ 6/25	257,161,874	45.39%	282,879,511	45.40%	-	-	-	-	-	<ul style="list-style-type: none"> 和泰汽車(股)公司 董事暨總經理 和展投資(股)公司 董事長 車美仕(股)公司 董事長 東部汽車(股)公司 董事長 和泰聯網(股)公司 董事長 國瑞汽車(股)公司 副董事長 和裕投資(股)公司 常務董事 財團法人和裕教育基金會 董事 長源汽車(股)公司 董事 國都汽車(股)公司 董事 桃苗汽車(股)公司 董事 中部汽車(股)公司 董事 和運租車(股)公司 董事 和雲行動服務(股)公司 董事 金山貿易(股)公司 董事 金元山投資(股)公司 董事 豐岡企業(股)公司 董事 和通汽車投資有限公司 董事 和運國際融資租賃有限公司 董事 凱美士汽車科技(上海)有限公司 董事 台灣電綜(股)公司 監察人 家群投資(股)公司 監察人 					

職稱	國籍 / 註冊地	姓名	性別	年齡	選(就)任日期	任期	初次選任日期	選任時持有股份		現在持有股數		配偶、未成年子女現在持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任本公司及其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之其他主管、董事或監察人		
								股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例			職稱	姓名	關係
董事	中華民國 美國	和展投資(股)公司 代表人 ROGER HUANG	男	41 ~ 50 歲	2024/ 5/29	3 年	2019/ 5/29	257,161,874	45.39%	282,879,511	45.40%	-	-	-	-	-	<ul style="list-style-type: none"> ·美國味全(股)公司常務董事 ·和昭實業(股)公司董事 ·和裕投資(股)公司董事 ·純青實業(股)公司董事 ·鄒美士汽車科技(上海)有限公司董事 ·上海和裕豐田汽車服務有限公司董事 ·上海和凌汽車服務有限公司董事 ·上海和展汽車服務有限公司董事 ·上海楊浦和凌雷克薩斯汽車銷售服務有限公司董事 ·重慶和凌雷克薩斯汽車銷售服務有限公司董事 ·唐山和凌雷克薩斯汽車銷售服務有限公司董事 ·冀莊和裕豐田汽車銷售服務有限公司董事 ·南昌和凌雷克薩斯汽車銷售服務有限公司董事 ·天津和凌雷克薩斯汽車銷售服務有限公司董事 ·天津和展汽車服務有限公司董事 ·天津和裕豐田汽車銷售服務有限公司董事 ·北京和凌雷克薩斯汽車銷售服務有限公司董事 ·臨沂和凌雷克薩斯汽車銷售服務有限公司董事 ·臨沂和裕豐田汽車銷售服務有限公司董事 ·上海嘉定和凌雷克薩斯汽車服務有限公司董事 ·天津濱海新區和凌雷克薩斯汽車服務有限公司董事 ·上海豐藝建築裝璜有限公司監察人 ·長源汽車(股)公司監察人 	-	-	-

職稱	國籍 / 註冊地	姓名	性別 年齡	選(就)任日期	任期	初次選任日期	選任時持有股份		現在持有股數		配偶、 未成年子女 現在持有 股份		利用他人 名義持有 股份		主要 經(學)歷	目前兼任本公司及 其他公司之職務	具配偶或 二親等以 內關係之 其他主事 管、董事 或監察人	
							股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例			職稱	關係
董事	中華民國	和展投資 (股)公司 代表人 蘇利永	男 51 ~ 60 歲	2024/ 5/29	3 年	2015/ 6/29	257,161,874	45.39%	282,879,511	45.40%	-	-	-	-	<ul style="list-style-type: none"> · 賓州大學 · 華頓商學院 企研所 · 和泰汽車(股) 公司董事 	<ul style="list-style-type: none"> · 金桔投資實業(股)公司董事長 · 和裕投資(股)公司副董事長 · 和通汽車投資有限公司副董事長 · 和泰汽車(股)公司董事 · 財團法人和裕教育基金會董事 · 國瑞汽車(股)公司董事 · 和雲行動服務(股)公司董事 · 和泰興業(股)公司董事 · 金元山投資(股)公司董事 · 金山貿易(股)公司董事 · 永慧開發有限公司董事 	-	-
董事	中華民國	和展投資 (股)公司 代表人 黃怡然	男 41 ~ 50 歲	2024/ 5/29	3 年	2009/ 6/23	257,161,874	45.39%	282,879,511	45.40%	12,100	0%	-	-	<ul style="list-style-type: none"> · Kellogg School of Management and Hong Kong University of Science and Technology, MBA · 和運國際融資 租賃有限公司 副董事長 	<ul style="list-style-type: none"> · 上海豐藝建築裝潢有限公司董事長 · 和運國際融資租賃有限公司副董事長 · 和泰興業(股)公司董事 · 和安保險代理人(股)公司董事 · 和全保險代理人(股)公司董事 · 和通汽車投資有限公司董事 · 上海和冕汽車科技有限公司執行董事 暨總經理 · 上海和冕汽車科技有限公司執行董事 · 上海眾信交通設施工程有限公司執行 董事 · 天津永達信通科技有限公司執行董事 · 天津和億國際貿易有限公司董事 · 東庄和廣汽車銷售服務有限公司董事 · 凱美士汽車科技(上海)有限公司董事 · 廣州廣汽商貿長和汽車科技有限公司 董事 · 臨沂和裕豐田汽車銷售服務有限公司 董事 · 北京和凌雷克薩斯汽車銷售服務有限 公司董事 · 臨沂和凌雷克薩斯汽車銷售服務有限 公司董事 · 晉中中部豐田汽車銷售服務有限公司 董事 	-	-

職稱	國籍 / 註冊地	姓名	性別	年齡	選(就)任日期	任期	初次選任日期	選任時持有股份		現在持有股數		配偶、未成年子女現在持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任本公司及其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之其他主要股東、董事或監察人		
								股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例			職稱	關係	
董事	日本	日商豐田財務服務株式會社 代表人 樋口哲央	男	51 } 60 歲	2024/ 5/29	3 年	2024/ 1/1	130,074,859	22.96%	143,082,344	22.96%	-	-	-	-	-	<ul style="list-style-type: none"> ·天津濱海新區和凌雷克薩斯汽車服務有限公司董事 ·南京和展汽車銷售服務有限公司董事 ·青島和凌雷克薩斯汽車銷售服務有限公司董事 ·泰州中都雷克薩斯汽車銷售服務有限公司董事 ·太原中都和凌雷克薩斯汽車銷售服務有限公司董事 ·天津和康融資租賃有限公司董事 ·重慶渝都豐田汽車服務有限公司董事 ·重慶渝潤汽車銷售服務有限公司董事 ·重慶渝國汽車配件有限公司董事 ·三興資訊(股)公司監察人 ·三興(上海)企業管理諮詢有限公司監事 ·重慶泰康和凌雷克薩斯汽車銷售服務有限公司監事 	-	-	-
董事	日本	日商豐田財務服務株式會社 代表人 樋口哲央	男	51 } 60 歲	2024/ 5/29	3 年	2024/ 1/1	130,074,859	22.96%	143,082,344	22.96%	-	-	-	-	-	<ul style="list-style-type: none"> ·和運租車(股)公司董事 ·和雲行動服務(股)公司董事 ·和運國際融資租賃有限公司董事 ·DCEO of APR; Toyota Financial Services Corporation ·Toyota Financial Services Vietnam 董事長 ·Toyota Financial Services Korea 董事 ·Toyota Financial Services Singapore 董事 ·Toyota Financial Services Philippines 董事 ·Toyota Financial Services India 董事 ·Toyota Capital Malaysia 董事 ·Toyota Leasing Thailand 董事 	-	-	-

職稱	國籍 / 註冊地	姓名	性別	年齡	選(就)任日期	任期	初次選任日期	選任時持有股份		現在持有股數		配偶、未成年子女現在持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任本公司及其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之其他主管、董事或監察人	
								股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例			職稱	關係
獨立董事	中華民國	黃銘祐	男	71歲以上	2024/5/29	3年	2018/11/7	-	-	-	-	-	-	-	-	<ul style="list-style-type: none"> ·東吳大學會計學系 ·資誠聯合會計師事務所副所長 ·資誠企業管理顧問(股)公司副董事長 	<ul style="list-style-type: none"> ·傳誠投資顧問(股)公司董事長 ·傳誠旺旺投資有限公司董事長 ·志成合署會計師事務所會計師 ·兆赫電子(股)公司獨立董事 ·大魯閣實業(股)公司獨立董事 ·所羅門(股)公司獨立董事 ·尚揚國際(股)公司董事 ·伯樂影業(股)公司董事 ·鑫麟國際(股)公司董事 ·鑫麟創業(股)公司董事 	-	-
獨立董事	中華民國	張民杰	男	71歲以上	2024/5/29	3年	2023/5/31	-	-	-	-	-	-	-	-	<ul style="list-style-type: none"> ·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 	-	-	-
獨立董事	中華民國	劉俞志	女	61 } 70歲	2024/5/29	3年	2024/5/29	-	-	-	-	-	-	-	-	<ul style="list-style-type: none"> ·美國Southern Methodist University 電腦科學博士 ·元智大學資訊管理系教授 ·元智大學學務處學務長 ·Project Management Journal 國際期刊編輯委員 	-	-	-

本公司法人股東之主要股東：

2025/3/29

法人股東名稱	法人股東之主要股東	持股比例
和展投資(股)公司	和泰汽車(股)公司	100%
日商豐田財務服務株式會社	TOYOTA MOTOR CORPORATION	100%

上表主要股東為法人者其主要股東：

2025/3/29

法人名稱	法人之主要股東	持股比例
和泰汽車 (股)公司	和裕投資(股)公司	8.83%
	Toyota Motor Corporation	8.13%
	豐岡企業(股)公司	7.42%
	金元山投資(股)公司	6.60%
	金山貿易(股)公司	4.49%
	神榮投資(股)公司	3.11%
	遠拓投資(股)公司	2.68%
	金桔投資實業(股)公司	2.49%
	資耕開發(股)公司	2.43%
	泰彰投資(股)公司	2.29%
TOYOTA MOTOR CORPORATION	The Master Trust Bank of Japan, Ltd.	11.08%
	Toyota Industries Corporation	7.31%
	Custody Bank of Japan, Ltd.	5.13%
	Nippon Life Insurance Company	3.88%
	JP Morgan Chase Bank, N.A.	3.59%
	DENSO Corporation	2.76%
	State Street Bank & Trust Company	2.32%
	The Bank of New York Mellon	1.97%
	Mitsui Sumitomo Insurance Company, Limited	1.74%
	Tokio Marine & Nichido Fire Insurance Co., Ltd.	1.56%

1 董事專業資格及獨立性資訊揭露：

姓名	條件		兼任其他 公開發行 公司獨立 董事家數
	專業資格與經驗	獨立性情形	
劉源森 (和展投資代表人)	(1)具有商務及公司業務所需之工作經驗。 (2)未有公司法第 30 條各款情事。	不適用	0
蘇純興 (和展投資代表人)	(1)具有商務及公司業務所需之工作經驗。 (2)未有公司法第 30 條各款情事。		0
ROGER HUANG (和展投資代表人)	(1)具有商務及公司業務所需之工作經驗。 (2)未有公司法第 30 條各款情事。		0
蘇利永 (和展投資代表人)	(1)具有商務及公司業務所需之工作經驗。 (2)未有公司法第 30 條各款情事。		0
黃怡然 (和展投資代表人)	(1)具有商務及公司業務所需之工作經驗。 (2)未有公司法第 30 條各款情事。		0
樋口哲央 (TFSC 代表人)	(1)具有商務及公司業務所需之工作經驗。 (2)未有公司法第 30 條各款情事。		0
黃銘祐	(1)畢業於東吳大學會計系；曾任資誠聯合會計師事務所副所長及會計師，具有 30 多年會計領域工作經驗，具本國會計師資格。 (2)未有公司法第 30 條各款情事。	依據「公開發行公司獨立董事設置及應遵循事項辦法」所列之獨立性要件，已符合相關獨立性要求，包括但不限於 (1) 本人、配偶、二親等以內親屬無擔任本公司或其關係企業之董事、監察人或受僱人之情事；(2) 本人、配偶或未成年子女皆未持有本公司股份；(3) 無擔任與本公司有特定關係公司之職務；(4) 無最近 2 年提供本公司或其關係企業任何服務之情事。	3
張民杰	(1)匹茲堡州立大學工業技術所碩士；曾任和泰汽車股份有限公司副總經理及南都汽車股份有限公司總經理。 (2)未有公司法第 30 條各款情事。		0
毛維凌 (註)	(1)美國德州大學奧斯丁分校經濟學博士學位；於政治大學任教 32 年，並曾任該校經濟學系主任及所長。 (2)未有公司法第 30 條各款情事。		0
劉俞志 (註)	(1)美國 Southern Methodist University 電腦科學博士；元智大學資訊管理系教授及學務處學務長。 (2)未有公司法第 30 條各款情事。		0

註：2024/5/29董事改選，劉俞志獨立董事當選後就任(毛維凌卸任)。

2 董事會多元化及獨立性：

(1) 董事會多元化政策、目標及達成情形：

本公司已於「公司治理實務守則」第 20 條，董事會成員組成應考量多元化，並就本身運作、營運型態及發展需求擬定適當之多元化方針。董事成員均已具備執行職務所必須之專業知識及能力，部分董事具有汽車相關產業實務與經營管理資歷，此外董事亦具有金融、科技、廣告、媒體業、會計專業及資訊管理等不同專業背景，足見董事會組成之多元。除考量董事專業能力及實務經驗外，也非常重視其個人在道德行為及領導上的聲譽。

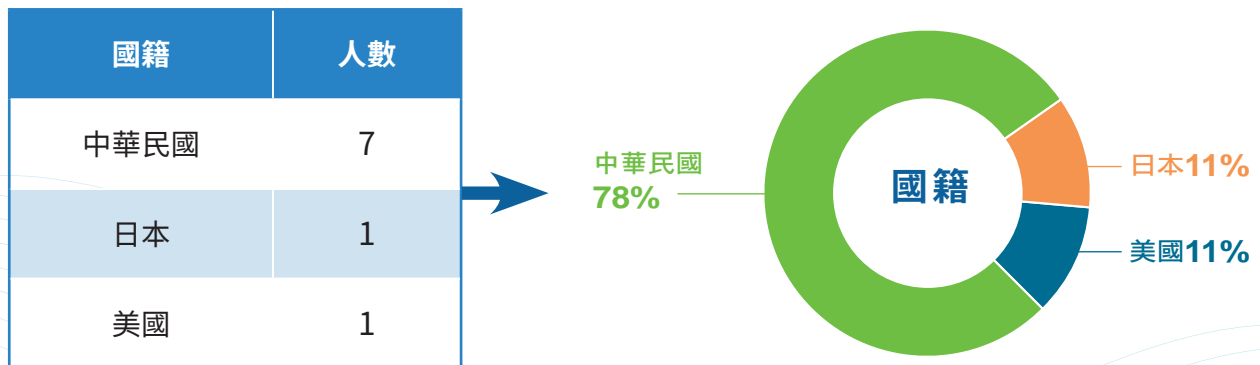
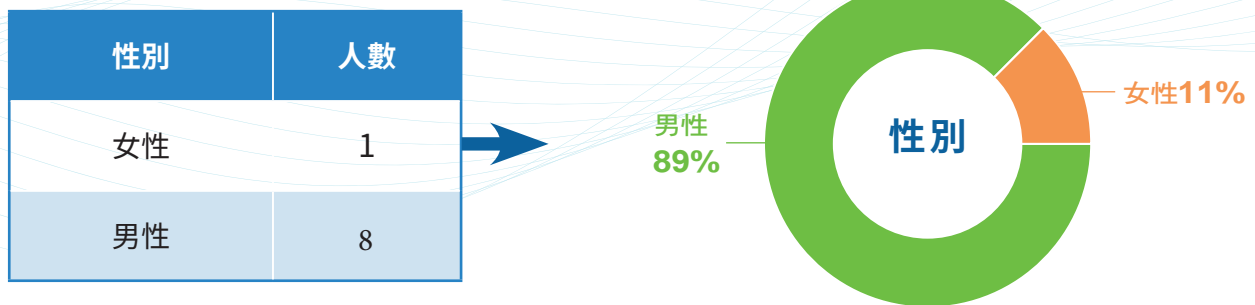
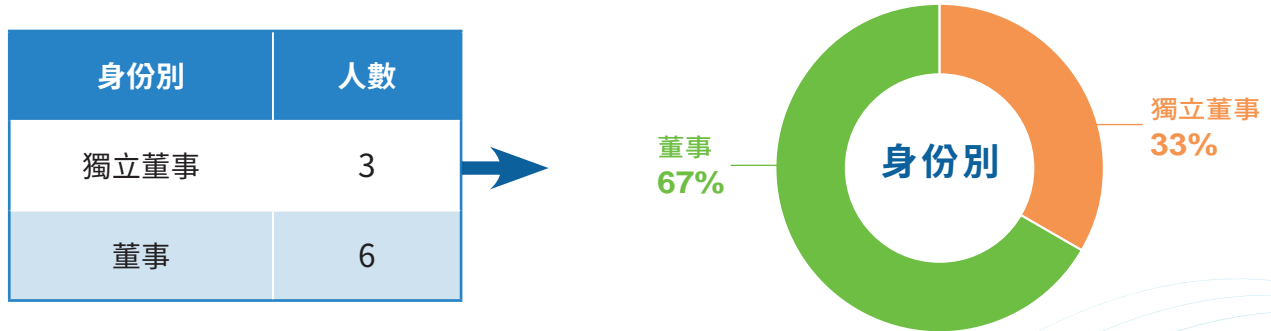
本公司目前共有 9 位董事，包含 3 位獨立董事，佔比 1/3，且 3 位獨立董事任期均未逾三屆，目前本公司董事皆無具員工身份之情形。本公司亦注重董事會成員組成之性別平等，以提高每一性別達董事會席次 1/3 以上為目標。現任 9 位董事中，包含 1 位女性董事，佔比未達 1/3 係因產業特性致男性董事居多，我們認為女性董事的加入可以為企業帶來更多的創新與發展，會漸進式提升女性董事席次。公司將持續參考獨董人才資料庫及持續與法人機構溝通強化人才培育與接班計畫之多元化。

董事姓名	國籍	性別	年齡			營運判斷能力	會計及財務分析能力	經營管理能力	危機處理能力	產業知識	國際市場觀	領導能力	決策能力
			50歲以下	51~65歲	66歲以上								
劉源森	中華民國	男			V	V	V	V	V	V	V	V	V
蘇純興	中華民國	男		V		V	V	V	V	V	V	V	V
ROGER HUANG	美國	男	V			V		V	V	V	V	V	V
蘇利永	中華民國	男		V		V	V	V	V	V	V	V	V
黃怡然	中華民國	男	V			V	V	V	V	V	V	V	V
樋口哲央	日本	男		V		V	V	V	V	V	V	V	V
黃銘祐	中華民國	男			V	V	V	V	V	V	V	V	V
張民杰	中華民國	男			V	V	V	V	V	V	V	V	V
劉俞志 (註)	中華民國	女		V		V	-	-	V	V	V	-	V

註：2024/5/29董事改選，劉俞志獨立董事當選後就任(毛維凌卸任)。

(2)董事會獨立性：

本公司獨立董事 3 人，占全部董事席次 1/3，董事皆忠誠履行職務，董事會具備獨立性且運作良好；本公司各董事及獨立董事間皆無配偶或二親等內親屬關係，符合證券交易法第 26 條之 3 規定第 3 項及第 4 項規定情事。



(二) 總經理、副總經理、協理、各部門及各分支機構主管資料

2025/3/29

職稱	國籍	姓名	性別	選(就)任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人		
					股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例			職稱	姓名	關係
總經理	中華民國	林彥良	男	2016/7/1	185,300	0.03%	-	-	-	-	<ul style="list-style-type: none"> MBA, University of Memphis, USA 福灣企業(股)公司行銷經理 	<ul style="list-style-type: none"> 和運國際融資租賃有限公司董事長 和運(上海)商業保理有限公司執行董事 和運(上海)汽車租賃有限公司執行董事 HFC (Cambodia) Microfinance PLC. 董事 和勁企業(股)公司董事暨總經理 和潤電能(股)公司董事暨總經理 和潤興業(股)公司董事暨總經理 威電儲能科技(股)公司董事長 洗洋能源(股)公司董事長 昭陽能源(股)公司董事長 鮮曜太陽能科技(股)公司董事長 和潤電力(股)公司董事長 東京電能(股)公司董事長 東京綠電開發(股)公司董事長 盛陽綠能(股)公司董事長 承躍科技(股)公司董事長 宏陽能源(股)公司董事長 潤特綠能(股)公司董事長 愷蘭電力(股)公司董事 和泰移動服務(股)公司監察人 	-	-	-
副總經理	中華民國	林瑞基	男	2022/1/1	-	-	-	-	-	-	<ul style="list-style-type: none"> 東吳大學日文系 裕融企業(股)公司經理 	<ul style="list-style-type: none"> 和勁企業(股)公司董事 	-	-	-
協理	中華民國	楊鎧榮	男	2023/2/1	14,000	0%	-	-	-	-	<ul style="list-style-type: none"> 美國愛荷華大學企管所 中國信託商業銀行副總經理 	<ul style="list-style-type: none"> 太鼎綠能(股)公司董事長 睿陽光電(股)公司董事長 充燻技術服務(股)公司副董事長 潤特綠能(股)公司副董事長 HFC (Cambodia) Microfinance PLC. 獨立董事 	-	-	-

職稱	國籍	姓名	性別	選(就)任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人		
					股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例			職稱	姓名	關係
協理	中華民國	李佳峯	男	2024/1/1	48,400	0.01%	-	-	-	-	<ul style="list-style-type: none"> ·恆源新能(股)公司董事 ·綠點能創(股)公司董事 ·政仁能源(股)公司監察人 ·愷蘭電力(股)公司監察人 	-	-	-	
協理	中華民國	杜俊毅	男	2021/12/1	74,400	0.01%	79,860	0.01%	-	-	<ul style="list-style-type: none"> ·淡江大學統計系 ·和運租車(股)公司協理 	-	-	-	
協理	中華民國	廖欽佐	男	2022/1/1	24,200	0%	-	-	-	-	<ul style="list-style-type: none"> ·輔仁大學法律系 	-	-	-	
協理	中華民國	吳柏松	男	2023/6/1	-	-	-	-	-	-	<ul style="list-style-type: none"> ·成功大學交通管理科學研究所 ·味王(股)公司協理 ·行將企業(股)公司協理 ·超值車城(股)公司副總經理 	<ul style="list-style-type: none"> ·和潤興業(股)公司董事 	-	-	-
協理	中華民國	張道明	男	2024/2/1	-	-	-	-	-	-	<ul style="list-style-type: none"> ·國防管理學院會計科 ·鉅橡(股)公司科長 	-	-	-	
會計主管	中華民國	蔡佳銘	男	2020/12/29	550	0%	-	-	-	-	<ul style="list-style-type: none"> ·輔仁大學會計系 	<ul style="list-style-type: none"> ·潤特綠能(股)公司監察人 	-	-	-

註：上述持股及比率皆為普通股

二 最近年度給付董事、監察人、總經理及副總經理等之酬金

(一) 一般董事及獨立董事之酬金

2024/12/31; 單位: 新台幣仟元

職稱	姓名	董事酬金				兼任員工領取相關酬金				A、B、C、D、E、F及G等七項總額及占稅後純益之比例		轉領投資來自子公司以外董事或母公司酬金					
		報酬(A)		董事酬勞(C)		薪資、獎金及特支費等(E)		退職退休金(F)		員工酬勞(G)			本公司	所屬公司內			
		本公司	所屬公司內	本公司	所屬公司內	本公司	所屬公司內	本公司	所屬公司內	現金金額	股票金額						
董事	和展投資(股)公司	8,800	9,735	-	-	-	-	-	-	-	-	8,930	9,925	0.29%	0.32%	35,309	
	日商豐田財務服務株式會社																
	和展投資(股)公司 代表人劉源森																
	和展投資(股)公司 代表人蘇純興																
	和展投資(股)公司 代表人ROGER HUANG					130	190										
	代和展投資(股)公司 代表人蘇利永																
	和展投資(股)公司 代表人黃怡然																
獨立董事	日商豐田財務服務株式會社 代表人樋口哲央																
	黃銘祐																
	張民杰																
	毛維凌(註1)	2,160	2,160	-	-	195	195									2,355	2,355
	劉俞志(註1)																
	合計	10,960	11,895	-	-	325	385									11,285	12,280
																0.37%	0.40%
																0.08%	0.08%
																	35,309

1 請敘明獨立董事酬金給付政策、制度、標準與結構，並依所擔負之職責、風險、投入時間等因素敘明與給付酬金數額之關聯性：

本公司支付獨立董事酬金之政策係依本公司章程規定，暨同業通常水準支給，授權董事會審議通過後再提報董事會決議；其給付酬金數額，與經營績效有正向之關聯性。

2 除上表揭露外，最近年度公司董事提供服務(如擔任母公司/財務報告內所有公司/轉投資事業非屬員工之顧問等)領取之酬金：無。

註：2024年稅後純益，本公司個體及合併財務報表之淨利歸屬於母公司業主金額皆為3,055,491千元。

註1：2024/5/29董事改選，劉俞志獨立董事當選後就任(毛維凌卸任)。

酬金級距表

給付本公司各個董事酬金級距	董事姓名			
	前四項酬金總額 (A+B+C+D)		前七項酬金總額 (A+B+C+D+E+F+G)	
	本公司	財務報告內所有公司	本公司	母公司及所有轉投資事業
低於 1,000,000 元	和展投資(股)公司 日商豐田財務服務株式會社 蘇純興、蘇利永、ROGER HUANG、黃怡然、樋口哲央、黃銘祐、張民杰、毛維凌、劉俞志	和展投資(股)公司 日商豐田財務服務株式會社 蘇純興、蘇利永、ROGER HUANG、黃怡然、樋口哲央、黃銘祐、張民杰、毛維凌、劉俞志	和展投資(股)公司 日商豐田財務服務株式會社 蘇純興、蘇利永、ROGER HUANG、黃怡然、樋口哲央、黃銘祐、張民杰、毛維凌、劉俞志	和展投資(股)公司 日商豐田財務服務株式會社 ROGER HUANG、樋口哲央、黃銘祐、張民杰、毛維凌、劉俞志
1,000,000 元 (含)~2,000,000 元 (不含)	-	-	-	蘇利永
2,000,000 元 (含)~3,500,000 元 (不含)	-	-	-	-
3,500,000 元 (含)~5,000,000 元 (不含)	-	-	-	黃怡然
5,000,000 元 (含)~10,000,000 元 (不含)	劉源森	劉源森	劉源森	-
10,000,000 元 (含)~15,000,000 元 (不含)	-	-	-	劉源森
15,000,000 元 (含)~30,000,000 元 (不含)	-	-	-	蘇純興
30,000,000 元 (含)~50,000,000 元 (不含)	-	-	-	-
50,000,000 元 (含)~100,000,000 元 (不含)	-	-	-	-
100,000,000 元以上	-	-	-	-
總計	12 人	12 人	12 人	12 人

(二) 總經理、副總經理及協理之酬金

2024/12/31；單位：新台幣仟元

職稱	姓名	薪資 (A)		退職退休金 (B)		獎金及特支費等 (C)		員工酬勞金額 (D)				A、B、C 及 D 等四項總額及占稅後純益之比例 (%)		領取來自子公司以外轉投資事業或母公司酬金	
		本公司	財務報告內所有公司	本公司	財務報告內所有公司	本公司	財務報告內所有公司	本公司		財務報告內所有公司		本公司	財務報告內所有公司		
								現金金額	股票金額	現金金額	股票金額				
總經理	林彥良														
資深副總經理	廖文忠														
副總經理	林瑞基														
協理	楊鎧榮														
協理	李佳峯	20,075	22,360	-	-	52,134	57,235	7,903	7,903	-	7,903	-	80,112	87,498	138
協理	杜俊毅														
協理	廖欽佐														
協理	吳柏松														
協理	張道明														

註1：2024年稅後純益，本公司個體及合併財務報表之淨利歸屬於母公司業主金額皆為3,055,491仟元。

註2：廖文忠資深副總經理於2024年6月30日退休；張道明協理於2024年2月1日就任。

酬金級距表

給付本公司各個總經理、副總經理及協理 酬金級距	總經理、副總經理及協理姓名	
	本公司	母公司及所有轉投資事業
低於 1,000,000 元	-	-
1,000,000 元 (含)~2,000,000 元 (不含)	-	-
2,000,000 元 (含)~3,500,000 元 (不含)	-	-
3,500,000 元 (含)~5,000,000 元 (不含)	-	-
5,000,000 元 (含)~10,000,000 元 (不含)	林瑞基、楊鎧榮、李佳峯、 杜俊毅、廖欽佐、吳柏松、 張道明	楊鎧榮、李佳峯、杜俊毅、 廖欽佐、吳柏松、張道明
10,000,000 元 (含)~15,000,000 元 (不含)	廖文忠	廖文忠、林瑞基
15,000,000 元 (含)~30,000,000 元 (不含)	林彥良	林彥良
30,000,000 元 (含)~50,000,000 元 (不含)	-	-
50,000,000 元 (含)~100,000,000 元 (不含)	-	-
100,000,000 元以上	-	-
總計	9 人	9 人

註：廖文忠資深副總經理於2024年6月30日退休；張道明協理於2024年2月1日就任。

(三)分派員工酬勞之經理人姓名及分派情形

2024/12/31；單位：新台幣仟元

經理人		股票金額	現金金額	總計	總額占稅後 純益之比例 (%)
職稱	姓名				
總經理	林彥良	-	8,334	8,334	0.27%
資深副總經理	廖文忠				
副總經理	林瑞基				
協理	楊鎧榮				
協理	李佳峯				
協理	杜俊毅				
協理	廖欽佐				
協理	吳柏松				
協理	張道明				
會計主管	蔡佳銘				

註1：2024年稅後純益，本公司個體及合併財務報表之淨利歸屬於母公司業主金額皆為3,055,491仟元。

註2：廖文忠資深副總經理於2024年6月30日退休；張道明協理於2024年2月1日就任。

(四)本公司及合併報表所有公司於最近二年度給付本公司董事、總經理、副總經理及協理之酬金總額占稅後純益比例之分析及給付酬金之政策、標準與組合、訂定酬金之程序、與經營績效及未來風險之關聯性說明。

1 最近二年度給付本公司董事、總經理、副總經理及協理酬金總額占稅後純益比例之分析：

單位：新台幣仟元

	2023 年		2024 年	
	本公司	財務報告內所有公司	本公司	財務報告內所有公司
董事	5,510 0.15%	6,637 0.18%	11,285 0.37%	12,280 0.40%
總經理、副總經理 及協理	64,844 1.76%	66,785 1.81%	80,112 2.62%	87,498 2.86%

註1：2023年稅後純益，本公司個體及合併財務報表之淨利歸屬於母公司業主金額皆3,689,812仟元。

註2：2024年稅後純益，本公司個體及合併財務報表之淨利歸屬於母公司業主金額皆3,055,491仟元。

2 給付酬金之政策、標準與組合、訂定酬金之程序、與經營績效及未來風險之關聯性：

(1)董事：本公司給付董事之酬金係依本公司章程規定，依同業通常水準支給，授權董事會議定之；另本公司已成立薪酬委員會，董事酬金須經薪酬委員會審議通過後再提報董事會決議。董事酬金給付主要係考量公司經營績效整體表現(如公司營收、稅前淨利與稅後淨利之達成率)，並參酌董事績效評估結果，包括但不限於董事個人對公司的績效貢獻及出席情形，作為訂定其個別薪資報酬之參考依據。

(2)總經理、副總經理及協理等經理人酬金：包含薪資、獎金及員工酬勞等，薪資及獎金主要依所擔任職務及貢獻度訂定；員工酬勞係依本公司章程規定，提報董事會決議並向股東會報告。本公司每年定期依「經理人績效評核辦法」執行經理人績效評核，評核項目包括但不限於經理人年度目標達成情況、營運管理能力、領導管理能力、個人對公司的績效貢獻(以公司營收、稅前淨利與稅後淨利之達成率為準)及個人對公司的ESG永續發展(評估企業永續營運之風險與機會，檢視公司在社會責任、環境永續及公司治理面向上之重點績效履行程度)，評核結果列為發放績效獎金及薪資調整之參考依據。經理人酬金須經薪酬委員會審議通過後再提報董事會決議。

(3)薪酬委員會定期檢討董事和經理人年度及長期之績效目標，與薪資報酬之政策、制度、標準及結構。並定期評估董事及經理人之目標達成情形。

綜上所述，本公司支付董事、總經理、副總經理及協理酬金之政策及訂立酬金之程序，與經營績效有正向之關聯性，相關薪酬合理性經薪資報酬委員會及董事會審核，並隨時視實際經營狀況及相關法令適時檢討酬金制度，以謀公司永續經營與風險控管之平衡。

三 公司治理運作情形

(一) 董事會運作情形：

董事會運作情形

當年度(2024年)董事會開會10次(A)，董事出席情形如下：

職稱	姓名	實際出席 次數 (B)	委託出席 次數	實際出席 率 %(B/A)	備註
董事長	和展投資(股)公司 代表人劉源森	10	-	100%	2024/5/29 改選連任
董事	和展投資(股)公司 代表人蘇純興	10	-	100%	2024/5/29 改選連任
董事	和展投資(股)公司 代表人 ROGER HUANG	10	-	100%	2024/5/29 改選連任
董事	和展投資(股)公司 代表人蘇利永	9	1	90%	2024/5/29 改選連任
董事	和展投資(股)公司 代表人黃怡然	9	1	90%	2024/5/29 改選連任
董事	日商豐田財務服務株式會社 代表人樋口哲央	8	2	80%	2024/5/29 改選連任
獨立董事	黃銘祐	10	-	100%	2024/5/29 改選連任
獨立董事	張民杰	10	-	100%	2024/5/29 改選連任
獨立董事	毛維凌	3	-	100%	2024/5/29 改選舊任
獨立董事	劉俞志	7	-	100%	2024/5/29 改選新任
總出席率		86	4	95.56%	

其他應記載事項：

1 董事會之運作如有下列情形之一者，應敘明董事會日期、期別、議案內容、所有獨立董事意見及公司對獨立董事意見之處理：

(1)證券交易法第14條之3所列事項：本公司自2018/11/7選任獨立董事並設置審計委員會，故請參閱審計委員會運作情形。

(2)除前開事項外，其他經獨立董事反對或保留意見且有紀錄或書面聲明之董事會議決事項：無此情形。

2 董事對利害關係議案迴避之執行情形

開會日期	應迴避董事	議案內容	應利益迴避原因	參與表決情形
2024/1/24 第 10 屆第 23 次	劉源森	擬對和潤電能股份有限公司與其往來金融機構之額度背書保證案	迴避之董事為交易對象之董事或關係人	未參與討論與表決
2024/6/13 第 11 屆第 2 次	劉源森	擬對和潤興業股份有限公司與其往來金融機構之額度背書保證案	迴避之董事為交易對象之董事或關係人	未參與討論與表決
2024/6/28 第 11 屆第 3 次	董事長 (劉源森)、董事 (蘇純興、樋口哲央、ROGER HUANG、蘇利永、黃怡然)、獨立董事 (黃銘祐、張民杰、劉俞志)	第十一屆董事報酬案	牽涉到各位董事自身利害關係	依董事長報酬、董事報酬、獨立董事報酬順序進行討論及表決，討論至該董事報酬時進行迴避不參與討論及表決。
2024/8/8 第 11 屆第 4 次	劉源森	擬參與和潤電能股份有限公司現金增資案 擬對和潤電能股份有限公司與其往來金融機構之額度背書保證案 擬對和潤興業股份有限公司與其往來金融機構之額度背書保證案	迴避之董事為交易對象之董事或關係人	未參與討論與表決
2024/8/20 第 11 屆第 5 次	劉源森、蘇純興、樋口哲央	本公司擬處分重要子公司 - 和雲行動服務股份有限公司股權案	迴避之董事為交易對象之董事或關係人	未參與討論與表決
2024/11/7 第 11 屆第 6 次	劉源森	擬對和潤興業股份有限公司與其往來金融機構之額度背書保證案	迴避之董事為交易對象之董事或關係人	未參與討論與表決
2024/12/17 第 11 屆第 7 次	劉源森	擬對和潤電能股份有限公司與其往來金融機構之額度背書保證案	迴避之董事為交易對象之董事或關係人	未參與討論與表決

3 當年度及最近年度加強董事會職能之目標（例如設立審計委員會、提昇資訊透明度等）與執行情形評估：

- (1) 為落實公司治理精神，本公司設置審計委員會及薪資報酬委員會，協助董事會提高公司治理與強化董事會職能、定期評估及檢討董事及經理人薪資報酬，請參閱審計委員會、薪資報酬委員會運作情形。並於2021年9月份增設風險管理委員會及ESG永續經營委員會。
- (2) 本公司2018/10/23訂定董事會績效評估辦法，並於2020/11/11修正，最近一次外部評估為2023年第四季執行2023年董事會含功能性委員會績效外部評估，評估結果顯示董事會運作良好。
- (3) 本公司已依據法令之規定，將相關重要決議事項公告於公開資訊觀測站以提昇資訊透明度。

董事會評鑑執行情形

本公司訂有董事會績效評估辦法，每年一次針對董事會、個別董事成員及各功能性委員會進行內部績效評估，及至少每三年一次委請外部獨立機構進行董事會績效評估。

- 1** 最近一次外部評估為2023年第四季委託社團法人臺灣誠正經營學會執行2023年董事會、審計委員會、薪資報酬委員會及風險管理委員會績效外部評估，整體評估結果顯示，董事會及功能性委員會運作「良好」，並提報2024/1/24董事會。
- 2** 2024年第四季執行2024年董事會、個別董事成員及功能性委員會內部績效評估，收集彙整9位董事(含獨立董事)自評問卷，整體評估結果顯示，董事會及功能性委員會運作「良好」，並提報2025/1/14董事會。

3 最近年度執行情形如下：

評估週期	評估期間	評估範圍	評估方式	評估內容
每年執行一次，至少每三年進行一次外部評估	2024/1/1 ~ 2024/12/31	整體董事會	自評問卷	A.對公司營運之參與程度。 B.提升董事會決策品質。 C.董事會組成與結構。 D.董事之選任及持續進修。 E.內部控制。
		個別董事成員	自評問卷	A.公司目標與任務之掌握。 B.董事職責認知。 C.對公司營運之參與程度。 D.內部關係經營與溝通。 E.董事之專業及持續進修。 F.內部控制。
		功能性委員會 1.審計委員會 2.薪資報酬委員會 3.風險管理委員會	自評問卷	A.對公司營運之參與程度。 B.功能性委員會職責認知。 C.提供功能性委員會決策品質。 D.功能性委員會組成及成員選任。 E.內部控制。

(二) 審計委員會運作情形：

審計委員會運作情形

最近年度(2024年)審計委員會開會9次(A)，獨立董事出席情形如下：

職稱	姓名	實際出席 次數 (B)	委託出席 次數	實際出席 率 %(B/A)	備註
獨立董事 (召集人)	黃銘祐	9	-	100%	2024/5/29 改選連任
獨立董事	張民杰	9	-	100%	2024/5/29 改選連任
獨立董事	毛維凌	3	-	100%	2024/5/29 改選舊任
獨立董事	劉俞志	6	-	100%	2024/5/29 改選新任

其他應記載事項：

1 審計委員會之運作如有下列情形之一者，應敘明審計委員會召開日期、期別、議案內容、獨立董事反對意見、保留意見或重大建議項目內容、審計委員會決議結果以及公司對審計委員會意見之處理。

(1)證券交易法第14條之5所列事項：

審計委員會	議案內容	審計委員會決議結果及公司對 審計委員會意見之處理
2024/1/24 第二屆第 22 次	<ol style="list-style-type: none"> 簽證會計師之委任暨獨立性及適任性評估案 擬籌措海外借款案 擬對和潤電能股份有限公司與其往來金融機構之額度背書保證案 擬對和運(上海)商業保理有限公司與其往來金融機構之額度背書保證案 	全體出席委員無異議照案通過
2024/3/12 第二屆第 23 次	<ol style="list-style-type: none"> 2023 年度營業報告書及財務報表案 2023 年度盈餘分派案 盈餘轉增資發行新股案 解除新任董事及其代表人競業行為限制案 內部控制制度聲明書案 擬出售國內不動產予關係人案 擬對和運(上海)商業保理有限公司與其往來金融機構之融資背書保證案 公司治理相關規章修訂案 	全體出席委員無異議照案通過
2024/5/8 第二屆第 24 次	<ol style="list-style-type: none"> 2024 年第 1 季合併財務報表案 擬對和運(上海)商業保理有限公司與其往來金融機構之額度背書保證案 內部控制制度修訂案(一) 內部控制制度修訂案(二) 	全體出席委員無異議照案通過

審計委員會	議案內容	審計委員會決議結果及公司對審計委員會意見之處理
2024/6/13 第三屆第 1 次	1.盈餘轉增資發行新股案 2.向關係人租賃取得不動產使用權資產案 3.擬對和潤興業股份有限公司與其往來金融機構之額度背書保證案 4.本公司財務主管異動案	全體出席委員無異議照案通過
2024/6/28 第三屆第 2 次	1.本公司「資金貸與他人作業程序」修訂案 2.本公司「背書保證作業程序」修訂案	全體出席委員無異議照案通過
2024/8/8 第三屆第 3 次	1.2024 年第 2 季合併財務報表案 2.擬處分重要子公司 - 和雲行動服務股份有限公司股權案 3.擬參與和潤電能股份有限公司現金增資案 4.擬對和潤電能股份有限公司與其往來金融機構之額度背書保證案 5.擬對和潤興業股份有限公司與其往來金融機構之額度背書保證案 6.內部控制制度修訂案	全體出席委員無異議照案通過
2024/8/20 第三屆第 4 次	1.本公司公司治理主管異動案	全體出席委員無異議照案通過
2024/11/7 第三屆第 5 次	1.2024 年第 3 季合併財務報表案 2.擬對和潤興業股份有限公司與其往來金融機構之額度背書保證案 3.擬對和運（上海）商業保理有限公司與其往來金融機構之額度背書保證案 4.擬籌措海外借款案 5.永續報告書編製及驗證作業程序修訂案	全體出席委員無異議照案通過
2024/12/17 第三屆第 6 次	1.2025 年度稽核計畫案 2.簽證會計師之委任暨獨立性及適任性評估案 3.擬對和潤電能股份有限公司與其往來金融機構之額度背書保證案	全體出席委員無異議照案通過

(2)除前開事項外，其他未經審計委員會通過，而經全體董事三分之二以上同意之議決事項：無。

2 獨立董事對利害關係議案迴避之執行情形，應敘明獨立董事姓名、議案內容、應利益迴避原因以及參與表決情形：無此情形。

3 獨立董事與內部稽核主管及會計師之溝通情形

(1)內部稽核主管於稽核項目完成之次月向獨立董事提報稽核報告，獨立董事並無反對意見。

(2)內部稽核主管之稽核業務報告，獨立董事並無反對意見。

(3)內部稽核主管於每會計年度終了前將次一年度之稽核計畫，經審計委員會核定後提報董事會決議。

(4) 本公司已提供獨立董事(審計委員會成員)與內部稽核主管彼此之聯絡電話及聯絡電郵信箱，供其直接聯絡及溝通。本公司稽核主管皆列席每次董事會報告稽核業務並諮詢獨立董事(審計委員會成員)建議。

(5) 本公司年度內控制度有效性之考核及內部控制制度聲明書提報審計委員會審議。

(6) 本公司年度財務報告須經審計委員會全體成員二分之一以上同意後，提報董事會決議。審計委員會於進行財務報告審閱前，均會事先與簽證會計師針對查核結果討論及溝通。

4 審計委員會年度工作重點：

(1) 審計委員會旨在協助董事會履行其監督公司於執行有關會計、稽核、財務報導流程及財務控制上的品質和誠信度。

(2) 審計委員會審議的事項主要包括：

序號	項目
1	審閱財務報表：董事會造具本公司 2024 年度營業報告書、財務報表及盈餘分派議案等，其中財務報表業經委託資誠聯合會計師事務所查核完竣，並出具查核報告。上述營業報告書、財務報表及盈餘分派議案經本審計委員會查核，認為尚無不合。
2	會計政策與程序。
3	內部控制制度暨相關之政策與程序：審計委員會評估公司內部控制系統的政策和程序的有效性(包括財務、營運、風險管理、資訊安全、法令遵循等控制措施)，並審查了公司稽核部門和簽證會計師以及管理層的定期報告，包括風險管理與法令遵循。審計委員會認為公司的風險管理和內部控制系統是有效的，公司已採用必要的控制機制來監督並糾正違規行為。
4	重大資金貸與背書或保證。
5	募集或發行有價證券。
6	法規遵循。
7	簽證會計師資歷、獨立性及績效評量。
8	簽證會計師之委任、解任或報酬。
9	審計委員會職責履行情形。
10	審計委員會績效評量問卷。

(三)公司治理運作情形及與上市上櫃公司治理實務守則差異情形及原因

評估項目	運作情形			與上市上櫃公司治理實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
一、公司是否依據「上市上櫃公司治理實務守則」訂定並揭露公司治理實務守則？	V		本公司已依據「上市上櫃公司治理實務守則」訂定「和潤企業公司治理實務守則」，並已揭露於公開資訊觀測站及官方網站。	無
二、公司股權結構及股東權益				
(一) 公司是否訂定內部作業程序處理股東建議、疑義、糾紛及訴訟事宜，並依程序實施？	V		(一) 公司設有發言人、代理發言人及專責單位及股務代理機構處理股東事宜，公司網站亦有架設投資人服務項目，專門提供股東查詢及詢問之事宜。	(一) 無
(二) 公司是否掌握實際控制公司之主要股東及主要股東之最終控制者名單？	V		(二) 本公司主要股東結構穩固，依據股務代理機構提供之股東名冊及定期申報董事及經理人股權異動資訊，以掌握股東持股情形。	(二) 無
(三) 公司是否建立、執行與關係企業間之風險控管及防火牆機制？	V		(三) 本公司已訂定「集團企業、特定公司及關係人交易作業程序」，及「對子公司監理及管理作業」等內部辦法，並依規定執行之。	(三) 無
(四) 公司是否訂定內部規範，禁止公司內部人利用市場上未公開資訊買賣有價證券？	V		(四) 本公司為建立良好之內部重大資訊處理及揭露機制，避免資訊不當洩漏或未即時揭露，已訂定「內部重大資訊處理作業程序」，並訂定「防範內線交易之管理作業」規範本公司所有員工、經理人、董事及其他因身分、職業或控制關係獲悉本公司內部重大資訊之人，禁止其利用市場上未公開資訊買賣有價證券，並確實告知公司內部人及相關人員嚴格遵守。	(四) 無
三、董事會之組成及職責				
(一) 董事會是否擬訂多元化政策、具體管理目標及落實執行？	V		(一) 本公司已於「公司治理實務守則」第 20 第 3 項規範董事會成員組成應考量多元化除兼任公司經理人之董事不宜逾董事席次三分之一外，就本身運作、營運型態及發展需求擬定適當之多元化方針。本公司第 11 屆董事會成員共 9 位 (任期 2024/5/29 ~ 2027/5/28)，包含 3 位獨立董事 (佔比 1/3，且 3 位獨立董事任期均不逾三屆)，包含 1 位女性董事 (佔比 1/9，本公司注重董事成員組成之性別平等，以提高每一性別達董事會席次 1/3 以上為目標)，董事皆無具員工身份之情形。50 歲以下董事 2 位，51~65 歲董事 4 位，66 歲以上董事 3 位，董事成員均已具備執行職務所必須之專業知識及能力，部分董事具有汽車相關產業實務與經營管理資歷，此外董事亦具有金融、科技、廣告、媒體業、會計專業及資訊管理等不同專業背景，足見董事會組成之多元。除考量董事專業能力及實務經驗外，也非常重視其個人在道德行為及領導上的聲譽。	(一) 無

評估項目	運作情形		與上市上櫃公司治理實務守則差異情形及原因																				
	是	否		摘要說明																			
(二) 公司除依法設置薪資報酬委員會及審計委員會外，是否自願設置其他各類功能性委員會？	V		<p>為強化董事會職能達到公司治理理想目標，本公司「公司治理守則」第 20 條載明董事會整體應具備之能力如下：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 營運判斷能力 2. 會計及財務分析能力 3. 經營管理能力 4. 危機處理能力 5. 產業知識 6. 國際市場觀 7. 領導能力 8. 決策能力 <p>本公司落實多元化政策之情形請參考註 1。</p> <p>(二) 本公司除設置薪酬委員會、審計委員會外，於 2021/9/17 設置風險管理委員會及 ESG 永續經營委員會，至少每年召開二次會議，其組成、職責及運作情形如下。</p> <p>風險管理委員會：</p> <p>1.組成：3 名委員皆為獨立董事</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>委員</th> <th>經歷</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>召集人 黃銘祐</td> <td>為執業多年會計師，於會計及風險、財務分析具有專長。</td> </tr> <tr> <td>張民杰</td> <td>曾任和泰汽車副總經理及南都汽車總經理，對於本公司產品、法令及各種風險皆有涉略。</td> </tr> <tr> <td>毛維凌 (2024/5/29 解任)</td> <td>曾任政治大學經濟系教授兼系主任、所長，於經濟研究財務及風險分析經驗豐富，</td> </tr> <tr> <td>劉俞志 (2024/6/13 委任)</td> <td>元智大學資訊管理系教授，擅長大數據分析及資訊系統管理。</td> </tr> </tbody> </table> <p>2.職責：健全本公司風險控制及管理，並強化董事會功能</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th></th> <th>職權</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1</td> <td>定期檢討公司風險管理政策與程序，並提出建議方案，供董事會討論。</td> </tr> <tr> <td>2</td> <td>每半年針對公司保有金融資產的品質變化、所面臨的風險與趨勢進行審核，並將審核結果報告董事會。</td> </tr> <tr> <td>3</td> <td>定期審查主管機關及董事會對各項風險管理相關制度之法令規範、管理機制及其他議題之要求，並將審查結果報告董事會。</td> </tr> <tr> <td>4</td> <td>其他公司或主管機關規定之重大風險事項。</td> </tr> </tbody> </table> <p>3.運作情形：2024 年共開會 2 次，實際出席率 100%。並於 2024/12/17 將運作情形報告董事會。</p>	委員	經歷	召集人 黃銘祐	為執業多年會計師，於會計及風險、財務分析具有專長。	張民杰	曾任和泰汽車副總經理及南都汽車總經理，對於本公司產品、法令及各種風險皆有涉略。	毛維凌 (2024/5/29 解任)	曾任政治大學經濟系教授兼系主任、所長，於經濟研究財務及風險分析經驗豐富，	劉俞志 (2024/6/13 委任)	元智大學資訊管理系教授，擅長大數據分析及資訊系統管理。		職權	1	定期檢討公司風險管理政策與程序，並提出建議方案，供董事會討論。	2	每半年針對公司保有金融資產的品質變化、所面臨的風險與趨勢進行審核，並將審核結果報告董事會。	3	定期審查主管機關及董事會對各項風險管理相關制度之法令規範、管理機制及其他議題之要求，並將審查結果報告董事會。	4	其他公司或主管機關規定之重大風險事項。
委員	經歷																						
召集人 黃銘祐	為執業多年會計師，於會計及風險、財務分析具有專長。																						
張民杰	曾任和泰汽車副總經理及南都汽車總經理，對於本公司產品、法令及各種風險皆有涉略。																						
毛維凌 (2024/5/29 解任)	曾任政治大學經濟系教授兼系主任、所長，於經濟研究財務及風險分析經驗豐富，																						
劉俞志 (2024/6/13 委任)	元智大學資訊管理系教授，擅長大數據分析及資訊系統管理。																						
	職權																						
1	定期檢討公司風險管理政策與程序，並提出建議方案，供董事會討論。																						
2	每半年針對公司保有金融資產的品質變化、所面臨的風險與趨勢進行審核，並將審核結果報告董事會。																						
3	定期審查主管機關及董事會對各項風險管理相關制度之法令規範、管理機制及其他議題之要求，並將審查結果報告董事會。																						
4	其他公司或主管機關規定之重大風險事項。																						

評估項目	運作情形		與上市上櫃公司治理實務守則差異情形及原因																																
	是	否																																	
(三) 公司是否訂定董事會績效評估辦法及其評估方式，每年並定期進行績效評估，且將績效評估之結果提報董事會，並運用於個別董事薪資報酬及提名續任之參考？	V	<table border="1"> <thead> <tr> <th colspan="2">摘要說明</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>風險管理委員會</td> <td>會議內容</td> </tr> <tr> <td>2024/3/12 第一屆第8次</td> <td>資產品質管理審查案</td> </tr> <tr> <td>2024/8/8 第二屆第1次</td> <td>資產品質管理審查案</td> </tr> </tbody> </table> <p>ESG 永續經營委員會：</p> <p>1.組成：共 5 名成員，由董事長擔任召集人，其他成員為本公司高階經理人，對本公司企業之永續經營皆有實際接觸並有能力對董事會提出相關建議。</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>職稱</th> <th>姓名</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>董事長(召集人)</td> <td>劉源森</td> </tr> <tr> <td>總經理</td> <td>林彥良</td> </tr> <tr> <td>副總經理</td> <td>林瑞基</td> </tr> <tr> <td>協理</td> <td>楊鎧榮</td> </tr> <tr> <td>協理</td> <td>吳柏松</td> </tr> </tbody> </table> <p>2.職責：推動及落實企業社會責任政策及永續經營發展。</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th colspan="2">職權</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1</td> <td>ESG實施成效之檢討及建議。</td> </tr> <tr> <td>2</td> <td>規劃ESG方向及年度執行計畫與進度。</td> </tr> </tbody> </table> <p>3.運作情形：2024年共開會2次，實際出席率100%。並於2024/12/17將運作情形報告董事會。</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>ESG永續經營委員會</th> <th>會議內容</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>2024/6/26 第二屆第1次</td> <td>(1)2024年度ESG預算調整與專案執行規劃 (2)永續發展實務守則及ESG永續經營委員會組織規程修訂</td> </tr> <tr> <td>2024/12/12 第二屆第2次</td> <td>(1)2024年度ESG專案執行成果及永續重大主題及利害關係人溝通情形 (2)2025年度ESG專案執行規劃</td> </tr> </tbody> </table>	摘要說明		風險管理委員會	會議內容	2024/3/12 第一屆第8次	資產品質管理審查案	2024/8/8 第二屆第1次	資產品質管理審查案	職稱	姓名	董事長(召集人)	劉源森	總經理	林彥良	副總經理	林瑞基	協理	楊鎧榮	協理	吳柏松	職權		1	ESG實施成效之檢討及建議。	2	規劃ESG方向及年度執行計畫與進度。	ESG永續經營委員會	會議內容	2024/6/26 第二屆第1次	(1)2024年度ESG預算調整與專案執行規劃 (2)永續發展實務守則及ESG永續經營委員會組織規程修訂	2024/12/12 第二屆第2次	(1)2024年度ESG專案執行成果及永續重大主題及利害關係人溝通情形 (2)2025年度ESG專案執行規劃	(三) 無
		摘要說明																																	
風險管理委員會	會議內容																																		
2024/3/12 第一屆第8次	資產品質管理審查案																																		
2024/8/8 第二屆第1次	資產品質管理審查案																																		
職稱	姓名																																		
董事長(召集人)	劉源森																																		
總經理	林彥良																																		
副總經理	林瑞基																																		
協理	楊鎧榮																																		
協理	吳柏松																																		
職權																																			
1	ESG實施成效之檢討及建議。																																		
2	規劃ESG方向及年度執行計畫與進度。																																		
ESG永續經營委員會	會議內容																																		
2024/6/26 第二屆第1次	(1)2024年度ESG預算調整與專案執行規劃 (2)永續發展實務守則及ESG永續經營委員會組織規程修訂																																		
2024/12/12 第二屆第2次	(1)2024年度ESG專案執行成果及永續重大主題及利害關係人溝通情形 (2)2025年度ESG專案執行規劃																																		
<table border="1"> <thead> <tr> <th>會議</th> <th>績效評估衡量項目</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>董事會</td> <td>對公司營運之參與程度 提升董事會決策品質</td> </tr> </tbody> </table>	會議	績效評估衡量項目	董事會	對公司營運之參與程度 提升董事會決策品質																															
會議	績效評估衡量項目																																		
董事會	對公司營運之參與程度 提升董事會決策品質																																		

評估項目	運作情形		與上市上櫃公司治理實務守則差異情形及原因													
	是	否														
		<p>董事會組成與結構 董事的選任及持續進修 內部控制</p> <p>功能性委員會 對公司營運之參與程度 功能性委員會職責認知 提升功能性委員會決策品質 功能性委員會組成及成員選任 內部控制</p>														
				<p>評估結果提報董事會：</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>評估年度</th> <th>評估方式</th> <th>評估結果</th> <th>董事會</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>2022</td> <td>內部自評</td> <td>董事會及功能性委員會整體運作情形良好</td> <td>2023/1/16</td> </tr> <tr> <td>2023</td> <td>外部評估 (臺灣誠正經營學會)</td> <td>董事會及功能性委員會整體運作情形良好</td> <td>2024/1/24</td> </tr> <tr> <td>2024</td> <td>內部自評</td> <td>董事會及功能性委員會整體運作情形良好</td> <td>2025/1/14</td> </tr> </tbody> </table> <p>本公司董事會績效評估結果將作為遴選或提名董事時之參考依據；並將個別董事績效評估結果作為訂定其個別薪資報酬之參考依據。</p>	評估年度	評估方式	評估結果	董事會	2022	內部自評	董事會及功能性委員會整體運作情形良好	2023/1/16	2023	外部評估 (臺灣誠正經營學會)	董事會及功能性委員會整體運作情形良好	2024/1/24
評估年度	評估方式	評估結果	董事會													
2022	內部自評	董事會及功能性委員會整體運作情形良好	2023/1/16													
2023	外部評估 (臺灣誠正經營學會)	董事會及功能性委員會整體運作情形良好	2024/1/24													
2024	內部自評	董事會及功能性委員會整體運作情形良好	2025/1/14													
(四)公司是否定期評估簽證會計師獨立性？	V	<p>(四) 本公司現已由審計委員會及董事會每年一次評估簽證會計師獨立性，且於審計委員會及董事會審議並通過簽證會計師之獨立性及適任性評估案，資誠聯合會計師事務所之蕭春鴛會計師及林佳鴻會計師，除簽證案件之費用外，與本公司並無其他利益或業務關係，其家庭成員及審計小組亦未有違反獨立性之情事(註 2)。 2024 年度於 2024/12/17 由董事會及審計委員審議並通過簽證會計師之委任暨獨立性評估案。</p>	(四) 無													
四、上市上櫃公司是否配置適任及適當人數之公司治理人員，並指定公司治理主管，負責公司治理相關事務(包括但不限於提供董事、監察人執行業務所需資料依法辦理董事會及股東會之會議相關事宜、辦理公司登記及變更登記、製作董事會及股東會議事錄等)？	V	<p>本公司 2019/3/19 董事會決議通過設置公司治理主管，負責公司治理相關事務，保障股東權益並強化董事會職能。 經 2024/8/20 董事會決議通過公司治理主管異動為楊鎧榮協理，其具備財務及董事會議管理工作經驗，符合公司治理主管應具備資格。 2024 年度業務執行情形如下： 1.協助董事持續進修。 2.評估及投保「董事及重要職員責任保險」，並於董事會詳細說明投保金額、承保範圍及保險費率等資訊。 3.擬訂董事會議程於 7 日前通知董事，召集會議並提供會議資料，議題如需利益迴避予以事前提醒，並於會後 20 天內完成董事會議事錄並分發董事。</p>	無													

評估項目	運作情形		與上市上櫃公司治理實務守則差異情形及原因															
	是	否		摘要說明														
			<p>4.依法辦理股東會日期事前登記、法定期限內製作開會通知、議事手冊、議事錄並於修訂章程或董事改選辦理變更登記事務。</p> <p>5.不定期召集會計師、獨立董事、稽核及財會主管之溝通會議，以落實內稽內控制度。</p> <p>6.依據本公司「董事會績效評估辦法」定期進行董事會績效評核，於每年年度結束時，收集董事會活動相關資訊，並分發填寫相關自評問卷，將記錄評估結果報告，送交董事會報告檢討、改進。</p> <p>2024 年度進修情形如下： 公司治理主管已參照「上市上櫃公司董事、監察人進修推行要點」選擇與執行業務相關之課程，並依「上市公司董事會設置及行使職權應遵循事項要點」公司治理主管初任者應自擔任此職務之日起一年內至少進修 18 小時外，每年應至少進修 12 小時，2024 年進修內容如下：</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>主辦單位</th> <th>課程名稱</th> <th>時數</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會</td> <td>113年度防範內線交易宣導會</td> <td>3</td> </tr> <tr> <td>社團法人台灣董事學會</td> <td>經營管理者需要知道的長短期經濟趨勢</td> <td>3</td> </tr> <tr> <td>臺灣證券交易所</td> <td>壯大臺灣資本市場高峰會</td> <td>3</td> </tr> <tr> <td>社團法人中華民國工商協進會</td> <td>2024台新淨零高峰論壇</td> <td>3</td> </tr> </tbody> </table>	主辦單位	課程名稱	時數	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	113年度防範內線交易宣導會	3	社團法人台灣董事學會	經營管理者需要知道的長短期經濟趨勢	3	臺灣證券交易所	壯大臺灣資本市場高峰會	3	社團法人中華民國工商協進會	2024台新淨零高峰論壇	3
主辦單位	課程名稱	時數																
財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	113年度防範內線交易宣導會	3																
社團法人台灣董事學會	經營管理者需要知道的長短期經濟趨勢	3																
臺灣證券交易所	壯大臺灣資本市場高峰會	3																
社團法人中華民國工商協進會	2024台新淨零高峰論壇	3																
五、公司是否建立與利害關係人（包括但不限於股東、員工客戶及供應商等）溝通管道，及於公司網站設置利害關係人專區，並妥適回應利害關係人所關切之重要企業社會責任議題？	V		<p>本公司已於公司網站設置利害關係人專區，設有聯絡人、聯絡電話及電子郵件等相關溝通管道，即時並妥善處理利害關係人所關切之重要企業社會責任等議題。</p> <p>針對利害關係人所關注之經濟、社會及環境面相關議題進行規劃及討論，並每年一次向董事會報告。2024 年利害關係人溝通實績於 2024/12/17 報告董事會。</p>	無														
六、公司是否委任專業股務代辦機構辦理股東會事務？	V		<p>本公司已委任台新綜合證券股務代理部辦理股東會事務。</p>	無														
七、資訊公開 (一) 公司是否架設網站，揭露財務業務及公司治理資訊？	V		<p>(一) 本公司網站 (www.hfcfinance.com.tw) 設置「投資人專區」並揭露本公司財務業務相關資訊、公司治理資訊及利害關係人資訊等，以利股東及利害關係人參考。另隨時揭露相關資訊，並依主管機關規定於公開資訊觀測站公告申報公司概況及各項財務、業務資訊。</p>	(一) 無														

評估項目	運作情形		與上市上櫃公司治理實務守則差異情形及原因	
	是	否		摘要說明
(二) 公司是否採行其他資訊揭露之方式 (如架設英文網站、指定專人負責公司資訊之蒐集及揭露、落實發言人制度、法人說明會過程放置公司網站等) ?	V		(二) 本公司已架設中文及英文網站，由公司治理單位指派專人負責揭露資訊的蒐集，確實依循主管機關有關資訊公開之規定，並設有發言人及代理發言人聯絡管道。2024 年於每季財報公告後，共計受邀辦理法人說明會四次，並將法人說明會之檔案連結放置於公司網站之投資人專區，以利各界查詢	(二) 無
(三) 公司是否於會計年度終了後兩個月內公告並申報年度財務報告，及於規定期限前提早公告並申報第一、二、三季財務報告與各月份營運情形？		V	(三) 本公司年度財務報告係依證交法第三十六條，於年度終了三個月內公告並申報，第一、二、三季財務報告及各月營運情形則均於規定期限前提早公告並申報。	(三) 本公司係依證交法公告及申報期限為據。
八、 公司是否有其他有助於瞭解公司治理運作情形之重要資訊？ (包括但不限於員工權益、僱員關懷、投資者關係、供應商關係、利害關係人之權利、董事及監察人進修之情形、風險管理政策及風險衡量標準之執行情形、客戶政策之執行情形、公司為董事及監察人購買責任保險之情形等) ?	V		<ol style="list-style-type: none"> 1.員工權益：依勞基法及本公司人事規章辦理，提供員工意見信箱，保障員工權益。 2.僱員關懷：提供團體保險、社團活動等福利措施，委託專業機構辦理員工協助方案，包括醫療健康諮詢。 3.投資人關係：本公司設有發言人制度處理投資人相關事宜。另本公司網站設有投資人專區。並依相關規定即時於「公開資訊觀測站」公告有關財務、業務、內部人持股異動情形等公司重大訊息，以保障投資人之權益。 4.供應商關係：本公司與供應商及利害關係人均有暢通之溝通申訴管道，由各專屬部門負責溝通、協調，以保障其應有之合法權益。 5.利害關係人之權利：本公司利害關係人可隨時透過本公司網站揭示之信箱或電話直接與本公司聯絡。 6.董事進修之情形：本公司不定期提供董事需注意之相關法規資訊及相關單位舉辦之專業知識進修課程資訊，並已依「上市上櫃公司董事、監察人進修推行要點」規定辦理進修。 7.風險管理政策及風險衡量標準之執行情形：本公司 2021 年 9 月設置屬功能性委員會之風險管理委員會並訂有風險管理政策及各項內部規章，有關營運重大政策、投資案、背書保證、資金貸與、銀行融資等重大議案皆須經適當權責部門評估分析及依董事會決議執行。風險管理部負責風險管理政策之執行，風險管理委員會負責監督並提出風險管理政策經董事會核定，稽核部則依風險評估結果擬訂及執行年度稽核計畫，以落實監督機制及控管各項風險管理之執行。 8.客戶政策之執行情形：本公司秉持著誠信經營理念，持續提供符合甚至超越客戶期待的各項創新商品與專業服務，具體實踐「顧客為先，專業為本」之精神，提供全方位之顧客服務。 	無

評估項目	運作情形		與上市上櫃公司治理實務守則差異情形及原因																		
	是	否																			
		<p>9.公司為董事購買責任保險之情形：本公司已為董事購買責任險，以降低及分散董事因錯誤或疏失而造成公司股東重大損害之風險。</p> <p>10.資訊安全風險管理架構及執行情形：本公司為因應資訊安全，以資訊部為主要權責之資訊管理單位，規劃及審查本公司資訊安全工程。並訂定資訊安全管理辦法與電腦化資訊系統控制作業，以確保資訊的機密性、完整性與可用性，保護公司資訊資產免遭不當使用、洩露等情事，確保資訊蒐集、處理、傳送、儲存流通之安全；要求全體員工確實遵守，維護公司資訊安全。</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>年度</th> <th>外部驗證</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>2022</td> <td>12月首次取得ISO27001驗證</td> </tr> <tr> <td>2023</td> <td>11月經SGS驗證通過ISO27001</td> </tr> <tr> <td>2024</td> <td>11月經SGS驗證通過ISO27001</td> </tr> </tbody> </table> <p>資訊單位每月召開會議，主要討論重點包含相關法規檢視如個資法與資安法、資安政策檢視與修訂、人員教育訓練宣導、網路攻擊防護、實體設備安全強化、資料備份 / 備援措施等，執行檢視及擬定因應對策方案，以貫徹資訊安全政策，落實維護資訊安全。</p> <p>11.智慧財產權管理計畫</p> <p>(1)智慧財產權管理政策： 透過擬定及優化智慧財產管理制度，在深化與產業價值鏈相關企業合作的同時，加強智慧財產風險管理，並持續提升公司品牌形象，以強化品牌滲透率；藉由智慧財產管理制度的精進，如商標取得、保護、維護及運用等機制，強化市場大眾對於本公司及子公司各類服務相關品牌的認知，以利本公司及子公司之多元化發展，並強化訓練溝通，提升本公司人員的智慧財產認知，促進本公司對公司治理及智慧財產法規的遵循。</p> <p>(2)2024 年度智財管理目標：</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th></th> <th>目標</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1</td> <td>通過TIPS A級再驗證 (2024/12/31於TIPS台灣智慧財產管理制度官方網站上公告驗證通過，證書有效期限2026/12/31)</td> </tr> <tr> <td>2</td> <td>制定商標審查流程程序書 (已完成並於2024/6/28生效)</td> </tr> <tr> <td>3</td> <td>舉辦至少4場智慧財產管理相關教育訓練課程</td> </tr> <tr> <td>4</td> <td>至少刊登2篇與智財相關主題之法普專欄(已完成：AI與著作權、戲謔仿作)</td> </tr> </tbody> </table> <p>(3)智慧財產管理手冊 (4)商標管理辦法</p>	年度	外部驗證	2022	12月首次取得ISO27001驗證	2023	11月經SGS驗證通過ISO27001	2024	11月經SGS驗證通過ISO27001		目標	1	通過TIPS A級再驗證 (2024/12/31於TIPS台灣智慧財產管理制度官方網站上公告驗證通過，證書有效期限2026/12/31)	2	制定商標審查流程程序書 (已完成並於2024/6/28生效)	3	舉辦至少4場智慧財產管理相關教育訓練課程	4	至少刊登2篇與智財相關主題之法普專欄(已完成：AI與著作權、戲謔仿作)	
年度	外部驗證																				
2022	12月首次取得ISO27001驗證																				
2023	11月經SGS驗證通過ISO27001																				
2024	11月經SGS驗證通過ISO27001																				
	目標																				
1	通過TIPS A級再驗證 (2024/12/31於TIPS台灣智慧財產管理制度官方網站上公告驗證通過，證書有效期限2026/12/31)																				
2	制定商標審查流程程序書 (已完成並於2024/6/28生效)																				
3	舉辦至少4場智慧財產管理相關教育訓練課程																				
4	至少刊登2篇與智財相關主題之法普專欄(已完成：AI與著作權、戲謔仿作)																				

評估項目	運作情形		與上市上櫃公司治理實務守則差異情形及原因								
	是	否		摘要說明							
			<p>(5)著作權管理辦法 (6)機密文件管理辦法 (7)智慧財產公版契約 2024 年執行情形： (1)本公司定於每年第四季將智慧財產管理運作相關情形提報至董事會，最近一次報告日期為 2024/12/17。 (2)2024 年智慧財產管理執行情形：</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>項目</th> <th>執行情形</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>智慧財產相關課程：共4堂課程</td> <td>1.TIPS政策與目標課程，共20人次 2.商標維護評估重點解析，共19人次 3.營業秘密法與員工競業禁止相關規定應注意事項，共963人次 4.TIPS管理規範說明與公司智財管理制度宣導，共67人次</td> </tr> <tr> <td>智慧財產盤點清查取得智慧財產清單及成果</td> <td>截至2024/12/14止，智慧財產權清查成果，著作權152個，商標10筆。</td> </tr> <tr> <td>智慧財產爭訟事件發生</td> <td>無</td> </tr> </tbody> </table> <p>12.內部人股權交易限制 禁止董事或員工等內部人利用市場上未公開資訊買賣有價證券。 不得於年度財務報告公告前 30 日和每季財務報告公告前 15 日之封閉期間交易其股票。</p>	項目	執行情形	智慧財產相關課程：共4堂課程	1.TIPS政策與目標課程，共20人次 2.商標維護評估重點解析，共19人次 3.營業秘密法與員工競業禁止相關規定應注意事項，共963人次 4.TIPS管理規範說明與公司智財管理制度宣導，共67人次	智慧財產盤點清查取得智慧財產清單及成果	截至2024/12/14止，智慧財產權清查成果，著作權152個，商標10筆。	智慧財產爭訟事件發生	無
項目	執行情形										
智慧財產相關課程：共4堂課程	1.TIPS政策與目標課程，共20人次 2.商標維護評估重點解析，共19人次 3.營業秘密法與員工競業禁止相關規定應注意事項，共963人次 4.TIPS管理規範說明與公司智財管理制度宣導，共67人次										
智慧財產盤點清查取得智慧財產清單及成果	截至2024/12/14止，智慧財產權清查成果，著作權152個，商標10筆。										
智慧財產爭訟事件發生	無										

九、請就臺灣證券交易所股份有限公司公司治理中心最近年度發布之公司治理評鑑結果說明已改善情形，及就尚未改善者提出優先加強事項與措施。

本公司第 10 屆公司治理評鑑排名為 6-20%，未來將持續強化公司治理。

已改善情形：

1.2022 年度起 ESG 永續報告書已導入 SASB。

2.2023 年度起取得台灣智慧財產管理規範 (TIPS)A 級規範驗證。

3.2024 年董事改選，包含 1 位女性董事 (佔比 1/9)。

優先加強措施：

注重董事組成性別平等，朝每一性別董事會席次超過 1/3 以上為目標，逐步增加女性董事席次。

註1：本公司落實多元化政策之情形

董事姓名	國籍	性別	年齡			營運判斷能力	會計及財務分析能力	經營管理能力	危機處理能力	產業知識	國際市場觀	領導能力	決策能力
			50歲以下	51-65歲	66歲以上								
劉源森	中華民國	男			V	V	V	V	V	V	V	V	V
蘇純興	中華民國	男		V		V	V	V	V	V	V	V	V
ROGER HUANG	美國	男	V			V		V	V	V	V	V	V
蘇利永	中華民國	男		V		V	V	V	V	V	V	V	V
黃怡然	中華民國	男	V			V	V	V	V	V	V	V	V
樋口哲央	日本	男		V		V	V	V	V	V	V	V	V
黃銘祐	中華民國	男			V	V	V	V	V	V	V	V	V
張民杰	中華民國	男			V	V	V	V	V	V	V	V	V
劉俞志	中華民國	女		V		V	-	-	V	V	V	-	V

註2：會計師獨立性評估標準

評估項目	評估結果	是否符合獨立性
1 會計師本人或其配偶、未成年子女是否與本公司有投資或分享財務利益之關係？	否	是
2 會計師本人或其配偶、未成年子女是否與本公司有資金借貸？但委託人為金融機構且為正常往來者，不在此限。	否	是
3 會計師或審計服務小組成員是否目前或最近二年內擔任本公司之董事、經理人或對審計案件有重大影響之職務？	否	是
4 會計師或審計服務小組成員是否宣傳或仲介本公司所發行之股票或其他證券？	否	是
5 會計師或審計服務小組成員除依法令許可之業務外，是否代表本公司與第三者法律案件或其他爭議事項之辯護？	否	是
6 會計師或審計服務小組成員是否與本公司董事、經理人或對審計案件有重大影響職務之人員有配偶、直系血親、直系姻親或二親等內旁系血親之關係？	否	是
7 卸任一年以內之共同執業會計師是否擔任本公司董事、經理人或對審計案件有重大影響之職務？	否	是
8 會計師或審計服務小組成員是否收受本公司或董事、經理人或主要股東價值重大之禮物餽贈或特別優惠？	否	是
9 會計師是否現受委託人或受查人之聘僱擔任經常工作，支領固定薪給或擔任董事、監察人？	否	是

附錄：最近年度董事進修情形：

職稱	姓名	進修日期	主辦單位	課程名稱	進修時數	時數合計	初任
董事長	劉源森	2024/5/10	財團法人保險事業發展中心	ESG下的董事法律責任	3	21	-
		2024/5/13	社團法人台灣董事學會	企業實施防治性騷擾與案例解析	3		
		2024/5/29	社團法人中華獨立董事協會	反洗錢法規與實務案例解析	3		
		2024/9/20	財團法人保險事業發展中心	國際反貪腐與揭弊者保護實務	3		
		2024/9/26	社團法人台灣董事學會	經營管理者需要知道的長短期經濟趨勢	3		
		2024/9/30	臺灣證券交易所	壯大臺灣資本市場高峰會	3		
		2024/10/7	社團法人中華民國工商協進會	2024台新淨零高峰論壇	3		
董事	蘇純興	2024/5/13	社團法人台灣董事學會	企業實施防治性騷擾與案例解析	3	9	-
		2024/5/29	社團法人中華獨立董事協會	反洗錢法規與實務案例解析	3		
		2024/9/26	社團法人台灣董事學會	經營管理者需要知道的長短期經濟趨勢	3		
董事	ROGER HUANG	2024/5/13	社團法人台灣董事學會	企業實施防治性騷擾與案例解析	3	6	-
		2024/5/29	社團法人中華獨立董事協會	反洗錢法規與實務案例解析	3		
董事	蘇利永	2024/5/13	社團法人台灣董事學會	企業實施防治性騷擾與案例解析	3	12	-
		2024/5/29	社團法人中華獨立董事協會	反洗錢法規與實務案例解析	3		
		2024/9/26	社團法人台灣董事學會	經營管理者需要知道的長短期經濟趨勢	3		
		2024/10/7	社團法人中華民國工商協進會	2024台新淨零高峰論壇	3		
董事	黃怡然	2024/5/13	社團法人台灣董事學會	企業實施防治性騷擾與案例解析	3	9	-
		2024/5/29	社團法人中華獨立董事協會	反洗錢法規與實務案例解析	3		
		2024/10/7	社團法人中華民國工商協進會	2024台新淨零高峰論壇	3		
董事	樋口哲央	2024/5/13	社團法人台灣董事學會	企業實施防治性騷擾與案例解析	3	15	-
		2024/5/29	社團法人中華獨立董事協會	反洗錢法規與實務案例解析	3		
		2024/7/3	台灣證券交易所	2024國泰永續金融暨氣候變遷高峰論壇	6		
		2024/10/7	社團法人中華民國工商協進會	2024台新淨零高峰論壇	3		
獨立董事	黃銘祐	2024/5/29	社團法人中華獨立董事協會	反洗錢法規與實務案例解析	3	15	-
		2024/7/3	台灣證券交易所	2024國泰永續金融暨氣候變遷高峰論壇	6		
		2024/7/15	社團法人中華公司治理協會	由公司治理評鑑指標看公司治理之最新脈絡	3		
		2024/10/7	社團法人中華民國工商協進會	2024台新淨零高峰論壇	3		
獨立董事	張民杰	2024/5/13	社團法人台灣董事學會	企業實施防治性騷擾與案例解析	3	9	-
		2024/5/29	社團法人中華獨立董事協會	反洗錢法規與實務案例解析	3		
		2024/10/7	社團法人中華民國工商協進會	2024台新淨零高峰論壇	3		

職稱	姓名	進修日期	主辦單位	課程名稱	進修時數	時數合計	初任
獨立董事	劉俞志	2024/5/29	社團法人中華獨立董事協會	反洗錢法規與實務案例解析	3	15	是
		2024/7/3	台灣證券交易所	2024國泰永續金融暨氣候變遷高峰論壇	6		
		2024/9/26	社團法人台灣董事學會	經營管理者需要知道的長短期經濟趨勢	3		
		2024/10/7	社團法人中華民國工商協進會	2024台新淨零高峰論壇	3		

(四) 本公司薪酬委員會組成及運作情形

本公司依「股票上市或於證券商營業處所買賣公司薪資報酬委員會設置及行使職權辦法」規定於2018年11月設置薪資報酬委員會，至少每年召開二次，其運作方式依「薪資報酬委員會組織規程」辦理。

職權	
1	定期檢討本規程並提出修正建議
2	訂定並定期檢討本公司董事、監察人及經理人績效評估標準及薪資報酬之政策、制度、標準與結構
3	定期評估本公司董事、監察人及經理人之薪資報酬

1 薪資報酬委員會成員資料：

身分別	姓名	條件		兼任其他公開發行公司薪資報酬委員會成員家數
		專業資格與經驗	獨立性情形	
獨立董事 (召集人)	黃銘祐	(1)畢業於東吳大學會計系；曾任資誠聯合會計師事務所副所長及會計師，具有30多年會計領域工作經驗，具本國會計師資格。 (2)未有公司法第30條各款情事。	依據「公開發行公司獨立董事設置及應遵循事項辦法」所列之獨立性要件，已符合相關獨立性要求，包括但不限於(1)本人、配偶、二親等以內親屬無擔任本公司或其關係企業之董事、監察人或受僱人之情事；(2)本人、配偶或未成年子女皆未持有本公司股份；(3)無擔任與本公司有特定關係公司之職務；(4)無最近2年提供本公司或其關係企業任何服務之情事。	3
獨立董事	張民杰	(1)匹茲堡州立大學工業技術所碩士；曾任和泰汽車股份有限公司副總經理及南都汽車股份有限公司總經理。 (2)未有公司法第30條各款情事。	依據「公開發行公司獨立董事設置及應遵循事項辦法」所列之獨立性要件，已符合相關獨立性要求，包括但不限於(1)本人、配偶、二親等以內親屬無擔任本公司或其關係企業之董事、監察人或受僱人之情事；(2)本人、配偶或未成年子女皆未持有本公司股份；(3)無擔任與本公司有特定關係公司之職務；(4)無最近2年提供本公司或其關係企業任何服務之情事。	0
獨立董事	毛維凌 (註)	(1)美國德州大學奧斯丁分校經濟學博士學位；於政治大學任教32年，並曾任該校經濟學系主任及所長。 (2)未有公司法第30條各款情事。	依據「公開發行公司獨立董事設置及應遵循事項辦法」所列之獨立性要件，已符合相關獨立性要求，包括但不限於(1)本人、配偶、二親等以內親屬無擔任本公司或其關係企業之董事、監察人或受僱人之情事；(2)本人、配偶或未成年子女皆未持有本公司股份；(3)無擔任與本公司有特定關係公司之職務；(4)無最近2年提供本公司或其關係企業任何服務之情事。	0
獨立董事	劉俞志 (註)	(1)美國Southern Methodist University 電腦科學博士；元智大學資訊管理系教授及學務處學務長。 (2)未有公司法第30條各款情事。	依據「公開發行公司獨立董事設置及應遵循事項辦法」所列之獨立性要件，已符合相關獨立性要求，包括但不限於(1)本人、配偶、二親等以內親屬無擔任本公司或其關係企業之董事、監察人或受僱人之情事；(2)本人、配偶或未成年子女皆未持有本公司股份；(3)無擔任與本公司有特定關係公司之職務；(4)無最近2年提供本公司或其關係企業任何服務之情事。	0

註：2024/5/29董事改選，劉俞志獨立董事當選後就任(毛維凌卸任)。

2 薪資報酬委員會運作情形資訊：

(1) 本公司之薪資報酬委員會委員計3人。

(2) 本屆委員任期：2024/6/13至2027/5/28，最近年度(2024)薪資報酬委員會開會5次(A)，委員資格及出席情形如下：

職稱	姓名	實際出席次數 (B)	委託出席次數	實際出席率 % (B/A)	備註
召集人	黃銘祐	5	-	100%	2024/5/29 改選連任
委員	張民杰	5	-	100%	2024/5/29 改選連任
委員	毛維凌	3	-	100%	2024/5/29 改選舊任
委員	劉俞志	2	-	100%	2024/5/29 改選新任

(3) 最近年度薪資報酬委員會之討論事由與決議結果，及公司對於成員意見之處理情形：

薪酬委員會	議案內容	所有委員意見及公司對成員意見之處理
2024/1/24 第三屆第 12 次	擬實施員工持股信託案	全體出席委員無異議照案通過
2024/3/12 第三屆第 13 次	2023 年度員工酬勞分派案	全體出席委員無異議照案通過
2024/5/8 第三屆第 14 次	2023 年經理人績效獎金及員工酬勞案	全體出席委員無異議照案通過
2024/6/28 第四屆第 1 次	第十一屆董事報酬案	全體出席委員無異議照案通過
2024/8/8 第四屆第 2 次	2024 年度經理人調薪案	全體出席委員無異議照案通過

3 其他應記載事項：

(1) 董事會如不採納或修正薪資報酬委員會之建議，應敘明董事會日期、期別、議案內容、董事會決議結果以及公司對薪資報酬委員會意見之處理(如董事會通過之薪資報酬優於薪資報酬委員會之建議，應敘明其差異情形及原因)：無。

(2) 薪資報酬委員會之議決事項，如成員有反對或保留意見且有紀錄或書面聲明者，應敘明薪資報酬委員會之日期、期別、議案內容、所有成員意見及對成員意見之處理：無。

(五) 推動永續發展執行情形及與上市上櫃公司永續發展實務守則差異情形及原因；符合一定條件之公司應揭露氣候相關資訊

1 推動永續發展執行情形

評估項目	執行情形		與上市上櫃公司永續發展實務守則差異情形及原因	
	是	否		摘要說明
一、公司是否建立推動永續發展之治理架構，且設置推動永續發展專（兼）職單位，並由董事會授權高階管理階層處理，及董事會督導情形？	V		<p>本公司遵循 ESG 政策的願景與使命，重視永續發展議題，且為強化原有 ESG 業務執行成效，於董事會下設立「ESG 永續經營委員會」（2019 年 3 月成立，2021 年 9 月更名），為公司內部最高層級的永續發展決策中心，由董事長擔任召集人及會議主席，與多位不同領域的高階主管（本部長級以上主管）共同檢視公司的核心營運能力，訂定短中長期的永續發展計畫。</p> <p>該委員會下設立各功能小組，包括環境永續組、公司治理組、社會參與組等，分別運作不同利害關係人所關切之議題及協同公司相關部門推動所規劃的工作，以進行相關業務之規劃、推動、執行等。</p> <p>「ESG 永續經營委員會」一年至少召開二次，並得視需要隨時召開會議。本委員會一年應至少一次至董事會報告其運作成果（包含但不限於執行報告、利害關係人溝通情形報告、年度計畫），最近一次於 2024/12/17 向董事會報告永續發展推動情形、氣候治理推動情形、ESG 專案推動成果、2025 年度 ESG 策略方針等項目。</p> <p>董事會定期聽取經營團隊各項報告，包含 ESG 報告，經營團隊不定期針對永續發展策略、議題提案，透過董事會評估、決議後執行、進度掌握、檢討。執行情形請參照本公司 ESG 永續報告書。</p>	無
二、公司是否依重大性原則，進行與公司營運相關之環境、社會及公司治理議題之風險評估，並訂定相關風險管理政策或策略？	V		<p>本公司依循 GRI 準則之重大性原則，以「鑑別、排序、確認、檢視」四大程序識別重大主題，篩選關鍵之永續主題，透過蒐集國內外相關產業之公司治理、經濟、環境及社會重大主題予以分析及排序，據以決定環境、社會（包含人權）及公司治理議題之優先程度，並訂定相關管理策略或績效目標，執行情形請參照本公司 ESG 永續報告書。</p>	無
三、環境議題				
(一) 公司是否依其產業特性建立合適之環境管理制度？	V		<p>(一) 本公司辦公室垃圾處理部分，依據廢棄物管理法規定，建立垃圾分類處理相關規範，且每季一次針對辦公室消毒，同時配合大樓管委會進行年度消防及定期電梯安檢以共同維護工作環境。並訂有 5S 執行規範，提升優質工作環境與紀錄，消除『髒亂』，增進『效率』，提高『產能』。</p>	(一) 無
(二) 公司是否致力於提升各項能源使用效率及使用對環境負荷衝擊低之再生物料？	V		<p>(二) 本公司持續推動節能減碳各項措施，以因應環境變化之衝擊。</p> <p>1. 導入辦公室節能設備，優先採用高效率節能照明設</p>	(二) 無

評估項目	執行情形		與上市上櫃公司永續發展實務守則差異情形及原因
	是	否	
(三) 公司是否評估氣候變遷對企業現在及未來的潛在風險與機會，並採取氣候相關議題之因應措施？	V	<p>備、一級能效電器；此外，改善操作行為來減少電力消耗，如走廊及通道等照明需求低之公共場所，設定隔盞開燈或間接照明，及冷氣空調定期清潔和保養，防止積塵和污垢對內部部件造成磨損，並施行午休關燈半小時。</p> <p>2.資源再利用，包含資訊電腦設備整備後，贈與有需求之 UPO 組織使用，利用循環再生，降低生態負荷。</p> <p>3.推動綠色採購政策（指具有綠色標章、節能標章之產品），以綠色產品的生產及使用可回收產品，降低對環境的衝擊與危害。</p> <p>4.為降低廢棄物，各營業據點實施垃圾分類，並宣導回收用紙再利用、文件雙面列印、徵信對保無紙化、過期文件力行碎銷；此外，總部大樓洗手間改為乾手機及中央抽取式衛生紙，降低擦手紙及衛生紙使用量；另外，再透過設定印表機個人認證，達到列印紙張控管，減少不必要列印，節約資源和成本。</p> <p>5.為降低營運對環境的影響，公務車輛逐步汰換為油電混合車；總部大樓 10 樓，2024 年 11 月採用綠電，並推動自有辦公室逐步引進綠電；購置三重辦公室（國揚數位科技大樓）為綠建物。</p> <p>(三) 本公司積極回應氣候變遷議題並規劃管理措施，2021 年就已簽署支持 TCFD (Task Force on Climate-related Financial Disclosures)，並遵循由國際金融穩定委員會 (Financial Stability Board, FSB) 所建議之 TCFD 架構，揭露氣候風險與機會之管理行動，並逐年提高揭露比例，以期建構完善的氣候變遷治理機制。針對實體與轉型風險之重大議題分別如下，實體風險：立即性實體風險如颱風、洪水等極端天氣事件嚴重程度提高。轉型風險：市場風險的客戶行為變化及市場訊息不確定，以及名譽風險的消費者偏好轉變。此外具顯著影響之機會議題為：能源來源之採用獎勵性政策、以及產品和服務中攸關開發氣候調適和保險風險解決方案、開發新產品和服務的研發與創新、消費者偏好轉變。本公司針對重大氣候風險與機會議題結果，皆有擬訂減緩與調適之管理行動及目標。例如面對市場風險，積極了解綠色商品之市場趨勢及關注客戶需求，以即時調整產品和服務，如提供環保車優惠利率。針對各項氣候風險與機會議題內容，請詳本公司 ESG 永續報告書。</p>	(三) 無
(四) 公司是否統計過去兩年溫室氣體排放量、用水量及廢棄物總重量，並制定節能減碳、溫室氣體減量、減少用水或其他廢棄物管理之政策？	V	<p>(四) 本公司近兩年溫室氣體排放量盤查，乃依循 ISO14064-1 國際標準執行之，並委由第三方單位 (SGS) 查驗。針對溫室氣體排放、用水量及廢棄物產出量，請詳本公司 ESG 永續報告書。本公司積極響應臺灣 2050 淨零排放之目標，循 ISO14064-1 溫室氣體盤查之科學量化數據為基礎，推動各項環境管理業務，並規劃淨零藍圖，</p>	(四) 無

評估項目	執行情形		與上市上櫃公司永續發展實務守則差異情形及原因								
	是	否		摘要說明							
			<p>定期滾動式檢討與調整行動與目標；同時建立環管資訊系統、落實環保文化，並於官網及 ESG 永續報告書對外揭露資訊。</p> <p>針對溫室氣體：</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th colspan="2">減量管理行動</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>範疇一</td> <td>公務車規劃逐年減少純燃油車</td> </tr> <tr> <td>範疇二</td> <td>用電總部引進綠電，並積極宣導節電、採購一級能效電器與推動綠能產業等</td> </tr> <tr> <td>範疇三</td> <td>以落實廢棄物減量為目標，推動資源回收及數位無紙化</td> </tr> </tbody> </table> <p>其他溫室氣體管理行動內容，請詳本公司 ESG 永續報告書。(https://esg.hfcfinance.com.tw/zh-tw/download)</p>	減量管理行動		範疇一	公務車規劃逐年減少純燃油車	範疇二	用電總部引進綠電，並積極宣導節電、採購一級能效電器與推動綠能產業等	範疇三	以落實廢棄物減量為目標，推動資源回收及數位無紙化
減量管理行動											
範疇一	公務車規劃逐年減少純燃油車										
範疇二	用電總部引進綠電，並積極宣導節電、採購一級能效電器與推動綠能產業等										
範疇三	以落實廢棄物減量為目標，推動資源回收及數位無紙化										
<p>四、社會議題</p> <p>(一) 公司是否依照相關法規及國際人權公約，制定相關之管理政策與程序？</p> <p>(二) 公司是否訂定及實施合理員工福利措施（包括薪酬、休假及其他福利等），並將經營績效或成果適當反映於員工薪酬？</p> <p>(三) 公司是否提供員工安全與健康之工作環境，並對員工定期實施安全與健康教育？</p>	<p>V</p> <p>V</p> <p>V</p>	<p>(一) 本公司已依勞動基準法、性別工作平等法於人事規章中明訂，有關員工聘用、升遷及各項考核等人力資源運用均無將性別、種族、社經階級、年齡、婚姻與家庭狀況等列入評等因素。本公司全數員工之相關規定皆已遵照勞動基準法辦理。</p> <p>(二) 本公司員工福利措施如：具市場競爭力的年薪、優於市場水準的年終獎金、紅利獎金、年度調薪、獎勵金（依照職務別所訂定的獎勵辦法）、團保、意外險、三節禮金與禮品、生日禮金、獎助學金、特約商店折扣、外語進修補助、外語檢定成績獎勵、同仁購車優惠、定期健康檢查、疾病醫療補助、婚喪、生育、員工及眷屬住院補助及慰問金、旅遊補助、競賽旅遊及豐富的社團活動。並於 2024 年開辦員工持股信託案，激勵士氣，凝聚員工向心力。</p> <p>本公司已訂定合理的薪資政策，配合績效考核制度，確實落實獎勵與懲戒，並連結經營績效反映於績效獎金。各項福利均依法令規定，設計符合員工需求之福利制度。</p> <p>(三) 本公司秉持安全第一原則，致力提供安全的工作環境，規劃執行相關安全防護措施，以建構安全可靠之作業環境。2024 年度本公司無發生火災及其他職業災害事件，亦無發生員工職業災害之情形。</p> <p>具體措施如下：</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th colspan="2">具體措施</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1</td> <td>本公司各個辦公室依規定設置職業安全衛生業務主管。</td> </tr> </tbody> </table>	具體措施		1	本公司各個辦公室依規定設置職業安全衛生業務主管。	<p>(一) 無</p> <p>(二) 無</p> <p>(三) 無</p>				
具體措施											
1	本公司各個辦公室依規定設置職業安全衛生業務主管。										

評估項目	執行情形		與上市上櫃公司永續發展實務守則差異情形及原因																										
	是	否																											
(四) 公司是否為員工建立有效之職涯能力發展培訓計畫?	V	<table border="1"> <thead> <tr> <th colspan="2">具體措施</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>2</td> <td>依法規建置消防設施。</td> </tr> <tr> <td>3</td> <td>配置急救箱，辦公室配備有AED自動體外心臟去顫器。</td> </tr> <tr> <td>4</td> <td>依照員工年紀定期提供員工健檢，關心員工健康狀況。</td> </tr> <tr> <td>5</td> <td>依建築或消防安全法規進行各辦公室裝潢。</td> </tr> <tr> <td>6</td> <td>辦公室中央空調，照明充足，並使用門禁管制保護員工安全。</td> </tr> <tr> <td>7</td> <td>每季一次實施工作場所消毒。</td> </tr> <tr> <td>8</td> <td>飲水機濾心定期更換。</td> </tr> <tr> <td>9</td> <td>配合辦公室所在大樓進行消防演練、地震演練。</td> </tr> <tr> <td>10</td> <td>發生災害立即停止作業，進行救助，並依法給予公傷假。</td> </tr> <tr> <td>11</td> <td>協助員工申請勞保及團保的相關補助，在事故發生最短時間提供員工所需協助。</td> </tr> <tr> <td>12</td> <td>提供定期線上情緒紓壓資訊電子報，並提供紓壓休憩室。</td> </tr> <tr> <td>13</td> <td>設置哺集乳室，供員工使用。</td> </tr> </tbody> </table>	具體措施		2	依法規建置消防設施。	3	配置急救箱，辦公室配備有AED自動體外心臟去顫器。	4	依照員工年紀定期提供員工健檢，關心員工健康狀況。	5	依建築或消防安全法規進行各辦公室裝潢。	6	辦公室中央空調，照明充足，並使用門禁管制保護員工安全。	7	每季一次實施工作場所消毒。	8	飲水機濾心定期更換。	9	配合辦公室所在大樓進行消防演練、地震演練。	10	發生災害立即停止作業，進行救助，並依法給予公傷假。	11	協助員工申請勞保及團保的相關補助，在事故發生最短時間提供員工所需協助。	12	提供定期線上情緒紓壓資訊電子報，並提供紓壓休憩室。	13	設置哺集乳室，供員工使用。	(四) 無
		具體措施																											
2	依法規建置消防設施。																												
3	配置急救箱，辦公室配備有AED自動體外心臟去顫器。																												
4	依照員工年紀定期提供員工健檢，關心員工健康狀況。																												
5	依建築或消防安全法規進行各辦公室裝潢。																												
6	辦公室中央空調，照明充足，並使用門禁管制保護員工安全。																												
7	每季一次實施工作場所消毒。																												
8	飲水機濾心定期更換。																												
9	配合辦公室所在大樓進行消防演練、地震演練。																												
10	發生災害立即停止作業，進行救助，並依法給予公傷假。																												
11	協助員工申請勞保及團保的相關補助，在事故發生最短時間提供員工所需協助。																												
12	提供定期線上情緒紓壓資訊電子報，並提供紓壓休憩室。																												
13	設置哺集乳室，供員工使用。																												
<table border="1"> <thead> <tr> <th>培訓方式</th> <th>內容</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>實體</td> <td>1.實體培訓以職能為基礎，分別規劃各層級管理與核心職能，展開為主管讀書會、璞玉營、基石營、實力班、繁星班、超業鼓動力等各項培訓計畫。 2.專業職能由各部門以OJT方式，由資深同仁傳授態度面、工作面、技巧面之工作要點，提升同仁工作專業性。</td> </tr> <tr> <td>線上</td> <td>1.MBA學院：分為財務管理學院、行銷企劃學院、業務銷售學院，讓線上課程更加多元與完備。 2.通識課程：提供符合趨勢之心法、技法課程，提升同仁軟硬實力。 3.法規課程：為善盡上市上櫃公司之自律責任，安排相關法規課程進行培訓。</td> </tr> </tbody> </table>	培訓方式	內容	實體	1.實體培訓以職能為基礎，分別規劃各層級管理與核心職能，展開為主管讀書會、璞玉營、基石營、實力班、繁星班、超業鼓動力等各項培訓計畫。 2.專業職能由各部門以OJT方式，由資深同仁傳授態度面、工作面、技巧面之工作要點，提升同仁工作專業性。	線上	1.MBA學院：分為財務管理學院、行銷企劃學院、業務銷售學院，讓線上課程更加多元與完備。 2.通識課程：提供符合趨勢之心法、技法課程，提升同仁軟硬實力。 3.法規課程：為善盡上市上櫃公司之自律責任，安排相關法規課程進行培訓。																							
培訓方式	內容																												
實體	1.實體培訓以職能為基礎，分別規劃各層級管理與核心職能，展開為主管讀書會、璞玉營、基石營、實力班、繁星班、超業鼓動力等各項培訓計畫。 2.專業職能由各部門以OJT方式，由資深同仁傳授態度面、工作面、技巧面之工作要點，提升同仁工作專業性。																												
線上	1.MBA學院：分為財務管理學院、行銷企劃學院、業務銷售學院，讓線上課程更加多元與完備。 2.通識課程：提供符合趨勢之心法、技法課程，提升同仁軟硬實力。 3.法規課程：為善盡上市上櫃公司之自律責任，安排相關法規課程進行培訓。																												

評估項目	執行情形			與上市上櫃公司永續發展實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
(五) 針對產品與服務之顧客健康與安全、客戶隱私、行銷及標示等議題，公司是否遵循相關法規及國際準則，並制定相關保護消費者或客戶權益政策及申訴程序？	V		2024 年度員工培訓 (含線上) 共計開設 143 堂課程，達 27,838 人次完成培訓。 (五) 本公司行銷程序皆符合個人資料保護法有關個人資料使用之要求與限制；就產品與服務之提供更遵守消費者保護法相關規定，使消費者有足夠之契約審閱期間以了解服務或產品之內容；行銷與標示方面亦遵循公平交易法之相關規定。本公司亦重視客戶意見，除了適時拜訪關懷外，亦於公司網站提供聯絡電話、電子郵件信箱及官方 Line 帳號，供客戶提問、建議之管道，公司秉持誠信原則，妥適處理並予以回饋，以保障消費者及客戶權益。	(五) 無
(六) 公司是否訂定供應商管理政策，要求供應商在環保、職業安全衛生或勞動人權等議題遵循相關規範，及其實施情形？	V		(六) 本公司針對供應商訂立供應商管理程序，針對合格且已登錄之供應商，於每年度第四季進行供應商評估及考核。針對已登錄之供應商，與公司往來前，除簽立廉潔承諾書，確保未有收賄之情況並遵守相關法令規範外，均需再簽署供應商承諾書，除維護勞動人權外，更共同致力於環境保護與政策及法令之遵循；此外並對供應商進行輔導及溝通，以追求企業與合作夥伴的永續發展。 2024 年與和潤合作之供應商共有 53 家，供應商考核比率為 100%，供應商之考核結果為 A 級 51 家、B 級 1 家及 C 級 1 家。 2024 年供應商輔導及溝通內容： 1. 職業安全衛生法簡介。 2. 重大職業災害解析。	(六) 無
五、 公司是否參考國際通用之報告書編製準則或指引，編製永續報告書等揭露公司非財務資訊之報告書？前揭報告書是否取得第三方驗證單位之確信或保證意見？	V		本公司自 2019 年起每年彙編永續報告書，並依循「上市公司編制與申報永續報告書作業辦法」及全球報告倡議組織 (Global Reporting Initiative, GRI) GRI 準則為編製依據。 同時，本公司委託 BSI 英國標準協會台灣分公司對報告書依據 GRI Standards 核心選項與 AA1000AS 第一查證類型中度保證等級進行查證；並委託資誠聯合會計師事務所對 ESG 永續報告書，按中華民國會計研究發展基金會所發佈確信準則 3000 號「非屬歷史性財務資訊查核或閱之確信案件」進行獨立有限確信 (limited assurance)。 2024 年永續報告書將於完成後發布於本公司官方網站與公開資訊觀測站。(https://esg.hfcfinance.com.tw/zh-tw/download)	無
六、 公司如依據「上市上櫃公司永續發展實務守則」定有本身之永續發展守則者，請敘明其運作與所定守則之差異情形：本公司已訂定「永續發展實務守則」，持續依循該守則規定辦理，與「上市上櫃公司永續發展實務守則」無重大差異。				

評估項目	執行情形			與上市上櫃公司永續發展實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
<p>七、其他有助於瞭解推動永續發展運作情形之重要資訊：2024 年榮耀與肯定如下</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 臺灣指數股份有限公司 - 獲列公司治理 100 指數成分股 2. 臺灣指數股份有限公司 - 獲列臺灣高薪 100 指數成分股 3. 臺灣證券交易所 - 第十屆上市櫃公司治理評鑑排名前 6%-20% 4. 天下雜誌「2000 大企業調查」 5. 天下永續公民獎 - 永續百強 6. 天下 1.5°C 溫控標章 7. AREA 亞洲企業社會責任獎 - 社會公益發展獎 8. TCSA 台灣企業永續獎 - 台灣 100 大永續典範企業 9. TCSA 台灣企業永續獎 - 永續報告書白金獎 10. TSAA 台灣永續行動獎 - 社會共融類銀獎 11. 1111 人力銀行幸福企業 - 金獎 12. 交通部金安獎 - 企業團體貢獻獎 13. 商周碳競爭力 100 強 14. 台北市英僑商務協會優良企業貢獻獎 15. 經濟部中小及新創企業署 BuyingPower 社創採購獎 - 參獎 				

2 氣候相關資訊執行情形

(1) 氣候相關資訊執行

評估項目	執行情形																						
1. 敘明董事會與管理階層對於氣候相關風險與機會之監督及治理。	本公司之氣候變遷議題治理架構由董事會作為最高監管單位，相關議題的管控機制建立於 ESG 永續經營委員會，委員會下設立各功能小組，包括環境永續組、公司治理組、社會參與組，分別回應不同利害關係人所關切之議題，並協同公司相關部門推動永續業務之規劃、執行等，每年至少召開二次會議，並至少一次向董事會報告運作情形及成果。																						
2. 敘明所辨識之氣候風險與機會如何影響企業之業務、策略及財務（短期、中期、長期）。	氣候風險議題對本公司之影響																						
3. 敘明極端氣候事件及轉型行動對財務之影響。	<table border="1"> <thead> <tr> <th>類別</th> <th>風險議題</th> <th>影響期程</th> <th>財務影響</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>立即性風險</td> <td>颱風、洪水等極端天氣事件嚴重程度提高</td> <td>中長期</td> <td>因天災造成損失或營運中斷，不僅成本增加，也導致營收減少。</td> </tr> <tr> <td rowspan="2">市場風險</td> <td>客戶行為變化</td> <td>中期</td> <td>市場占有率降低，影響公司營收</td> </tr> <tr> <td>市場訊息不確定</td> <td>中長期</td> <td>影響擔保品價值、營運作業準備投入時間及成本增加</td> </tr> <tr> <td>名譽風險</td> <td>客戶偏好轉變</td> <td>中長期</td> <td>因永續品牌形象不佳或缺少永續性產品和服務，影響消費者/客戶合作意願，導致營收減少</td> </tr> </tbody> </table>				類別	風險議題	影響期程	財務影響	立即性風險	颱風、洪水等極端天氣事件嚴重程度提高	中長期	因天災造成損失或營運中斷，不僅成本增加，也導致營收減少。	市場風險	客戶行為變化	中期	市場占有率降低，影響公司營收	市場訊息不確定	中長期	影響擔保品價值、營運作業準備投入時間及成本增加	名譽風險	客戶偏好轉變	中長期	因永續品牌形象不佳或缺少永續性產品和服務，影響消費者/客戶合作意願，導致營收減少
類別	風險議題	影響期程	財務影響																				
立即性風險	颱風、洪水等極端天氣事件嚴重程度提高	中長期	因天災造成損失或營運中斷，不僅成本增加，也導致營收減少。																				
市場風險	客戶行為變化	中期	市場占有率降低，影響公司營收																				
	市場訊息不確定	中長期	影響擔保品價值、營運作業準備投入時間及成本增加																				
名譽風險	客戶偏好轉變	中長期	因永續品牌形象不佳或缺少永續性產品和服務，影響消費者/客戶合作意願，導致營收減少																				

評估項目	執行情形																		
	<p>氣候機會議題對本公司之影響</p> <table border="1" data-bbox="568 353 1452 801"> <thead> <tr> <th>類別</th> <th>機會議題</th> <th>影響期程</th> <th>財務影響</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>能源來源</td> <td>採用獎勵性政策</td> <td>長期</td> <td>節省投入成本、增加營收</td> </tr> <tr> <td rowspan="3">產品和服務</td> <td>開發氣候調適和保險風險解決方案</td> <td>長期</td> <td>提供多元產品服務，增加營收</td> </tr> <tr> <td>開發新產品和服務的研發與創新</td> <td>中期</td> <td>增加新產品的服務機會，提升客戶和投資人支持</td> </tr> <tr> <td>消費者偏好轉變</td> <td>長期</td> <td>取得市場綠能投資先機，增加營收</td> </tr> </tbody> </table> <p>詳細內容請參閱本公司 ESG 永續報告書。</p>	類別	機會議題	影響期程	財務影響	能源來源	採用獎勵性政策	長期	節省投入成本、增加營收	產品和服務	開發氣候調適和保險風險解決方案	長期	提供多元產品服務，增加營收	開發新產品和服務的研發與創新	中期	增加新產品的服務機會，提升客戶和投資人支持	消費者偏好轉變	長期	取得市場綠能投資先機，增加營收
類別	機會議題	影響期程	財務影響																
能源來源	採用獎勵性政策	長期	節省投入成本、增加營收																
產品和服務	開發氣候調適和保險風險解決方案	長期	提供多元產品服務，增加營收																
	開發新產品和服務的研發與創新	中期	增加新產品的服務機會，提升客戶和投資人支持																
	消費者偏好轉變	長期	取得市場綠能投資先機，增加營收																
<p>4.敘明氣候風險之辨識、評估及管理流程如何整合於整體風險管理制度。</p>	<p>本公司將氣候風險概念融入各項營運及業務內容中，並進行氣候潛在風險 / 機會辨識、分析風險 / 機會的影響、評估決定對策，並依風險 / 機會特性與影響層級，予以集中管理與分層執行，以有效掌控風險和機會。針對氣候風險與機會議題之辨識與評估步驟如下：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1.辨識：蒐集文獻、產業氣候相關風險及機會議題 2.評估：盤點及評估氣候相關風險及機會議題，依據對公司影響的重大性彙整和排序 3.因應：由 ESG 永續經營委員會審視確認，並將其整合至公司既有風險管理流程中進行管理 4.報告：定期追蹤與檢討執行成果 																		
<p>5.若使用情境分析評估面對氣候變遷風險之韌性，應說明所使用之情境、參數、假設、分析因子及主要財務影響。</p>	<p>本公司導入情境分析模型，依循氣候變遷風險與機會鑑別結果，以 IPCC AR6 報告之 SSP5-8.5 氣候情境為假設，針對實體風險「颱風、洪水等極端天氣事件嚴重程度提高」及機會「開發新產品和服務的研發與創新」已連續 3 年執行量化分析，詳細內容請參閱本公司 ESG 永續報告書。</p>																		
<p>6.若有因應管理氣候相關風險之轉型計畫，說明該計畫內容，及用於辨識及管理實體風險及轉型風險之指標與目標。</p>	<p>本公司每年依循 ISO14064-1 溫盤結果，定期追蹤排放熱點，回應各項氣候風險與機會議題設定量化追蹤指標，滾動式檢討調整。例如：回應市場風險，本公司積極規劃多元綠色金融產品；因應市場再生能源需求提升，投入發展綠能產業等。詳細內容請參閱本公司 ESG 永續報告書。</p>																		
<p>7.若使用內部碳定價作為規劃工具，應說明價格制定基礎。</p>	<p>目前尚無。</p>																		
<p>8.若有設定氣候相關目標，應說明所涵蓋之活動、溫室氣體排放範疇、規劃期程，每年達成進度等資訊；若使用碳抵換或再生能源憑證 (RECs) 以達成相關目標，應說明所抵換之減碳額度來源及數量或再生能源憑證 (RECs) 數量。</p>	<p>為達成淨零碳排，本公司總部於 2024 年 11 月起正式導入綠電，並取得再生能源憑證，統計 2024 年 11 月至 12 月期間共取得 30 張再生能源憑證 (相當於採購 30 千度綠電)</p>																		

(2) 最近二年度公司溫室氣體盤查及確信情形

本公司 ESG 永續報告書已揭露去年度溫室氣體年排放量資訊。2024 年透過第三方查驗單位推行 ISO 14064-1 溫室氣體盤查，每年溫盤之第三方查驗聲明書亦公告於公司官網及永續報告書 (<https://esg.hfcfinance.com.tw/zh-tw/content/37#cms4>)。

項目 / 年度		2023 年	2024 年	
台灣 ^{註1}	範疇一	排放量 (公噸 CO ₂ e)	372.6235	367.4208
		密集度 (公噸 CO ₂ e/ 百萬元)	0.0191	0.0175
	範疇二	排放量 (公噸 CO ₂ e)	773.2749	806.8390
		密集度 (公噸 CO ₂ e/ 百萬元)	0.0396	0.0384
	範疇三	排放量 (公噸 CO ₂ e)	241.4787	249.1683
	海外 ^{註2}	範疇一	排放量 (公噸 CO ₂ e)	1,067.8114
密集度 (公噸 CO ₂ e/ 百萬元)			0.2349	0.1393
範疇二		排放量 (公噸 CO ₂ e)	484.9859	845.6318
		密集度 (公噸 CO ₂ e/ 百萬元)	0.1067	0.1737
範疇三		排放量 (公噸 CO ₂ e)	344.5422	281.8942
台灣 + 海外		範疇一	排放量 (公噸 CO ₂ e)	1,440.4349
	密集度 (公噸 CO ₂ e/ 百萬元)		0.0599	0.0361
	範疇二	排放量 (公噸 CO ₂ e)	1,258.2608	1,652.4708
		密集度 (公噸 CO ₂ e/ 百萬元)	0.0523	0.0571
	範疇三	排放量 (公噸 CO ₂ e)	586.0209	531.0625
	盤查涵蓋比例		100%	100%
外部查驗單位		SGS 台灣檢驗科技		

註1：台灣盤查邊界包含和潤企業、和勁企業、和潤電能、和潤興業4家公司100%據點

註2：海外盤查邊界包含和運國際融資租賃有限公司100%據點

註3：其他間接排放項目包括商務旅行(僅計程車)、廢棄物處理(焚化)、購買商品與服務(自來水)。

註4：再生能源憑證、排放量與密集度之最終資訊係依ESG永續報告書為準。(<https://esg.hfcfinance.com.tw/zh-tw/download>)

(3) 溫室氣體減量目標、策略及具體行動：

和潤企業呼應和泰集團「2050碳中和」目標為永續願景，落實溫室氣體排放之追蹤並訂定環境政策聲明。為落實永續環境之目標，和潤企業積極接軌國際趨勢及規範，並結合本業發展綠色金融、綠色能源。本公司每年依循ISO14064-1溫盤結果，定期追蹤排放熱點，滾動式檢討及調整管理行動，同時建立環管資訊系統、落實環保文化，對外揭露資訊。循ISO14064-1溫盤之科學量化數據基礎，本公司所屬之產業特性，能源消耗係以「範疇一之汽油、範疇二之用電、以及範疇三之用水與廢棄物處理」為排放熱點。

範疇	項目	行動策略	2050 淨零目標	YoY量化指標追蹤	
				2023年	2024年
範疇一	汽油	<ul style="list-style-type: none"> 公司租用公務車汰換電動 / 油電車 鼓勵搭乘大眾運輸 	零純燃油車	非純燃油車比例 30.6%	非純燃油車比例 72%
範疇二	電力	<ul style="list-style-type: none"> 空調操作最佳化 電器推廣採一級產品 	提升能源使用效率	<ul style="list-style-type: none"> 人均用電 1,320.52 度 每百萬營收平均用電 84.09 度 	<ul style="list-style-type: none"> 人均用電 1,372.89 度 每百萬營收平均用電 83.03 度
		<ul style="list-style-type: none"> 使用再生能源 推動綠能事業 	外購電力淨零碳排	已掛表太陽能案場 211 個，總裝置容量 60.1MW，預估年減碳效益 36,593 公噸 CO ₂ e	<ul style="list-style-type: none"> 2024 年 11 月總公司導入綠電，預估年減碳效益 90 公噸 CO₂e 已掛表太陽能案場 309 個 (↗ 46%)，總裝置容量 88.1MW(↗ 46%)，預估年減碳效益 55,534 公噸 CO₂e
範疇三	用水	<ul style="list-style-type: none"> 裝設省水裝置 節水宣導推廣 	人均用水量相較前一年減少 1% 或至少持平	<ul style="list-style-type: none"> 人均用水 9.03 千公升 每百萬營收平均用水 0.58 度 	<ul style="list-style-type: none"> 人均用水 6.86 千公升 每百萬營收平均用水 0.41 度 減碳效益達 0.308 公噸 CO₂e
	廢棄物	<ul style="list-style-type: none"> 推動數位無紙化 垃圾減量與紙類水銷 	推動少紙化作業環境	<ul style="list-style-type: none"> 數位化節省 26,850 千張紙相當減少 204,030 公斤 CO₂e 水銷回收 8.26 公噸 	<ul style="list-style-type: none"> 數位化節省 9,650 千張紙相當減少 59,498 公斤 CO₂e 水銷回收 6.27 公噸

註 1：優先以台灣之營業據點 (含子公司) 設定 2050 減少碳排放目標。

註 2：量化追蹤指標之最終資訊係依 ESG 永續報告書為準。(https://esg.hfcfinance.com.tw/zh-tw/download)

(六) 履行誠信經營情形及與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因

評估項目	運作情形			與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
<p>一、訂定誠信經營政策及方案</p> <p>(一) 公司是否制定經董事會通過之誠信經營政策，並於規章及對外文件中明示誠信經營之政策、作法，以及董事會與高階管理階層積極落實經營政策之承諾？</p> <p>(二) 公司是否建立不誠信行為風險之評估機制，定期分析及評估營業範圍內具較高不誠信行為風險之營業活動，並據以訂定防範不誠信行為方案，且至少涵蓋「上市上櫃公司誠信經營守則」第七條第二項各款行為之防範措施？</p> <p>(三) 公司是否於防範不誠信行為方案內明定作業程序、行為指南、違規之懲戒及申訴制度，且落實執行，並定期檢討修正前揭方案？</p>	V		<p>(一) 本公司業經董事會通過「誠信經營守則」、「誠信經營作業程序及行為指南」、「道德行為準則」，俾使董事會及管理階層充分了解並積極落實相關作業規範，在內部管理及外部商業活動均確實執行。</p> <p>(二) 本公司已訂定相關不誠信行為防範措施及評估機制，其範圍涵蓋「上市上櫃公司誠信經營守則」第七條第二項各款行為，並鼓勵內部及外部人員檢舉不誠信行為或不當行為。本公司董事及經理人以誠信經營為首要原則，當決策或交易涉及自身利益衝突時皆需迴避。另內部稽核人員定期查核各項制度遵循之情形，並向董事會報告。</p> <p>(三) 本公司訂有工作規則及「誠信經營作業程序及行為指南」明定員工不得利用職權謀取不法利益，接受招待、餽贈、收受回扣、侵占公款或其他不法利益，希冀杜絕不誠信之行為影響商業關係或交易行為。</p>	<p>(一) 無</p> <p>(二) 無</p> <p>(三) 無</p>
<p>二、落實誠信經營</p> <p>(一) 公司是否評估往來對象之誠信紀錄，並於其與往來交易對象簽訂之契約中明定誠信行為條款？</p> <p>(二) 公司是否設置隸屬董事會之推動企業誠信經營專責單位，並定期(至少一年一次)向董事會報告其誠信經營政策與防範不誠信行為方案及監督執行情形？</p> <p>(三) 公司是否制定防止利益衝突政策、提供適當陳述管道，並落實執行？</p>	V		<p>(一) 本公司與往來對象簽訂契約，均盡可能充分了解及評估其誠信經營狀況及相關紀錄，並將誠信經營條款納入商業契約中。</p> <p>(二) 為健全誠信經營之管理，本公司訂定誠信經營守則、誠信經營作業程序及行為指南，除定期舉辦誠信經營教育訓練外，並於每年定期向董事會報告其執行情形。 2024 年度係於 2024/12/17 第 11 屆第 7 次董事會報告 2024 年度誠信經營監督執行情形。</p> <p>(三) 本公司誠信經營相關規範中訂定有防止利益衝突政策，而董事會議事規範中亦載明董事對於會議事項，與其自身或其代表之法人有利害關係之重要內容，如有害於公司利益之虞時，不得加入討論及表決，並不得代理其他董事行使其表決權；另提供網站利害關係人溝通管道，以達有效處理。</p>	<p>(一) 無</p> <p>(二) 無</p> <p>(三) 無</p>

評估項目	運作情形			與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
(四) 公司是否為落實誠信經營已建立有效的會計制度、內部控制制度，並由內部稽核單位依不誠信行為風險之評估結果，擬訂相關稽核計畫，並據以查核防範不誠信行為方案之遵循情形，或委託會計師執行查核？	V		(四) 本公司已建立有效之會計及內控制度，另由內部稽核人員定期查核，並向董事會報告。	(四) 無
(五) 公司是否定期舉辦誠信經營之內、外部之教育訓練？	V		(五) 本公司定期舉行誠信經營教育訓練。 2024 年度誠信經營之教育訓練包含有： 智慧財產權、反賄絡、資訊安全教育、防範內線交易、個資法、營業秘密法與員工競業禁止相關規定、職業安全教育及人權議題。 上課人數：930 人 / 堂 上課時數：30~60 分鐘 / 堂 每人上課總時數：7.4 小時。	(五) 無
三、誠信經營守則				
(一) 公司是否訂定具體檢舉及獎勵制度，並建立便利檢舉管道，及針對被檢舉對象指派適當之受理專責人員？	V		(一) 本公司已訂定「誠信經營作業程序及行為指南」及「道德行為準則」建立具體獎勵及檢舉制度，並於公司網站建置網頁申訴管道及聯絡信箱，指定稽核部為受理之專責單位。	(一) 無
(二) 公司是否訂定受理檢舉事項之調查標準作業程序、調查完成後應採取之後續措施及相關保密機制？	V		(二) 本公司接獲通報及後續調查均採取保密及嚴謹之態度進行處理，並已明訂在內部規章中。	(二) 無
(三) 公司是否採取保護檢舉人不因檢舉而遭受不當處置之措施？	V		(三) 稽核部對於檢舉人身分及檢舉內容負絕對保密責任，以確保檢舉人不致受到不公平之對待。	(三) 無
四、加強資訊揭露				
(一) 公司是否於其網站及公開資訊觀測站，揭露其所定誠信經營守則內容及推動成效？	V		(一) 本公司已於公司網站及公司資訊觀測站揭露誠信經營守則相關內容。	(一) 無
五、公司如依據「上市上櫃公司誠信經營守則」定有本身之誠信經營守則者，請敘明其運作與所定守則之差異情形：本公司訂有「誠信經營守則」與「誠信經營作業程序與行為指南」，恪遵法令，落實執行，無重大差異。				
六、其他有助於瞭解公司誠信經營運作情形之重要資訊：(如公司檢討修正其訂定之誠信經營守則等情形)				
1. 本公司遵守公司法、證券交易法、商業會計法或其他商業行為有關法令，以做為落實誠信經營之基本。				
2. 本公司持續積極推動營運透明化，所有合作夥伴(經銷商、供應商等)公司之配合基礎上，維護企業之商譽。				

(七)其他足以增進對公司治理運作情形之瞭解的重要資訊，得一併揭露：無此情形。

(八) 內部控制制度執行狀況：

1 內部控制制度聲明書：請參閱公開資訊觀測站：

MOPS公開資訊觀測站〉單一公司〉公司治理〉公司規章/內部控制〉內控聲明書公告
<https://mopsov.twse.com.tw/nas/cont06/c6592113011140306.pdf>

和潤企業股份有限公司內部控制制度聲明書

日期：2025/3/6

本公司 2024 年度之內部控制制度，依據自行評估的結果，謹聲明如下：

- 一、本公司確知建立、實施和維護內部控制制度係本公司董事會及經理人之責任，本公司業已建立此一制度。其目的係在對營運之效果及效率（含獲利、績效及保障資產安全等）、報導具可靠性、及時性、透明性及符合相關規範暨相關法令規章之遵循等目標的達成，提供合理的確保。
- 二、內部控制制度有其先天限制，不論設計如何完善，有效之內部控制制度亦僅能對上述三項目標之達成提供合理的確保；而且，由於環境、情況之改變，內部控制制度之有效性可能隨之改變。惟本公司之內部控制制度設有自我監督之機制，缺失一經辨認，本公司即採取更正之行動。
- 三、本公司係依據「公開發行公司建立內部控制制度處理準則」（以下簡稱「處理準則」）規定之內部控制制度有效性之判斷項目，判斷內部控制制度之設計及執行是否有效。該「處理準則」所採用之內部控制制度判斷項目，係為依管理控制之過程，將內部控制制度劃分為五個組成要素：1. 控制環境，2. 風險評估，3. 控制作業，4. 資訊與溝通，及 5. 監督作業。每個組成要素又包括若干項目。前述項目請參見「處理準則」之規定。
- 四、本公司業已採用上述內部控制制度判斷項目，評估內部控制制度之設計及執行的有效性。
- 五、本公司基於前項評估結果，認為本公司於 2024/12/31 的內部控制制度（含對子公司之監督與管理），包括瞭解營運之效果及效率目標達成之程度、報導係屬可靠、及時、透明及符合相關規範暨相關法令規章之遵循有關的內部控制制度等之設計及執行係屬有效，其能合理確保上述目標之達成。
- 六、本聲明書將成為本公司年報及公開說明書之主要內容，並對外公開。上述公開之內容如有虛偽、隱匿等不法情事，將涉及證券交易法第二十條、第三十二條、第一百七十一條及第一百七十四條等之法律責任。
- 七、本聲明書業經本公司 2025/3/6 董事會通過，出席董事 9 人中，有 0 人持反對意見，餘均同意本聲明書之內容，併此聲明。

和潤企業股份有限公司



董事長：劉源森 簽章



總經理：林彥良 簽章



2 委託會計師專案審查內部控制制度者，應揭露會計師審查報告：無

(九) 最近年度及截至年報刊印日止，股東會及董事會之重要決議：

1 2024/5/29召開2024年股東常會重要決議事項及執行情形：

重要決議事項	執行情形
1.承認 2023 年度營業報告書及財務報表案	依規定辦理公告申報。 年度合併稅後淨利為新台幣 40.9 億元，每股盈餘為新台幣 5.83 元。
2.承認 2023 年度盈餘分派案	(1) 甲種特別股息 (每股 4.2 元) 乙種特別股息 (每股 1.5410959 元) 普通股現金股利 (每股 3 元) 普通股股票股利 (每股 1 元) (2) 除息、除權暨盈餘轉增資發行新股基準日：2024/7/22 (3) 股利發放日：2024/8/16
3.通過盈餘轉增資發行新股案	轉增資發行 56,650,045 股 (每股面額 10 元)，每仟股無償配發 100 股。2024/8/16 劃撥發放。
4.通過本公司「公司章程」修訂案	2024/6/19 經濟部核准予以登記並公告於企業網站。
5.通過本公司「背書保證作業程序」修訂案	已公告於企業網站。
6.選舉第 11 屆董事案	2024/5/29 股東常會當選董事共 9 位 (含 3 位獨立董事)，名單如下： 和展投資股份有限公司代表人：劉源森、蘇純興、ROGER HUANG、蘇利永、黃怡然 日商豐田財務服務株式會社代表人：樋口哲央 黃銘祐、張民杰、劉俞志
7.通過解除新任董事競業行為限制案	於 2024/5/29 股東常會後公告於公開資訊觀測站。

2 2024年度至年報刊印日止董事會之重要決議：

董事會日期	重要決議
2024/1/24 第10屆第23次	1.簽證會計師之委任暨獨立性及適任性評估案 2.人事案 3.擬實施員工持股信託案 4.擬籌措海外借款案 5.擬對和潤電能股份有限公司與其往來金融機構之額度背書保證案 6.擬對和運 (上海) 商業保理有限公司與其往來金融機構之額度背書保證案 7.擬對盛陽綠能、承躍科技及宏陽能源與其往來金融機構之融資出具支持函 (LOS) 案 8.擬對和運國際融資租賃有限公司與其往來金融機構之融資出具支持函 (LOS) 案
2024/3/12 第10屆第24次	1.2023 年度營業報告書及財務報表案 2.2023 年度員工酬勞分派案 3.2023 年度盈餘分派案

董事會日期	重要決議
	<ol style="list-style-type: none"> 4.盈餘轉增資發行新股案 5.本公司「公司章程」修訂案 6.全面改選董事案 7.解除新任董事及其代表人競業行為限制案 8.召集 2024 年股東常會相關事宜案 9.解除經理人競業禁止案 10.內部控制制度聲明書案 11.擬出售國內不動產予關係人案 12.擬對和運（上海）商業保理有限公司與其往來金融機構之融資背書保證案 13.擬對和勁企業股份有限公司與其往來金融機構之融資出具支持函 (LOS) 案 14.擬對和潤電能股份有限公司與其往來金融機構之融資出具支持函 (LOS) 案 15.擬對和運國際融資租賃有限公司與其往來金融機構之融資出具支持函 (LOS) 案 16.公司治理相關規章修訂案
<p style="text-align: center;">2024/5/8 第10屆第25次</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1.2024 年第 1 季合併財務報表案 2.2023 年經理人績效獎金及員工酬勞案 3.擬對和運（上海）商業保理有限公司與其往來金融機構之額度背書保證案 4.擬對和勁企業股份有限公司與其往來金融機構之融資出具支持函 (LOS) 案 5.擬對和潤電能股份有限公司與其往來金融機構之融資出具支持函 (LOS) 案 6.擬對和運國際融資租賃有限公司與其往來金融機構之融資出具支持函 (LOS) 案 7.內部控制制度修訂案（一） 8.內部控制制度修訂案（二） 9.變更防制洗錢及打擊資恐專責人員
<p style="text-align: center;">2024/5/29 第11屆第1次</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1.選舉董事長案
<p style="text-align: center;">2024/6/13 第11屆第2次</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1.2024 年預算調整案 2.盈餘轉增資發行新股案 3.訂定除息、除權暨盈餘轉增資發行新股基準日案 4.向關係人租賃取得不動產使用權資產案 5.擬對和潤興業股份有限公司與其往來金融機構之額度背書保證案 6.擬對和勁企業股份有限公司與其往來金融機構之融資出具支持函 (LOS) 案 7.擬對和潤電能股份有限公司與其往來金融機構之融資出具支持函 (LOS) 案 8.本公司財務主管異動案 9.委任薪資報酬委員案 10.委任風險管理委員案 11.委任 ESG 永續經營委員案 12.2023 年度永續報告書編製發行案 13.變更經濟部印鑑章保管人案
<p style="text-align: center;">2024/6/28 第11屆第3次</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1.第十一屆董事報酬案 2.本公司「資金貸與他人作業程序」修訂案 3.本公司「背書保證作業程序」修訂案
<p style="text-align: center;">2024/8/8 第11屆第4次</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1.2024 年第 2 季合併財務報表案 2.2024 年度經理人調薪案 3.擬參與和潤電能股份有限公司現金增資案 4.擬對和潤電能股份有限公司與其往來金融機構之額度背書保證案 5.擬對和潤興業股份有限公司與其往來金融機構之額度背書保證案 6.擬對和勁企業股份有限公司與其往來金融機構之額度出具支持函 (LOS) 案 7.擬對和運國際融資租賃有限公司與其往來金融機構之額度出具支持函 (LOS) 案

董事會日期	重要決議
	8.內部控制制度修訂案 9.變更防制洗錢及打擊資恐專責人員 10.「永續發展實務守則」修訂案 11.「ESG 永續經營委員會組織規程」修訂案 12.「永續金融政策」訂立案 13.「普惠金融政策」訂立案 14.「稅務治理政策」訂立案
2024/8/20 第11屆第5次	1.本公司擬處分重要子公司 - 和雲行動服務股份有限公司股權案 2.本公司公司治理主管異動案
2024/11/7 第11屆第6次	1.2024 年第 3 季合併財務報表案 2.擬對和潤興業股份有限公司與其往來金融機構之額度背書保證案 3.擬對和運（上海）商業保理有限公司與其往來金融機構之額度背書保證案 4.擬發行普通公司債案 5.擬籌措海外借款案 6.擬對和勁企業股份有限公司與其往來金融機構之額度出具支持函 (LOS) 案 7.擬對和潤電能股份有限公司與其往來金融機構之額度出具支持函 (LOS) 案 8.擬對和運國際融資租賃有限公司與其往來金融機構之額度出具支持函 (LOS) 案 9.永續報告書編製及驗證作業程序修訂案
2024/12/17 第11屆第7次	1.2025 年度預算案 2.2025 年度稽核計畫案 3.簽證會計師之委任暨獨立性及適任性評估案 4.擬對和潤電能股份有限公司與其往來金融機構之額度背書保證案 5.擬對和運國際融資租賃有限公司與其往來金融機構之額度出具支持函 (LOS) 案
2025/1/14 第11屆第8次	1.向關係人提前終止租賃不動產使用權資產案 2.擬對和潤興業股份有限公司與其往來金融機構之額度背書保證案 3.擬對和運（上海）商業保理有限公司與其往來金融機構之額度背書保證案 4.擬對和運國際融資租賃有限公司與其往來金融機構之額度出具支持函 (LOS) 案 5.公司治理相關規章修訂案
2025/3/6 第11屆第9次	1.2024 年度營業報告書及財務報表案 2.2024 年度員工酬勞分派案 3.2024 年度盈餘分派案 4.本公司「公司章程」修訂案 5.解除董事競業行為限制案 6.召集 2025 年股東常會相關事宜案 7.解除經理人競業禁止案 8.人事案 9.本公司內部稽核主管異動案 10.內部控制制度修訂案 11.內部控制制度聲明書案 12.擬對和勁企業股份有限公司與其往來金融機構之額度出具支持函 (LOS) 案 13.擬對和潤電能股份有限公司與其往來金融機構之額度出具支持函 (LOS) 案 14.擬對和運國際融資租賃有限公司與其往來金融機構之額度出具支持函 (LOS) 案

(十) 最近年度及截至年報刊印日止，董事對董事會通過重要決議有不同意見且有記錄或書面聲明者，其主要內容：無。

四 簽證會計師公費資訊：

(一) 簽證會計師公費資訊表

單位：新臺幣仟元

會計師事務所名稱	會計師姓名	會計師查核期間	審計公費	非審計公費				合計	備註
資誠聯合會計師事務所	蕭春鴛 林佳鴻	2024/1/1 ~ 2024/12/31	\$4,245	\$2,123				\$6,368	非審計公費包含：稅務簽證、工商登記、ESG 確信及其他專案公費等。
				制度設計	工商登記	人力資源	其他		
				—	\$58	—	\$2,065		

(二) 更換會計師事務所且更換年度所支付之審計公費較更換前一年度之審計公費減少之審計公費金額、比例及原因：不適用。

(三) 審計公費較前一年度減少達百分之十以上之減少金額、比例及原因：不適用。

五 更換會計師資訊：

(一) 關於前任會計師：

更換日期	2023/1/16
更換原因及說明	因事務所內部工作調整，故查核簽證會計師由王方瑜會計師及蕭春鴛會計師改為蕭春鴛會計師及林佳鴻會計師。
說明係委任人或會計師終止或不接受委任	無
最新兩年內簽發無保留意見以外之查核報告書意見及原因	無
與發行人有無不同意見	無
其他揭露事項（本準則第十條六款第一目之四至第一目之七應加以揭露者）	無

(二)關於繼任會計師：

事務所名稱	資誠聯合會計師事務所
會計師姓名	蕭春鴛、林佳鴻
委任之日期	2023/1/16
委任前就特定交易之會計處理方法或會計原則及對財務報告可能簽發之意見	無
繼任會計師對前任會計師不同意見事項之書面意見	無

(三)前任會計師對本準則第十條第六款第一目及第二目第三點事項之復函：無。**六 公司之董事長、總經理、負責財務或會計事務之經理人，最近一年內曾任職於簽證會計師所屬事務所或其關係企業者：無。****七 董事、經理人及大股東股權變動情形****(一)最近年度及截至年報刊印日止，董事、經理人及持股比例超過百分之十之股東股權移轉及股權質押變動情形**

請參閱公開資訊觀測站：

MOPS 公開資訊觀測站〉單一公司〉股權變動 / 證券發行〉股權轉讓資料查詢〉內部人持股異動事後申報表

<https://mopsov.twse.com.tw/mops/web/stapap1>

https://emops.twse.com.tw/server-java/stapap1_e?step=historical&co_id=6592&TYPEK=sii

(二)股權移轉或股權質押之相對人為關係人者，應揭露該相對人之姓名、與公司、董事、經理人及持股比例超過百分之十股東之關係及所取得或質押股數：無。

八 持股比例占前十名之股東，其相互間為關係人或為配偶、二親等以內之親屬關係之資訊

2025/3/29

姓名	本人持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義合計持有股份		前十大股東相互間具有關係人或為配偶、二親等以內之親屬關係者，其名稱或姓名及關係		備註
	股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例	名稱	關係	
和展投資(股)公司 代表人：蘇純興	282,879,511	45.40%	-	-	-	-	和裕投資(股)公司	其他關係人	-
日商豐田財務服務株式會社 代表人：頃末広義	143,082,344	22.96%	-	-	-	-	-	-	-
和裕投資(股)公司 代表人：林麗華	10,047,470	1.61%	-	-	-	-	和展投資(股)公司	其他關係人	-
中華郵政(股)公司 代表人：王國材	3,137,710	0.50%	-	-	-	-	-	-	-
渣打國際商業銀行營業部受託保管先進星光基金公司之系列基金先進總合國際股票指數基金投資專戶	2,716,120	0.44%	-	-	-	-	-	-	-
渣打國際商業銀行營業部受託保管梵加德集團公司經理之梵加德新興市場股票指數基金投資專戶	2,566,080	0.41%	-	-	-	-	-	-	-
立豐全球(股)公司 代表人：陳俐君	2,420,000	0.39%	-	-	-	-	-	-	-
沈昆金	2,330,800	0.37%	-	-	-	-	-	-	-
明怡投資(股)公司 代表人：蔡松坡	2,256,650	0.36%	-	-	-	-	-	-	-
煒恒資產管理(股)公司 代表人：黃清苑	1,650,000	0.26%	-	-	-	-	-	-	-

註：上表為普通股持股比例占前十名之股東。

九 公司、公司之董事、經理人及公司直接或間接

控制之事業對同一轉投資事業之持股數， 並合併計算綜合持股比例

單位：股

轉投資事業 (註 1)	本公司投資		董事、經理人及 公司直接或間接 控制事業之投資 (註2)		綜合投資	
	股數	持股 比率	股數	持股 比率	股數	持股 比率
HOYUN INTERNATIONAL LIMITED	40,400,000	50.5%	39,600,000	49.5%	80,000,000	100%
和潤興業(股)公司	300,000,000	100%	-	-	300,000,000	100%
和勁企業(股)公司	244,610,118	81%	-	-	244,610,118	81%
和潤電能(股)公司	224,000,000	80%	-	-	224,000,000	80%
HFC (Cambodia) Microfinance PLC.	5,600,000	35%	-	-	5,600,000	35%
和泰移動服務(股)公司	12,000,000	27.4%	-	-	12,000,000	27.4%

註1：係本公司2024/12/31採用權益法之投資。

註2：本公司之法人董事和展投資(股)公司及日商豐田財務服務株式會社透過其持有之和運租車(股)公司持有HOYUN INTERNATIONAL LIMITED之49.5%股權。



參

募資情形

Capital Overview

一 資本及股份

(一) 股本來源

單位：仟股/新台幣仟元

年月	發行價格(元)	核定股本		實收股本		備註		
		股數	金額	股數	金額	股本來源	以現金以外之財產抵充股款者	其他
1999.05	10	30,000	300,000	30,000	300,000	設立登記	—	註1
2001.08	10	100,000	1,000,000	49,800	498,000	現金增資	—	註2
2002.08	10	100,000	1,000,000	57,270	572,700	盈餘轉增資	—	註3
2003.08	10	100,000	1,000,000	65,861	658,605	盈餘轉增資	—	註4
2004.07	10	100,000	1,000,000	75,740	757,396	盈餘轉增資	—	註5
2005.02	19.5	101,381	1,013,808	101,381	1,013,808	現金增資	—	註6
2005.08	10	150,000	1,500,000	113,547	1,135,465	盈餘轉增資	—	註7
2006.07	10	150,000	1,500,000	131,714	1,317,139	盈餘轉增資	—	註8
2007.08	10	150,000	1,500,000	142,251	1,422,511	盈餘轉增資	—	註9
2008.11	10	200,000	2,000,000	155,053	1,550,537	盈餘轉增資	—	註10
2009.08	10	200,000	2,000,000	167,457	1,674,579	盈餘轉增資	—	註11
2010.07	10	200,000	2,000,000	177,505	1,775,055	盈餘轉增資	—	註12
2011.07	10	200,000	2,000,000	192,593	1,925,934	盈餘轉增資	—	註13
2012.07	10	300,000	3,000,000	217,631	2,176,306	盈餘轉增資	—	註14
2013.08	10	300,000	3,000,000	248,099	2,480,988	盈餘轉增資	—	註15
2014.07	10	300,000	3,000,000	280,352	2,803,517	盈餘轉增資	—	註16
2015.08	10	400,000	4,000,000	313,994	3,139,939	盈餘轉增資	—	註17
2016.07	10	400,000	4,000,000	350,103	3,501,032	盈餘轉增資	—	註18
2017.08	10	400,000	4,000,000	374,610	3,746,104	盈餘轉增資	—	註19
2020.01	53	600,000	6,000,000	515,000	5,150,004	現金增資	—	註20
2022.10	100	1,000,000	10,000,000	565,000	5,650,004	發行特別股	—	註21
2023.08	10	1,000,000	10,000,000	616,500	6,165,004	盈餘轉增資	—	註22
2023.09	100	1,000,000	10,000,000	666,500	6,665,004	發行特別股	—	註23
2024.08	10	1,000,000	10,000,000	723,150	7,231,505	盈餘轉增資	—	註24

- 註1：1999/5/25經(0八八)商字第088118239號
 註2：2001/8/31經(0九0)商09001344770號
 註3：2002/8/22經授商字第09101331950號
 註4：2003/8/28經授商字第09201259200號
 註5：2004/7/19經授商字第09301121320號
 註6：2005/2/5經授商字第09401019950號
 註7：2005/8/25經授商字第09401167140號
 註8：2006/7/26經授商字第09501162050號
 註9：2007/8/17經授商字第09601202060號
 註10：2008/11/25經授商字第09701300250號
 註11：2009/8/11經授商字第09801179780號
 註12：2010/7/28經授商字第09901170880號
 註13：2011/7/25經授商字第10001168460號
 註14：2012/7/27經授商字第10101153100號
 註15：2013/8/6經授商字第10201139160號
 註16：2014/7/28經授商字第10301143800號
 註17：2015/8/7經授商字第10401159900號
 註18：2016/7/15經授商字第10501163610號
 註19：2017/8/8經授商字第10601110990號
 註20：2020/1/6經授商字第10801188570號
 註21：2022/10/11經授商字第111101192780號
 註22：2023/8/7經授商字第11230146540號
 註23：2023/9/11經授商字第11230173010號
 註24：2024/8/6經授商字第11330135930號

單位：股

股份種類	核定股本			備註
	流通在外股分	未發行股份	合計	
普通股	623,150,493	276,849,507	1,000,000,000	屬上市公司股票
特別股	100,000,000			

總括申報制度相關資訊：無。

(二) 主要股東名單

2025/3/29

主要股東名稱	股份	
	持有股數	持股比例
和展投資(股)公司	282,879,511	45.40%
日商豐田財務服務株式會社	143,082,344	22.96%
和裕投資(股)公司	10,047,470	1.61%
中華郵政(股)公司	3,137,710	0.50%
渣打國際商業銀行營業部受託保管先進星光基金公司之系列基金先進總合國際股票指數基金投資專戶	2,716,120	0.44%
渣打國際商業銀行營業部受託保管梵加德集團公司經理之梵加德新興市場股票指數基金投資專戶	2,566,080	0.41%

2025/3/29

主要股東名稱	股份	
	持有股數	持股比例
立豐全球(股)公司	2,420,000	0.39%
沈昆金	2,330,800	0.37%
明怡投資(股)公司	2,256,650	0.36%
煒恒資產管理(股)公司	1,650,000	0.26%

註：本表所揭露者為普通股持股比例占前十名之股東。

(三) 公司股利政策及執行狀況

1 股利政策：

依本公司章程訂定，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總額時，不在此限，另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，併同期初未分配盈餘為股東累積可分配盈餘，如尚有盈餘則由董事會擬具分派議案，提請股東會決議分派之。

本公司目前屬成長階段，考量本公司未來投資環境、資金需求及國內外競爭狀況等因素，並兼顧股東利益與長期財務規劃，股東股利以不低於當年度可分配盈餘百分之五十為原則，其中現金股利不得低於股利總數之百分之十。

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，將應分派股息及紅利之全部或一部分，以發放現金之方式為之，並報告股東會，不適用前項應經股東會決議之規定。

2 本年度(已)議股利分配之情形：

本公司 2024 年度盈餘分派案，業經 2025/3/6 董事會通過，股利分派如下：

分派項目	金額 (元)
甲種特別股股息(每股4.2元)	210,000,000
乙種特別股股息(每股4.5元)	225,000,000
普通股現金股利(每股3.0元)	1,869,451,479

(四) 本次股東會擬議之無償配股對公司營業績效及每股盈餘之影響： 本公司因無編制財務預測，故不適用。

(五) 員工、董事酬勞：

1 本公司章程所載員工、董事酬勞之成數或範圍：

本公司每年如有獲利，應提撥百分之一為員工酬勞，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。

2 本期估列員工、董事酬勞金額之估列基礎、以股票分派之員工酬勞之股數計算基礎及實際配發金額若與估列數有差異時之會計處理：

本公司估列員工、董事酬勞係依照公司章程所訂範圍及預計配發金額估列為費用，若實際配發與估列金額有差異時，則依會計估計變動處理，列為次年度之損益。

3 董事會通過分派酬勞情形：

(1) 以現金或股票分派之員工酬勞、董事酬勞金額。若與認列費用年度估列金額有差異，應揭露差異數、原因及處理情形：本公司業經董事會決議通過員工酬勞案，2024 年度員工酬勞金額為新台幣 39,939 仟元，上述酬勞全數以現金發放，並無費用認列差異之情事。本公司章程未訂定董事酬勞，故未予分派。

(2) 以股票分派之員工酬勞金額占本期稅後純益及員工酬勞總額合計數之比例：不適用。

4 股東會報告分派酬勞情形及結果：

本公司經 2024/5/29 股東常會報告 2023 年度員工酬勞案，與董事會決議分配數無差異。

5 前一年度員工、董事酬勞之實際配發情形（包括分派股數、金額及股價）、其與認列員工、董事及酬勞有差異者並應敘明差異數、原因及處理情形：

本公司董事會決議配發 2023 年員工酬勞如下。另本公司章程未訂定董監酬勞，故未予估列。

單位：新台幣仟元

	2023年度估列數	董事會決議	差異數
員工酬勞	48,460	48,460	-

(六) 公司買回本公司股份情形：無。

二 公司債辦理情形：

公司債種類	109年度第1期 無擔保普通公司債	110年度第1期 無擔保普通公司債	110年度第2期 無擔保普通公司債
發行日期	2020/4/22	2021/4/15	2021/7/22
面額(NTD)	1,000,000	1,000,000	1,000,000
發行及交易地點	國內	國內	國內
發行價格	依票面金額十足發行	依票面金額十足發行	依票面金額十足發行
總額(NTD)	7,000,000,000	2,200,000,000	3,000,000,000
利率	固定利率0.70%	固定利率0.55%	固定利率0.56%
期限	5年期 到期日：2025/4/22	5年期 到期日：2026/4/15	5年期 到期日：2026/7/22
保證機構	無	無	無
受託人	中國信託商業銀行(股)公司	永豐商業銀行(股)公司	台新國際商業銀行(股)公司
承銷機構	華南商業銀行(股)公司	華南商業銀行(股)公司	華南商業銀行(股)公司
簽證律師	一誠聯合法律事務所 郭惠吉律師	一誠聯合法律事務所 郭惠吉律師	一誠聯合法律事務所 郭惠吉律師
簽證會計師	資誠聯合會計師事務所 王方瑜會計師 林瑟凱會計師	資誠聯合會計師事務所 王方瑜會計師 林瑟凱會計師	資誠聯合會計師事務所 王方瑜會計師 林瑟凱會計師
償還方法	自發行日起到期一次還本	自發行日起到期一次還本	自發行日起到期一次還本
未償還本金(NTD)	7,000,000,000	2,200,000,000	3,000,000,000
贖回或提前清償之條款	無	無	無
限制條款	無	無	無
信用評等機構名稱、評等日期、公司債評等結果	不適用	不適用	不適用
附其他權利	截至年報刊印日止已轉換(交換或認股)普通股、海外存託憑證或其他有價證券之金額	不適用	不適用
	發行及轉換(交換或認股)辦法	不適用	不適用
發行及轉換、交換或認股辦法、發行條件對股權可能稀釋情形及對現有股東權益影響	無	無	無
交換標的委託保管機構名稱	無	無	無

公司債種類	111年度第2期 有擔保普通公司債	112年度第1期 無擔保普通公司債	112年度第2期 有擔保普通公司債
發行日期	2022/6/6	2023/3/28	2023/10/27
面額(NTD)	1,000,000	1,000,000	1,000,000
發行及交易地點	國內	國內	國內
發行價格	依票面金額十足發行	依票面金額十足發行	依票面金額十足發行
總額(NTD)	7,000,000,000	4,000,000,000	5,000,000,000
利率	固定利率1.50%	固定利率1.50%	固定利率1.49%
期限	3年期 到期日：2025/6/6	5年期 到期日：2028/3/28	2年期 到期日：2025/10/27
保證機構	華南商業銀行(股)公司 城東分行 台灣銀行(股)公司 松江分公司	無	日商瑞穗銀行(股)公司 台北分公司
受託人	永豐商業銀行(股)公司	永豐商業銀行(股)公司	永豐商業銀行(股)公司
承銷機構	華南商業銀行(股)公司	群益金鼎證券(股)公司	華南永昌綜合證券(股)公司
簽證律師	一誠聯合法律事務所 郭惠吉律師	一誠聯合法律事務所 郭惠吉律師	一誠聯合法律事務所 郭惠吉律師
簽證會計師	資誠聯合會計師事務所 王方瑜會計師 蕭春鴛會計師	資誠聯合會計師事務所 蕭春鴛會計師 林佳鴻會計師	資誠聯合會計師事務所 蕭春鴛會計師 林佳鴻會計師
償還方法	自發行日起到期一次還本	自發行日起到期一次還本	自發行日起到期一次還本
未償還本金(NTD)	7,000,000,000	4,000,000,000	5,000,000,000
贖回或提前清償之條款	無	無	無
限制條款	無	無	無
信用評等機構名稱、評等日期、公司債評等結果	不適用	不適用	不適用
附其他權利	截至年報刊印日止已轉換(交換或認股)普通股、海外存託憑證或其他有價證券之金額	不適用	不適用
	發行及轉換(交換或認股)辦法	不適用	不適用
發行及轉換、交換或認股辦法、發行條件對股權可能稀釋情形及對現有股東權益影響	無	無	無
交換標的委託保管機構名稱	無	無	無

三 特別股辦理情形：

項目		甲種特別股	
發行(辦理)日期		2022/9/26 (初次發行)	
面額		新台幣10元整	
發行價格		每股新台幣100元整	
股數		50,000,000股	
總額		新台幣5,000,000,000元整	
權利義務事項	股息及紅利之分派	特別股年率4.2%(五年期IRS利率1.1175%+3.0825%，非累積)	
	剩餘財產之分派	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，且與本公司所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。	
	表決權之行使	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權利義務事項之股東會有表決權。	
	其他	<ol style="list-style-type: none"> 1. 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特別盈餘公積或迴轉特別盈餘公積。如尚有盈餘，就其餘額優先分派特別股當年度得分派之股息。 2. 特別股股息為年率4.2%，以定價基準日(2022/8/19)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。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。 3. 本公司對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特別股股息，本公司得決議取消特別股之股息分派，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. 特別股股東除領取第二項所述之股息外，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。 <p>本公司以現金發行新股時，甲種特別股股東與普通股股東有相同之新股優先認股權。</p>	
流通在外特別股	收回或轉換數額	0	
	未收回或轉換餘額	新台幣5,000,000,000元整	
	收回或轉換條款	特別股屬無到期日，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，收回全部或一部之特別股。未收回之特別股，仍延續前述各款發行條件之權利義務。若當年度本公司決議發放股息，截至收回日應發放之股息，按當年度實際發行日數計算。特別股不得轉換成普通股，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。	
每股市價	2023年	最高	98.2
		最低	93.3
		平均	96.2
	2024年	最高	99.9
		最低	93.5
		平均	96.5
當年度截至3月31日	最高	98.8	
	最低	95.2	
	平均	96.4	
附其他權利	截至年報刊印日止已轉換或認股金額	不適用	
	發行及轉換或認股辦法	請參閱本公司之公司章程	
發行條件對特別股股東權益影響、股權可能稀釋情形及對現有股東權益影響		無	

項目		乙種特別股	
發行(辦理)日期		2023/9/1 (初次發行)	
面額		新台幣10元整	
發行價格		每股新台幣100元整	
股數		50,000,000股	
總額		新台幣5,000,000,000元整	
權利義務事項	股息及紅利之分派	特別股年率4.5%(五年期IRS利率1.4325%+3.0675%，非累積)	
	剩餘財產之分派	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，且與本公司所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。	
	表決權之行使	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權利義務事項之股東會有表決權。	
	其他	<p>1. 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特別盈餘公積或迴轉特別盈餘公積。如尚有盈餘，就其餘額優先分派特別股當年度得分派之股息。</p> <p>2. 特別股股息為年率4.5%，以定價基準日(2023/7/28)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。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。</p> <p>3. 本公司對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特別股股息，本公司得決議取消特別股之股息分派，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。</p> <p>4. 特別股股東除領取第二項所述之股息外，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。</p> <p>本公司以現金發行新股時，乙種特別股股東與普通股股東有相同之新股優先認股權。</p>	
流通在外特別股	收回或轉換數額	0	
	未收回或轉換餘額	新台幣5,000,000,000元整	
	收回或轉換條款	特別股屬無到期日，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，收回全部或一部之特別股。未收回之特別股，仍延續前述各款發行條件之權利義務。若當年度本公司決議發放股息，截至收回日應發放之股息，按當年度實際發行日數計算。特別股不得轉換成普通股，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。	
每股市價	2023年	最高	95.1
		最低	91.6
		平均	93.4
	2024年	最高	96.6
		最低	93.7
		平均	95.2
當年度截至3月31日	最高	98.5	
	最低	96.5	
	平均	97.9	
附其他權利	截至年報刊印日止已轉換或認股金額	不適用	
	發行及轉換或認股辦法	請參閱本公司之公司章程	
發行條件對特別股股東權益影響、股權可能稀釋情形及對現有股東權益影響		無	

四、海外存託憑證辦理情形：無。

五、員工認股權憑證辦理情形：無。

六、限制員工權利新股辦理情形：無。

七、併購或受讓他公司股份發行新股辦理情形：無。

八、資金運用計畫執行情形：

本公司無已發行但資金運用計畫尚未完成或最近三年內已完成且計畫效益尚未顯現之情形。





肆

營運概況

Operational Highlights

一 業務內容

(一) 業務範圍

1 所營業務主要內容：主係為各種車輛及設備之分期買賣及租賃業務。

- 汽車、機車及汽機車零件配備之批發業、零售業
- 租賃業、小貨車及小客車租賃業
- 應收帳款收買業務
- 機械器具零售業
- 機械批發業
- 電器批發業
- 電器零售業
- 電腦及事務性機器設備批發業
- 電腦及事務性機器設備零售業
- 污染防治設備批發業
- 污染防治設備零售業
- 仲介服務業
- 逾期應收帳款管理服務業
- 工商徵信服務業
- 醫療器材批發業
- 醫療器材零售業
- 金融機構金錢債權收買業務
- 辦理金融機構金錢債權之評價或拍賣業務
- 雜誌(期刊)出版業
- 汽電共生業
- 再生能源自用發電設備業
- 熱能供應業
- 電器承裝業
- 電器安裝業
- 消防安全設備安裝工程業
- 自動控制設備工程業
- 機械安裝業
- 電腦設備安裝業
- 用電設備檢驗維護業
- 儀器、儀表安裝工程業
- 國際貿易業
- 能源技術服務業
- 建築物清潔服務業
- 停車場經營業
- 發電業
- 除許可業務外，得經營法令非禁止或限制之業務

2 本公司及子公司營業比重

單位：新台幣仟元

年度	2023 年		2024 年	
	金額	比重 (%)	金額	比重 (%)
銷貨收入	1,463,411	5.11	1,445,514	4.99
利息收入	17,513,683	61.11	19,008,884	65.63
融資租賃收入	3,291,243	11.48	3,824,906	13.20
營業租賃收入	4,833,219	16.86	3,309,226	11.43
勞務收入	1,339,781	4.68	941,865	3.25
其他收入	219,098	0.76	433,435	1.50
收入合計	28,660,435	100.00	28,963,830	100.00

資料來源：2023~2024年度經會計師查核簽證之合併財務報告。

3 本公司目前主要商品及服務項目：

本公司目前所提供的產品主要為汽車分期付款業務。分期付款業務係以車輛為交易標的，在買方（消費者）分期付款完成前，本公司保有基於動產擔保交易法上可主張之權益。

4 本公司計劃開發之新商品及服務：

本公司持續進行新商品研究以利業務拓展，尋求除車輛、機車、商品外之新分期商品，另一方面持續分析現有分期產品，進行優化、尋求新成長商機。在永續經營趨勢下，本公司持續自營太陽能廠，也積極進行新能源產業融資業務。

5 本公司之子公司業務內容：

企業名稱	主要營業項目
HOYUN INTERNATIONAL LIMITED	一般投資業務
和運國際融資租賃有限公司	汽車及設備融資租賃
和運(上海)商業保理有限公司	保理業務(即應收帳款之受讓管理服務)
和運(上海)汽車租賃有限公司	汽車租賃業務
杭州益游網絡科技有限公司	租賃業務
杭州網悠科技有限公司	租賃業務
和美國際貿易(蘇州)有限公司	貨物買賣業務
和勁企業(股)公司	汽車之分期買賣業務
和潤興業(股)公司	設備之分期買賣業務
和潤電能(股)公司	太陽能發電相關業務
威電儲能科技(股)公司	儲能相關業務
昭暘能源(股)公司	太陽能發電相關業務
洸洋能源(股)公司	太陽能發電相關業務
鮮曜太陽能科技(股)公司	太陽能發電相關業務
和潤電力(股)公司	售電相關業務
東京電能(股)公司	太陽能發電相關業務
東京綠電開發(股)公司	太陽能發電相關業務
盛陽綠能(股)公司	太陽能發電相關業務
承躍科技(股)公司	太陽能發電相關業務
太鼎綠能(股)公司	太陽能發電相關業務
睿陽光電(股)公司	太陽能發電相關業務
潤特綠能(股)公司	太陽能發電相關業務
宏陽能源(股)公司	太陽能發電相關業務

註：上表未含合併報表個體之「和運國際融資租賃有限公司2024年度第一期助力產業升級小微資產支持票據信託」。

(二) 產業概況

1 產業之現況與發展

汽車分期產業為金融週邊業之一環，金融週邊業之主要功能在於補充資本市場及銀行體系融資功能不足之處。資本市場及銀行體系其主要資金來源乃是一般大眾之投資及儲蓄，為求金融及經濟之穩定，其融資的風險性有一定之限制。然而部分車主因職業、信評等因素，無法順利取得銀行融資。在現有的供給無法滿足這些車主的情況下，金融週邊業者因其以自有資金經營，相對法令規範較少，風險承擔度較高，故可以提供這些車主較具彈性的融資，彌補資本市場及銀行體系功能的不足。

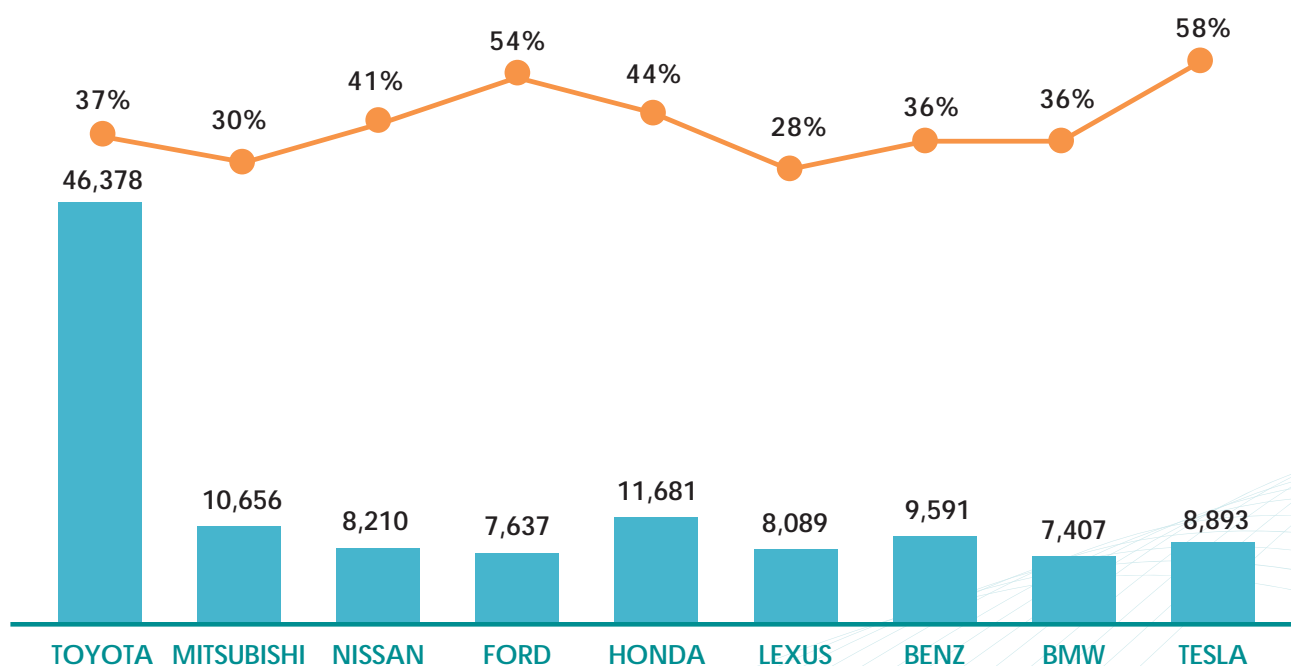
· 台灣市場2020~2024年新車銷售與分期台數：

單位：1,000台

年度	2020	2021	2022	2023	2024
新車銷售	457	450	430	477	458
分期台數	192	187	178	182	183
分期比	42%	42%	41%	38%	40%

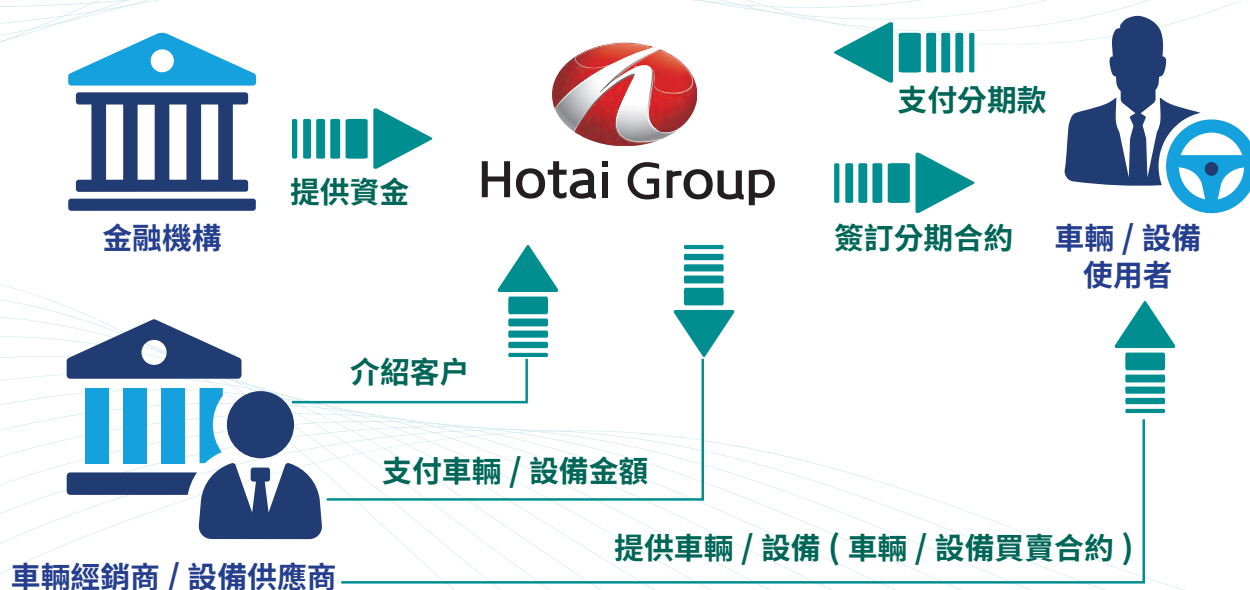
資料來源：2025/2/5 交通部及本集團內部整理資料

2024年主要車廠分期台數與分期比承作情形：



資料來源：2025/2/5 交通部及本集團內部整理資料

2 產業上、中、下游之關聯性



3 產品之各種發展趨勢

在台灣，分期付款及融資租賃的財務選項已逐漸被大眾所接受，從本公司最開始的新車分期、中古車分期，乃至機車、設備、商品及近年來逐漸興起的綠能設備等，市場都有許多相關的分期方案相繼推出。在萬物皆可分期的時代，本公司將持續關注市場動態，持續優化現有產品，也推出新產品，以因應市場需求。

4 競爭情形

根據台北市租賃商業同業公會資料提供，主要租賃同業可區分為四大體系：

年度	主要業務	家數	主要廠家
銀行轉投資	穩定充足的資金來源，業務拓展深度仰賴銀行業務之客戶名單，往往集中於大型設備租賃	14	一銀租賃、中國信託資融、華南國際租賃、凱基租賃、永豐金租賃、國票金融控股、台中銀租賃、聯邦租賃、陽信國際租賃、台灣企銀國際租賃、遠銀國際租賃、板信國際租賃、合作金庫資產管理、台新大安租賃
車商背景	多由車商成立，專注於車輛金融相關服務，同時亦提供其他融資服務予客戶。	11	和潤企業、裕融企業、中華資融、新鑫、台灣賓士資融、匯豐汽車、匯豐協新租賃、斯堪尼亞資融、裕富數位資融、和勁企業、和潤興業
外商體系	多由外資企業、設備製造商或其租賃公司為發展臺灣地區業務所成立。	3	台灣歐力士、康業資融、台灣芙蓉總合租賃
獨立租賃公司	提供多樣化產品，具靈活與彈性。	12	中租迪和、中泰租賃、合迪、遠信國際資融、遠信國際租賃、萬泰租賃、日盛台駿國際租賃、日盛台駿全實業、怡和國際、長鴻國際、仲信資融、中租租車

資料來源: 2025/2/5 台北市租賃商業同業公會網站及本公司內部整理資料

(三)技術及研發概況

本公司自 1999 年成立至今，深耕車輛分期及設備分期等服務，且不斷推出符合市場需求的產品，從新車、中古車分期、原車融資，發展到機車分期、商品分期、應收帳款收買、機器設備分期、原物料分期等，堅持「顧客為先、專業為本」的精神，滿足客戶需求，進而提升公司獲利與成長。同時透過多年累積的專業經驗，在風險控管、銷售及作業流程中持續改善，於競爭激烈的市場中穩健成長。

(四)長短期業務發展計劃

1 短期業務發展計劃

- (1)本業強化：車輛分期產品持續改善、提升通路經營強度、滲透率，穩固進而擴大業務成長。
- (2)多元化商品：持續投入消費分期、設備供應商通路，擴大分期配合機會；擴展機車及商品分期業務，加速公司成長。
- (3)轉投資公司資源投入：持續協助子公司有關 IT、人才招聘聘用，提升經營效率，擴大業務發展。

2 中、長期業務發展計劃

持續投入人力研究新商品、新操作模式、新通路配合契機、海外新據點設置評估，以利公司長遠發展。

二 市場及產銷概況

(一) 市場分析

1 主要商品（服務）之銷售（提供）地區：

單位：新台幣仟元

年度	2023 年		2024 年	
	金額	比重 (%)	金額	比重 (%)
臺灣	24,362,237	85	24,096,122	83
中國	4,298,198	15	4,867,708	17
合計	28,660,435	100	28,963,830	100

2 市場占有率：

本公司2024年度承作汽車金融商品約為929億元，在主營汽車分期業務之廠商間，穩定保持市場領航者之地位。依照2024年度臺灣汽車整體分期件數182,954台計算，本集團2024年度承作達57,307件、約當市場占有率達31.3%，市場地位顯著。

單位：台 / 件

車輛分期付款市場占有率					
年度	2020	2021	2022	2023	2024
汽車登錄台數	457,435	449,859	429,731	476,987	457,830
汽車分期台數	191,797	186,975	177,632	182,334	182,954
總市場分期比	41.90%	41.60%	41.30%	38.20%	39.96%
和潤承作件數	52,203	57,991	48,760	50,799	57,307
和潤市場占有率	27.20%	31.00%	27.50%	27.90%	31.32%

資料來源: 2025/2/5 交通部及本集團內部整理資料

3 市場未來之供需狀況與成長性：

(1) 國內車市概況

展望2025年，儘管國際政經環境變數較多、將面臨不少挑戰，但台灣市場相對穩定，估全年車市應可維持在45萬輛水位。本牌產線部份，將持續推出新產品，本公司將持續設計更多元的分期方案以符合消費者需求、強化市場競爭力，帶動業績成長，並留住本牌客戶以鞏固集團數位移動生態系(MaaS)。

(2) 設備分期供需狀況

依據台北市租賃公會資料統計，近年設備租賃/分期市場整體均有增長趨勢，顯示中小企業對於租賃公司之接受度提升，本集團專注於三大產業(醫療、工具機、營建機具)，持續深耕產品通路，積極爭取優質客戶承作，同時維繫既有客戶，擴大承作規模。

(3) 商用車市場概況

「前瞻基礎建設計畫」持續推動，結合汰舊換新貨物稅補助政策延長至2026年，在政策與市場需求的驅動下，2025年商用車市場可望呈現穩定增長。將有效刺激商用車更新需求。預估商用車全年銷售量可達2萬台，年成長率約9%，展現市場未來穩定成長的潛力。和勁企業將聚焦經營商用車通路以提升本牌(HINO)車市佔率，而他牌新車、中古車買賣業務，則持續規劃多元產品、客製化銷售模式，以加深既有通路合作及拓展新通路，提供車行全方位金融服務，持續維持重車分期No.1地位。

(4) 企業融資市場概況

因央行對不動產業信用管制政策的影響，限制租賃公司開拓相關產業，導致公司業務發展受到衝擊，我司將積極調整策略，持續拓展多元化客群，並規劃貼合客戶的產品方案，且導入更進步的風控思維和工具，確保業績和風險兼顧的平衡發展，並朝「租賃行業標竿企業」的目標邁進。

(5) 綠能產業概況

因應淨零目標，原定2025年太陽光電設置目標為20GW，惟2024年累積設置量近14GW；原定2025年離岸風電設置目標為5.6GW，惟2024年累積設置量近3GW，距達成目標仍有一段距離，顯示仍有相當的發展空間；展望未來，在整體趨勢逐漸朝向多元綠能的發展下，和潤電能將持續佈建光電、風電外，亦將觸角延伸至各式能源建置，以多樣態的布局帶動成長，並整合售電業務，提升收益。

(6) 大陸設備租賃市場概況

2025年，中國大陸的設備租賃市場將在政策支持和經濟發展推動下持續擴展。2024年製造業PMI在波動中呈現回升的態勢，年末上升至50.1%，顯示製造業景氣水準有所改善。大規模基礎設施投資計畫，特別是新基建專案（如5G網路、資料中心、高鐵建設等），進一步推動了建築機械和工程設備的租賃需求。隨著政府對綠色發展的高度重視，“碳達峰、碳中和”目標的推進顯著增加了新能源設備的租賃需求，尤其是在光伏、風能等領域。同時，老舊設備的淘汰和製造業產業升級政策也為市場帶來了新的增長空間。另外，數字經濟的快速發展，也推動對智慧設備的需求。醫療器械市場穩定年均成長14%，在政策鼓勵推動高端醫療、國產化、醫保覆蓋擴大等背景下，市場前景仍可預期。2025年目標將繼續圍繞新能源、高端工程機械、智慧製造設備、醫療設備及中小企業租賃服務展開增長。與此同時，持續加強風控能力，以應對行業競爭加劇和市場整合的趨勢。

(7) 大陸商業保理市場概況

2025年是大陸商業保理行業試點13周年，行業發展進一步規範化，資產規模繼續快速成長。中央及地方持續鼓勵金融機構加大對實體經濟的支援力度，商業保理作為供應鏈融資的重要組成部分，發展前景廣闊。隨著各項刺激經濟、促進消費、引導產業升級的政策出臺，企業對於適時補充流動資金，擴充產能的需求顯著提升，也有助於商業保理行業的持續增長。我司堅持“深耕產業、服務實體”的經營方針，專注於汽車零部件、消費電子、新材料、物流運輸等景氣度良好的行業，以買賣雙方為知名上市企業為優先承作對象，確保業務穩健成長的同時維持優良的資產品質。

4 競爭利基：

(1) 完善之通路掌握

集團代理 TOYOTA / LEXUS 於國內逾 3 成市占率，加上他牌新車通路鞏固，持續維持穩定之新車

分期業務，另一方面積極開發全省各大車行、通路聯盟並同時擴展電銷體系，針對中古車分期及原車融資業務持續深耕發展，得以快速成長。

(2)穩健的財務體質

於 2007 年至 2024 年連續 18 年獲中華信用評等長短期企業信用評等等級分別為 " 長期 twAA-" 與 " 短期 twA-1+"，長期信用評等展望為 " 穩定 "；同時於 2020 年至 2024 年連續 5 年獲國際信評機構 – 標準普爾 (S&P) 評等，等級分別為 " 長期 BBB" 與 " 短期 A-2"，優於許多國內金融機構及同業。

(3)多樣完整的產品線

除新車、中古車、機車分期業務外，另積極拓展消費性商品分期業務及中小企業設備分期業務，將商品面向自個人擴展至法人，以提供更多元之服務。

(4)授信品質優良

本集團內部風險管控標準高，審查機制完善並運用大數據分析篩選客戶，長期以來逾期比穩定維持。

(5)善用科技擴大業務發展

本集團開發車輛分期 APP 進件系統，內外部業務同仁運用行動 APP，快速進行進件整合及後端信用審查，不僅免除紙本作業響應環保，更加快業務作業效率。

5 發展遠景之有利與不利因素與因應對策：

(1)有利因素

面向	說明
市場	<ul style="list-style-type: none"> · 本牌市佔深化，中古車行滲透率持續增加，消費金融內需強勁 · 景氣穩健成長，企業資金需求暢旺
通路	<p>本公司透過與以下通路緊密合作，穩固、開拓案件來源：</p> <ul style="list-style-type: none"> · 本牌 (TOYOTA、LEXUS、HINO) · 非本牌 (VOLVO、SUZUKI、TESLA...等) · 中古車 (HOT 大聯盟、TOYOTA/LEXUS CPO) · 機車 (KYMCO、YAMAHA、...等) · 商品 (線上/線下通路) · 設備供應商
服務	<p>本公司藉由以下優質服務，為客戶及合作夥伴創造更大價值：</p> <ul style="list-style-type: none"> · 針對重點通路、車商提供一對一專人服務 · 專業的企劃團隊訂定彈性多元的分期方案 · 專業、快速審件能力 · 完善的車商合作制度 · 持續優化的進件 APP 及作業系統，提供高效的優質服務

面向	說明
資源	<ul style="list-style-type: none"> · 龐大的保有客戶 · 多年累積的產業知識 · 和泰集團的相關資源

(2) 不利因素

不利因素	對策
同業/銀行持續以低價影響車輛、設備分期業務	<ul style="list-style-type: none"> · 產品持續多元創新，增加競爭力 · 穩固既有通路，強化通路合作深度 · 深化業務管理，深耕本牌、非本牌通路，強化分期、租賃掌握度 · 鞏固集團中古車通路，提高掌握度
業務監管更趨嚴格	<ul style="list-style-type: none"> · 針對相關監管內容進行調整，持續精進公司作業流程 · 持續密切關注可能影響公司業務及營運的相關法令與政策，並做出適當應對措施
升息影響資金成本	<ul style="list-style-type: none"> · 針對各項產品利率做全面性檢視，並適當提升各產品的承作利率，以因應升息造成上升的資金成本
業務集中台灣汽車分期與租賃領域	<ul style="list-style-type: none"> · 增進業務效率與效能 · 布局醫療設備、工具機、營建機具等高附加價值設備租賃業務 · 加強企業金融與商品分期融資業務發展，同時加速綠能事業投資

(二) 主要產品重要用途及產製過程

本公司主要產品為汽車分期付款業務，提供社會大眾購置新車及中古車所需之分期付款方案，不僅提供消費者彈性付款方式，同時促進集團新車販售之銷售模式，並可對於企業客戶就其所需之各式設備、半成品或原料，透過本公司辦理分期付款並代替客戶一次性付款予供應商，再依據客戶的還款計畫及能力依約定定期還款；而租賃事業方面，本公司及子公司則主係以租賃方式提供企業在所需之各式設備、半成品或原料之融資服務，例如由本公司及子公司代客戶向設備商支付貨款採購，客戶僅需每期按時支付租金，無須一次性負擔全額價款。綜上所述，本公司為金融服務業故無產製過程。

(三) 主要原料之供應情況

本集團主要業務為汽車分期付款，其業務來源為和泰汽車公司 (TOYOTA、LEXUS) 及其他廠牌所屬區域經銷商及全台灣各品牌中古車商等。其次業務為設備分期與租賃，故並無主要之原料。

(四)最近二年度任一年度中曾占進(銷)貨總額百分之十以上之客戶名單及其進(銷)貨金額與比例，並說明其增減變動原因

1 進貨之供應商名單

本公司及子公司主要從事分期事業及租賃事業，其分期付款銷貨業務主要係為獲取利息收入，並無銷貨毛利，致銷貨收入及銷貨成本係以淨額表達，且租賃事業所產生之銷貨成本，係因出租資產停止出租而轉供出售所致，故尚不適用。

2 銷貨之客戶名單

本公司及子公司消費客群對象廣大，並無占營業額收入 10% 之客戶，故不適用。

三 最近二年度及截至年報刊印日止從業員工人數

年度		2023 年	2024 年	當年度截至 3月31日止
員工人數	營業人員	1,768	1,446	1,403
	事務人員	1,126	743	738
	合計	2,894	2,189	2,141
平均年齡		36.1	36.7	37.0
平均服務年資		4.2	4.9	5.1
學歷分布比率	博士	0.0%	0.0%	0.0%
	碩士	6.4%	8.1%	8.2%
	大專	75.8%	79.3%	79.2%
	高中	16.6%	11.8%	11.9%
	高中以下	1.2%	0.8%	0.7%
合計		100%	100%	100%

四 環保支出資訊

最近年度及截至年報刊印日止，因污染環境所遭受之損失（包括賠償及環境保護稽查結果違反環保法規事項，應列明處分日期、處分字號、違反法規條文、違反法規內容、處分內容），並揭露目前及未來可能發生之估計金額與因應措施，如無法合理估計者，應說明其無法合理估計之事實：無此情形。

五 勞資關係

(一) 公司相關制度及實施情形

公司員工自任職第一天起，即享有勞健保、提撥退休金及優於勞基法的各項安心保障，另列示以下公司員工薪酬福利、進修及訓練、退休制度與其實施狀況，以及勞資間之協議與各項員工權益維護措施情形。

1 薪酬制度

- ✓ 具市場競爭力的年薪
- ✓ 優於市場水準的年終獎金
- ✓ 考核獎金
- ✓ 年度調薪
- ✓ 獎勵金（需依照職務別所訂定的獎勵辦法）

2 福利制度

本公司已於 2008 年成立和潤企業股份有限公司職工福利委員會，致力於福利措施的改善：

- ✓ 團保、意外險
- ✓ 三節禮金、禮品
- ✓ 生日禮金
- ✓ 獎助學金
- ✓ 特約商店折扣
- ✓ 外語進修補助
- ✓ 外語檢定成績獎勵

- ✓ 同仁購車優惠
- ✓ 定期健康檢查、疾病醫療補助
- ✓ 婚喪、生育、員工及眷屬住院補助及慰問金
- ✓ 旅遊補助、競賽旅遊
- ✓ 豐富社團活動
- ✓ 尾牙活動、春酒晚會

3 進修及訓練情形



身為幸福企業，和潤注重員工全方位學習發展，每年的培訓計畫皆結合公司願景與發展方向，並藉由全面的人才發展體系，以及多元發展資源，達到育才、留才和組織共榮的目標。期許員工能透過培訓提升工作效能、競爭力及成就感，並能樂在工作，與公司一同前行，並使和潤持續穩健成長，維持車輛分期市場NO.1地位。

為了達成此目標，和潤共有下列四大項做法：

(1) 全方位實體培訓：

- ① 實體培訓以職能為基礎，分別規劃各層級管理與核心職能，展開為主管讀書會、璞玉營、基石營、實力班、繁星班、超業鼓動力等各項培訓計畫。
- ② 專業職能由各部門以OJT方式，由資深員工傳授態度面、工作面、技巧面之工作要點，提升員工工作專業性。

(2)多元的線上培訓：

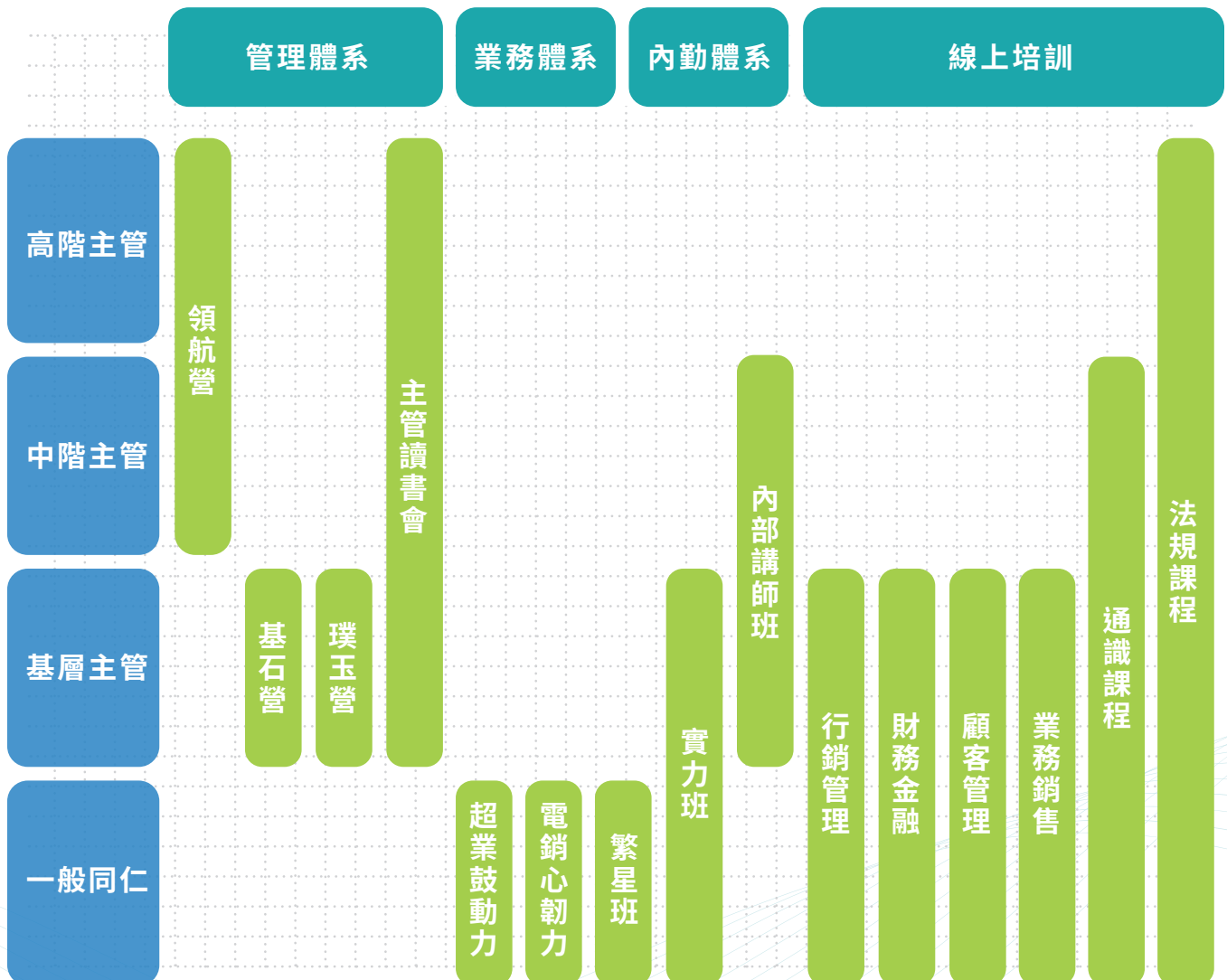
- ①MBA學院：分為財務管理學院、行銷企劃學院、業務銷售學院，讓線上課程更加多元與完備。
- ②通識課程：提供符合趨勢之心法、技法課程，提升同仁軟硬實力。
- ③法規課程：為善盡上市上櫃公司之自律責任，安排相關法規課程進行培訓。

(3)完善的輪調制度：

為達到提昇員工素質及培養全方位能力之目的，和潤擁有完善職涯輪調發展制度，可藉由輪調機制，讓同仁更深入了解公司運作並培養多元化技能，以成為「通才」作為職涯目標，進而增強自我競爭力。

(4)健全的外語學習：

鼓勵每位員工積極學習英、日語以提昇外語能力，和潤設有完整的外語學習補助辦法，提供多元學習管道及進修補助，以因應地球村發展及國際化趨勢，培養同仁成為國際性人才。



4 退休制度與實施狀況

本公司依據「勞工退休金條例」，訂有確定提撥之退休辦法，2005/7/1(不含)以前到職之本國籍員工予以結清舊制退休金年資，並已選擇退休金新制，2005/7/1(含)以後到職員工依法適用新制，外國籍員工依法適用新制或舊制。

(1) 新制退休金

本公司每月按薪資總額百分之六提繳員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) 舊制退休金

本公司每月按薪資總額百分之二提撥員工退休基金，交由勞工退休準備金監督委員會以該委員會名義存入台灣銀行之專戶。

5 勞資間之協議與各項員工權益維護情形

本公司重視勞資關係和諧，制定透明、公平的制度，以維護員工權益。本公司自成立以來積極建立開放及雙向的溝通管道，截至目前尚無重大勞資糾紛及損失之情事發生。

(二)最近年度及截至年報刊印日止，因勞資糾紛所遭受之損失（包括勞工檢查結果違反勞動基準法事項，應列明處分日期、處分字號、違反法規條文、違反法規內容、處分內容），並揭露目前及未來可能之估計金額與因應措施，如無法合理估計者，應說明無法合理估計之事實：無此情形。

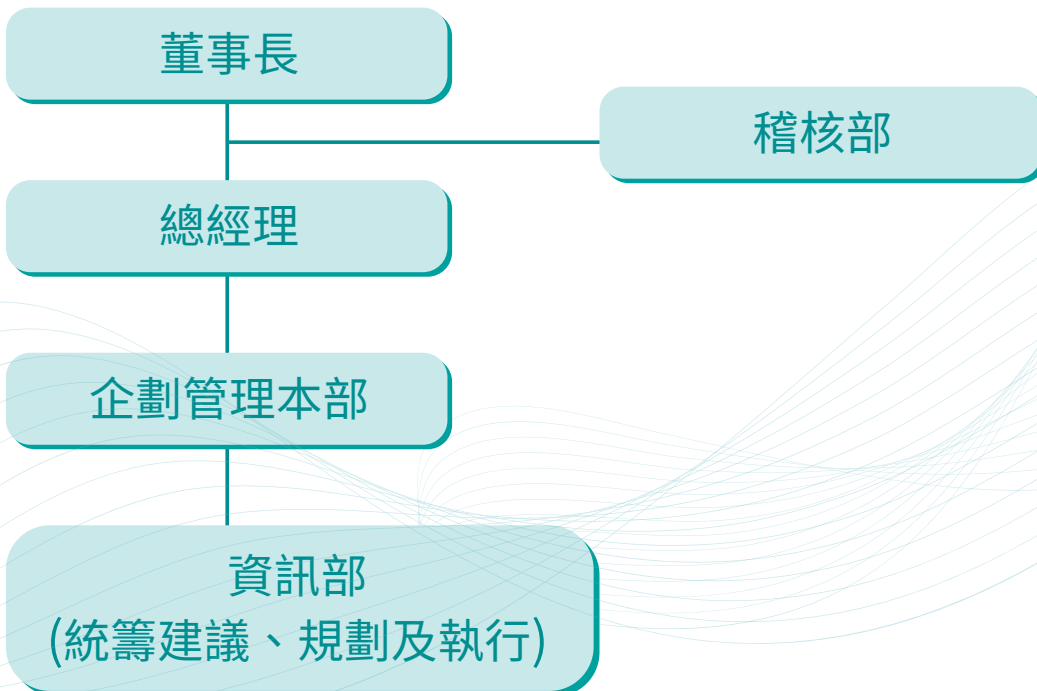


六 資通安全管理

(一) 資通安全風險管理架構、資通安全政策、具體管理方案及投入資通安全管理之資源：

1 資通安全風險管理架構及資通安全政策：

(1) 資通安全風險管理架構：



(2) 資通安全政策：

為確保資訊的機密性 (只有經過授權的人才能存取資訊)、完整性 (保證資訊及其處理方法的準確性和完整性) 與可用性 (確保經過授權的用戶在需要時可以存取資訊並使用相關資訊資產)，保護公司資訊資產免遭不當使用、洩漏、竄改、破壞等情事，確保資訊蒐集、處理、傳送、儲存及流通之安全，本公司已訂定「電腦化資訊系統控制作業」，適用於總公司及分支機構所有同仁，實施與修訂均需總經理核可後公告施行。

本公司 2022 年導入「資訊安全管理制度 (ISMS)」，並由「台灣檢驗科技股份有限公司」(SGS) 審查及稽核後，於 2022 年 12 月獲得 ISO27001 認證通過，並於 2023 年、2024 年 11 月通過當年度驗證。透過 ISMS 制度導入，落實平常資訊安全工作，也藉由定期查核資通安全風險，維護公司安全及可信賴的資訊環境，確保資料、系統、設備、網路的穩定與安全，以達企業永續經營的目的。

2 具體管理方案及投入資通安全管理之資源：

(1) 提升資安意識

本公司透過定期課程與不定時測試，強化同仁資安意識。在定期課程的規劃上，每位同仁每年須完成資訊安全課程，含合法使用軟體及盜版軟體行為的法律責任等、資訊安全基本概念、常見資安漏洞、公司資安防護措施及常見電腦病毒簡介等；2024 年資訊安全與個資保護相關課程完訓人次：2,136 人次。

(2) 定期檢視資安弱點

為了更強化資安強度，和潤亦委託公正客觀第三方資訊安全顧問公司執行弱點掃描工作，協助檢測網路系統跟系統主機的安全性，評估弱點所在與資訊安全風險等級。資訊單位則針對初次掃描報告進行相關弱點修正，並進行複次掃描以確保重大弱點皆已完全修正。

(3) 內部資訊安全查核

為了確保資訊安全作業運作正常，和潤分為每月與每年定期執行內部查核，由資訊部發動，全公司配合查核。每個月資訊部排定輪值表針對系統重要機制與需求上線後查核，前者確保重要機制是否正常運作，後者確保新需求上線後，是否系統開發功能有符合需求規劃內容。每年執行資訊安全稽核，針對當年度情形，規劃不同查核主題。由同仁先依「個人電腦資安檢核表」進行自我檢核，資訊部再指派專員至各點抽查 10~20% 個人電腦，稽核後統計各部門缺失比例，並撰寫該年度資訊安全稽核報告及相關改善措施。

(4) 設立資安專責主管

依上市上櫃公司資通安全管控指引，本公司於 2023 年 9 月起由資訊部部長擔任資訊安全專責主管，並設置一人作為資訊安全專責人員。

(5) 第三方強化資安作業

年度和潤均檢視公司標準作業流程中資訊單位有關作業程序，與 ISO 標準作業一致，同步確認流程是否符合現況。此外，2024 年間委由專業會計師，透過訪談資訊部門主管，了解資訊單位組織架構及職責釐清，並進行以下查核。2024 年經外部查核未發現重大影響財務報導資安缺失。

(6) 資安相關落實措施如下：

方式	項目	頻度	說明
內部	內控自評、查核	每年	各單位自檢內控是否落實
內部	內稽查核	每年	稽核部會同各單位進行查核
內部	資訊安全查核	每年	資訊單位發動，全公司配合查核

方式	項目	頻度	說明
內部	資訊安全教育	每年	透過線上課程，強化資安意識
內部	釣魚郵件測試	不定期	提高同仁對陌生郵件警覺性
外部	官網弱點掃描	每年	資訊單位委由第三方專業資訊廠商，進行官網弱點掃描
外部	APP 程式原始碼檢測	每年	資訊單位委由第三方專業資訊廠商，進行 APP 程式原始碼檢測
外部	ISO27001 稽核	每年	由第三方認證公司，針對公司資訊安全政策與執行成效進行年度稽核。
外部	內稽內控查核	每年	外部專業查核

(二)最近年度及截至年報刊印日止，因重大資通安全事件所遭受之損失、可能影響及因應措施：無此情形。

七 重要契約

契約性質	當事人	契約起訖日期	主要內容	限制條款
受託契約書	中國信託	2020/4/22 ~ 2025/4/22	發行 109 年度第 1 次無擔保普通公司債委託當事人為和潤企業公司債債權人之受託人。	無
受託契約書	永豐銀行	2021/4/15 ~ 2026/4/15	發行 110 年度第 1 次無擔保普通公司債委託當事人為和潤企業公司債債權人之受託人。	無
受託契約書	台新銀行	2021/7/22 ~ 2026/7/22	發行 110 年度第 2 次無擔保普通公司債委託當事人為和潤企業公司債債權人之受託人。	無
受託契約書	永豐銀行	2022/6/6 ~ 2025/6/6	發行 111 年度第 2 次有擔保普通公司債委託當事人為和潤企業公司債債權人之受託人。(保證機構：華南商業銀行、台灣銀行)	無
受託契約書	永豐銀行	2023/3/28 ~ 2028/3/28	發行 112 年度第 1 次無擔保普通公司債委託當事人為和潤企業公司債債權人之受託人。	無
受託契約書	永豐銀行	2023/10/27 ~ 2025/10/27	發行 112 年度第 2 次有擔保普通公司債委託當事人為和潤企業公司債債權人之受託人。(保證機構：日商瑞穗銀行)	無

契約性質	當事人	契約起訖日期	主要內容	限制條款
租賃契約	和泰汽車(股)公司	2024/1/1 ~ 2026/12/31	新北市新莊區明中街 10 號研修大樓 4 樓辦公室租賃	無
租賃契約	和裕投資(股)公司	2018/6/20 ~ 2028/6/19	台北市中山區松江路 433 號 3 樓辦公室	無
租賃契約	高都汽車(股)公司	2024/7/1 ~ 2028/6/30	高雄市左營區民族一路 737 號 2 樓辦公室	無
專案委託契約	金融機構 A	2024/8/2 起算 兩年(註 3)	金融機構 A 為發展汽車貸款業務，依據「金融機構作業委託他人處理內部作業制度及程序辦法」(下稱金融機構委外辦法)，委託本公司擔任受任人，進行汽車貸款行銷、貸放作業管理、服務諮詢、表單文件保管等作業。	註 1
專案委託契約	金融機構 B	2012/8/31 ~ 2013/12/31 (註 3)	金融機構 B 為發展汽車貸款業務，依據金融機構委外辦法，委託本公司擔任受任人，進行汽車貸款行銷、貸放作業管理、服務諮詢、表單文件保管等作業。	註 2

註1：契約書第4頁第13條第一項約定，由本公司提供服務並經金融機構A核撥之貸款案件，如該案件或其債權文件發生瑕疵或下列情事之一時，金融機構A得移轉該貸款案件之債權予本公司，由本公司承受貸放風險並支付債權移轉金額；1. 借款人未依約繳款，並延遲繳款達六十日(含)以上者。2. 借款人發生信用瑕疵、詐欺、破產或其他類似事由致債權有顯無法回收之虞者。3. 債權發生訴訟或非訴訟事件或發生任何爭議及糾紛，致無法解決時。4. 保管之債權文件有瑕疵或未依合約約定妥善保管。契約書第6 頁第15 條經金融機構A 核准撥貸後，以撥貸日之次日起算三十日內應完成擔保標的車輛之抵押權設定作業，若未能於期限內完成車輛擔保設定之案件，金融機構A得移轉該貸款案件之債權予和潤企業，由和潤企業承受貸放風險並支付債權移轉款項。

註2：依據合約專案內容作業流程第2 點如有下列情事發生，金融機構B 得要求本公司收買該筆債權：1. 借款人未依約繳款，並遲繳達29 日(含)以上。2. 借款人發生破產、更生、詐欺、就同一擔保品重複申貸，或有其他信用瑕疵情事致金融機構B 債權之全部或一部有無法收回之虞者。3. 經金融機構B 核准撥貸後，達一個月(含)以上期間無法辦妥動產抵押設定(含未符合設定條件)。如個案經甲方向同意者得以延長，惟最長不得逾六個月。4. 擔保品發生流當或滅失等情事。5. 發生訴訟、非訟事件或發生任何爭議及糾紛，致無法及時解決。6. 債權文件(指動產抵押設定申請書、貸款暨動產抵押契約書、借據等放款文件)有瑕疵或未依合約約定妥善管理者。

註3：與該等金融機構簽訂合約載明，若雙方日後對合約無重大需增修，於原合約到期後自動展延。



伍

財務狀況 及財務績效之檢討分析 與風險事項

Financial Status, Operating Results
and Risk Management

一 財務狀況

(一) 國際財務報導準則(合併財報)

單位：新台幣仟元

項目	2023 年	2024 年	差異	
			金額	%
流動資產	284,254,876	302,835,328	18,580,452	6.54%
非流動資產	27,884,836	25,344,062	-2,540,774	-9.11%
資產總額	312,139,712	328,179,390	16,039,678	5.14%
流動負債	270,124,770	283,713,332	13,588,562	5.03%
非流動負債	2,020,104	2,799,475	779,371	38.58%
負債總額	272,144,874	286,512,807	14,367,933	5.28%
股本	6,665,004	7,231,505	566,501	8.50%
資本公積	17,011,275	17,139,974	128,699	0.76%
保留盈餘	12,536,225	13,038,659	502,434	4.01%
其他權益	-114,895	-53,645	61,250	-53.31%
非控制權益	3,897,229	4,310,090	412,861	10.59%
股東權益總額	39,994,838	41,666,583	1,671,745	4.18%

註：若增減變動比例未達20%，則未加以分析說明。

增減比例變動分析說明：

- 1.非流動負債變動比率達38.58%，係因業績成長致增加長期借款以支應資金需求。
- 2.其他權益變動比率達-53.31%，係因匯率波動認列子公司財務報表換算之兌換差額所致。

(二) 國際財務報導準則(個體財報)

單位：新台幣仟元

項目	2023 年	2024 年	差異	
			金額	%
流動資產	229,446,754	231,958,397	2,511,643	1.09%
非流動資產	20,320,298	23,221,652	2,901,354	14.28%

項目	2023 年	2024 年	差異	
			金額	%
資產總額	249,767,052	255,180,049	5,412,997	2.17%
流動負債	213,278,609	217,371,109	4,092,500	1.92%
非流動負債	390,834	452,447	61,613	15.76%
負債總額	213,669,443	217,823,556	4,154,113	1.94%
股本	6,665,004	7,231,505	566,501	8.50%
資本公積	17,011,275	17,139,974	128,699	0.76%
保留盈餘	12,536,225	13,038,659	502,434	4.01%
其他權益	-114,895	-53,645	61,250	-53.31%
股東權益總額	36,097,609	37,356,493	1,258,884	3.49%

註：若增減變動比例未達20%，則未加以分析說明。

增減比例變動分析說明：

1.其他權益變動比率達-53.31%，係因匯率波動認列子公司財務報表換算之兌換差額所致。

二 財務績效

(一) 國際財務報導準則(合併財報)

單位：新台幣仟元

項目	2023 年	2024 年	差異	
			金額	%
營業收入	28,660,435	28,963,830	303,395	1.06%
營業成本	11,967,337	12,374,199	406,862	3.40%
營業毛利	16,693,098	16,589,631	-103,467	-0.62%
營業費用	11,467,164	12,889,467	1,422,303	12.40%
營業損益	5,225,934	3,700,164	-1,525,770	-29.20%
營業外收入及支出	305,277	713,386	408,109	133.68%

項目	2023 年	2024 年	差異	
			金額	%
稅前淨利	5,531,211	4,413,550	-1,117,661	-20.21%
所得稅	1,439,055	1,139,224	-299,831	-20.84%
本期淨利	4,092,156	3,274,326	-817,830	-19.99%
本期其他綜合損益	-280,445	137,748	418,193	-149.12%
本期綜合損益總額	3,811,711	3,412,074	-399,637	-10.48%

註：若增減變動比例未達20%，則未加以分析說明。

增減比例變動分析說明：

- 1.營業損益變動比率達-29.20%，係因提列預期信用減損損失增加所致。
- 2.營業外收入及支出變動比率達133.68%，係因處分不動產利益增加所致。
- 3.稅前淨利變動比率達-20.21%，係因提列預期信用減損損失增加所致。
- 4.所得稅變動比率達-20.84%，係因稅前淨利減少所致。
- 5.本期其他綜合損益變動比率達-149.12%，係因匯率波動認列子公司財務報表換算之兌換差額及現金流量避險工具之損益所致。

(二)國際財務報導準則(個體財報)

單位：新台幣仟元

項目	2023 年	2024 年	差異	
			金額	%
營業收入	18,578,111	18,970,990	392,879	2.11%
營業成本	6,152,700	6,928,758	776,058	12.61%
營業毛利	12,425,411	12,042,232	-383,179	-3.08%
營業費用	8,155,898	9,115,580	959,682	11.77%
營業損益	4,269,513	2,926,652	-1,342,861	-31.45%
營業外收入及支出	527,995	1,027,357	499,362	94.58%
稅前淨利	4,797,508	3,954,009	-843,499	-17.58%

項目	2023年	2024年	差異	
			金額	%
所得稅	1,107,696	898,518	-209,178	-18.88%
本期淨利	3,689,812	3,055,491	-634,321	-17.19%
本期其他綜合損益	-213,224	61,250	274,474	-128.73%
本期綜合損益總額	3,476,588	3,116,741	-359,847	-10.35%

註：若增減變動比例未達20%，則未加以分析說明。

增減比例變動分析說明：

1. 營業損益變動比率達-31.45%，係因提列預期信用減損損失增加所致。
2. 業外收入及支出變動比率達94.58%，係因處分不動產利益增加所致。
3. 本期其他綜合損益變動比率達-128.73%，係因匯率波動認列子公司財務報表換算之兌換差額及現金流量避險工具之損益所致

(三) 預期銷售數量與其依據，對公司未來財務業務可能影響及因應計畫
本公司並無出具財務預測，故不適用預期銷售數量與其依據，且本公司整體營運尚無重大異常，應無需擬定因應計畫。

三 現金流量

(一) 最近年度現金流量變動之分析說明

單位：新台幣仟元

項目	2023年	2024年	差異	
			金額	%
營業活動之現金流量	-44,771,103	-12,317,831	32,453,272	-72.49%
投資活動之現金流量	-5,422,872	-2,656,196	2,766,676	-51.02%
籌資活動之現金流量	50,736,564	16,779,559	-33,957,005	-66.93%

增減比例變動分析說明：

1. 營業活動之現金流出減少，主要係因業績下降，致應收票據及帳款減少。
2. 投資活動之現金流出減少，主要係因購置租賃資產及取得轉投資股權減少所致。
3. 籌資活動之現金流入減少，主要係為短期票券減少及本年度無發行公司債與特別股所致。

(二) 未來一年現金流動性分析及流動性不足之改善計畫

單位：新台幣仟元

期初現金餘額 (1)	預計全年來自營業活動淨現金流量 (2)	預計全年來自投資活動淨現金流量 (3)	預計全年來自籌資活動淨現金流量 (4)	預計現金剩餘(不足)數額 (5)= (1)+(2)+(3)+(4)	現金不足額之補救措施	
					投資計畫	理財計畫
4,985,831	-21,612,043	-4,200,000	23,482,292	2,656,080	-	-

1. 未來一年現金流量變動情形分析：

- (1)營業活動流出：係預計業務成長致使應收帳款增加。
- (2)投資活動流出：係預計業務成長致生財器具增加。
- (3)融資活動流入：係為借款籌資以支應營業擴張所需。

2. 預計現金流量不足額之補救措施及流動分析：

本集團尚無流動性不足之情事。

四 最近年度重大資本支出對財務業務之影響

本集團最近年度除因營運所需購置辦公場所外，其他資本支出均為例行性租賃業務而有取得租賃資產，對財務業務並無重大不利影響。

1 重大資本支出之運用情形及資金來源：

項目	時間	資金來源	金額
購置辦公場所	2024年11月	自有資金	80,000仟元

2 預計可能產生效益：

集團因營運擴張需求，原承租場所已不符需求，考量承租租金費用高及未來面臨調漲不確定性，故採購置辦公場所方式，降低相關費用及強化資產保值性。

五 最近年度轉投資政策、其獲利或虧損之

主要原因、改善計畫及未來一年投資計畫

(一) 轉投資政策

本公司依循主管機關訂定之「公開發行公司取得或處分資產處理準則」訂有「取得或處分資產處理程序」作為本公司進行轉投資事業之依據，以掌握相關之業務與財務狀況；另本公司為提升對轉投資公司之監督管理，於內部控制制度中訂定「對子公司監控管理辦法」，針對其資訊揭露、財務、業務及財務之管理制定相關規範，使本公司之轉投資事業得以發揮最大效用。

(二) 最近年度轉投資事業獲利或虧損之主要原因及改善計畫、未來一年投資計畫

單位：新台幣仟元

被投資公司	主要營業	原始投資金額	2024年認列投資(損)益	獲利或虧損之主要原因及改善計畫	未來一年投資計畫
Hoyun International Limited	一般投資業務	1,324,514	281,681	營運狀況良好，持續穩健發展，致產生獲利。	無
和勁企業(股)公司	汽車之分期買賣業務	2,430,000	102,485	營運狀況良好，持續穩健發展，致產生獲利。	無
和潤電能(股)公司	太陽能發電相關業務	2,240,000	324	營運狀況良好，持續穩健發展，致產生獲利。	無
和潤興業(股)公司	設備之分期買賣業務	3,000,000	(35,251)	營運規模尚不足以支應營業費用，致產生虧損；待營業規模擴充即可望轉虧為盈。	無
和泰移動服務(股)公司	計程車派遣業務	120,000	(6,226)	營運規模尚不足以支應營業費用，致產生虧損；待營業規模擴充即可望轉虧為盈。	無
HFC (Cambodia) Microfinance PLC.	汽車租賃服務	557,345	6,593	營運狀況良好，持續穩健發展，致產生獲利。	無

六 風險事項應分析評估最近年度及截至 年報刊印日止之下列事項

(一) 利率、匯率變動、通貨膨脹情形對公司損益之影響及未來因應措施

1 利率：

單位：新台幣仟元

項目	2023 年度	2024 年度
利息費用 (A)	4,522,930	5,830,112
營業收入淨額 (B)	28,660,435	28,963,830
本公司及子公司利息費用占營業收入之比率 (A/B)	15.78%	20.13%

本公司及子公司主要從事車輛及設備之分期付款業務、車輛及設備租賃與應收帳款收買及管理業務，需要龐大外來資金，資金來源主要由金融機構融資支應。當本公司及子公司生息資產和計息負債之到期或重新定價的時間或金額不同，本公司及子公司將暴露於利率變動之風險，而使未來現金流量產生波動。為管理利率風險，本公司及子公司會視市場及資金狀況，發行公司債、承作固定利率之中長期借款或商業本票，並定期執行利率風險分析，利用內部相關的作業規範來管理利率風險，且與信用評等良好的金融機構訂定利率交換合約，鎖定長期借款利率，以有效降低未來利率上揚所造成之利率風險。

2 匯率：

單位：新台幣仟元

項目	2023 年度	2024 年度
外幣兌換 (損) 益 (A)	(18,236)	36
營業收入淨額 (B)	28,660,435	28,963,830
營業利益 (C)	5,225,934	3,700,164
外幣兌換 (損) 益占營業收入淨額比率 (A/B)	(0.06%)	0.00%
外幣兌換 (損) 益占營業利益比率 (A/C)	(0.35%)	0.00%

(1)本公司及子公司係跨國營運，因此受與本公司及各子公司功能性貨幣不同的交易所產生之匯率風險，主要為美金。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。

(2)本公司及子公司管理階層已訂定政策，規定集團內各公司管理相對其功能性貨幣之匯率風險。集團內各公司應透過集團財務部就其整體匯率風險進行避險。

(3)本公司及子公司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，鎖定長期借款利率，以有效降低未來匯率波動所造成之匯率風險。帳列避險之金融資產及負債，本公司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。

綜上所述，本公司及子公司透過承作換匯換利合約將匯率控制在本公司及子公司可承受之範圍。

3 通貨膨脹：

通貨膨脹或通貨緊縮都會以降低經濟效率、中斷儲蓄及投資決定，以及降低以市場價格為分配資源機制之效率等方式，對總體經濟及個體經濟產生不利影響。上述的波動可能對本公司客戶的商業運作產生負面影響，該受影響的客戶可能被迫在總體經濟及個體經濟環境不確定的情形下規劃對資金需求。因此，對於本公司的財務金融商品與服務，可能因為市場及客戶對通貨膨脹或緊縮的預期，而產生無法預測的波動。然而，本公司過去之損益尚未因通貨膨脹或緊縮而產生重大影響，且本公司隨時注意全球經濟變化，與客戶保持良好之互動關係，故應能因應通貨膨脹或緊縮之總體經濟環境變化所帶來的衝擊。

(二)從事高風險、高槓桿投資、資金貸與他人、背書保證及衍生性商品交易之政策、獲利或虧損之主要原因及未來因應措施

1 從事高槓桿/風險投資：

本公司及子公司一向秉持專注本業及務實原則經營事業，財務政策以穩健保守為原則，故本公司及子公司最近年度截至年報刊印日止並未從事任何高風險、高槓桿投資之情形。

2 資金貸與他人：

本公司及子公司已依據主管機關之相關法令及規定，訂定「資金貸與他人作業程序」作為相關作業之準則。所有資金貸與他人依據辦法須提報董事會決議通過，均依照相關規定辦理，對本公司及子公司財務狀況並無重大影響。2024 年度資金貸與均為正常營運所需之貸與，且無資金貸與損失。

3 背書保證：

本公司及子公司已依據主管機關之相關法令及規定訂有「背書保證作業程序」，有關對外背書保證

事項，均依該作業程序之規定施行之，由於對本公司之子公司之信用狀況能充分掌握，對本公司及子公司之未來財務狀況並無重大影響。

4 衍生性商品交易：

本公司及子公司依據「公開發行公司取得或處分資產處理準則」訂有「從事衍生性商品交易處理程序」，有關公司所有衍生性商品交易之處理事項，均依此辦法執行。本公司及子公司操作之衍生性商品之交易標的，主要以規避業務產生之風險為首要，交易之對象多為與本公司及子公司往來之金融機構，承作之衍生性交易商品主要為規避利率、匯率風險之利率、匯率交換合約；所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，故應不致有重大影響。

(三)未來研發計畫及預計投入之研發費用

由於本公司非製造業，未設置產品研發部門，亦無研發預算編列及費用產生。

本公司設有企劃及風險管理等相關部門，專注金融分期產品開發及規劃、新業務模式研究及導入，並應用大數據分析，有效改善作業流程及提高新產品競爭力。未來將持續擴展新業務，導入金融科技，升級現有汽車、設備等產品，成為全方位之金融事業，提供客戶最佳金融分期服務。

(四)國內外重要政策及法律變動對公司財務業務之影響及因應措施

自2022年起全球通膨導致美國聯準會數次調升利率，台灣央行也相應升息，本公司已針對各項產品利率做全面性檢視，並適當提升各項產品的承作利率，以因應升息造成上升的資金成本。日後本公司也會持續密切關注可能影響公司業務及營運的相關法令與政策，並做出適當應對措施。

(五)科技改變（包括資通安全風險）及產業變化對公司財務業務之影響及因應措施

因本公司及子公司主要業務為車輛及設備之分期付款業務、車輛及設備租賃與應收帳款收買及管理業務，金融商品變化度相對單純風險較低。但往來客戶來自於各產業，本公司及子公司持續提升案件徵審人員規模，持續改善徵信工具，讓案件發生呆帳之風險降至最低，減少因產業變動而影響公司營運之機會；本公司及子公司業已訂定相關作業程序，以落實內部控制制度與維護資訊安全，且透過定期檢視及評估相關流程，確保其適當性及有效性，以降低資安風險，2024年11月和潤企業通過ISO27001(資訊安全管理系統)驗證，故截至年報刊印日止，尚無因科技改變或資通安全風險而對本公司財務業務產生重大影響之情事。

(六)企業形象改變對企業危機管理之影響及因應措施

本公司及子公司持續以「顧客為先、專業為本」之宗旨，提供客戶最專業之分期服務，長期以來持續開展多元商品、繳款方式，提升顧客滿意，自成立至今不僅通過ISO9001認證，更多次獲得大小獎項肯定，企業形象良好，最近年度及截至年報刊印日止，並無企業形象改變造成危機管理之情事發生。

(七)進行併購之預期效益、可能風險及因應措施

本公司及子公司最近年度及截至年報刊印日止，並無任何併購計畫及行為。若未來有任何併購計畫時，將審慎評估其綜效，以確保股東及員工之權益。

(八)擴充廠房之預期效益、可能風險及因應措施

本公司及子公司為分期與租賃業，從事個人、法人金融服務，並無此項目風險發生。

(九)進貨或銷貨集中所面臨之風險及因應措施

本公司及子公司2024年度無占營業收入10%以上之銷售客戶，故並未顯著集中與單一客戶進行交易；而2024年度進貨係因本公司分期付款銷貨業務之進銷貨模式，係為協助客戶解決週轉資金需求，由本公司透過附條件買賣方式代客戶購買所需汽車或設備等，其間並無經銷利潤，再由客戶以分期付款方式支付價金，以獲取利息收入，而本公司及子公司租賃事業則係因出租資產停止出租轉供出售因而產生銷貨成本，故實質交易並非進貨，而無仰賴供應商情形；故進貨或銷貨集中所面臨之風險對本公司及子公司之財務業務並無重大影響之情事。

(十)董事或持股超過百分之十之大股東，股權之大量移轉或更換對公司之影響、風險及因應措施

最近年度及截至年報刊印日止，本公司董事或持股超過百分之十之大股東並無發生股權之大量移轉情事。

(十一)經營權之改變對公司之影響、可能風險及因應措施

最近年度及截至年報刊印日止，本公司尚無經營權改變之情事。本公司持續加強公司治理，保障整體股東權益，在授權專業經理人經營下，每年穩定成長，汽車分期付款市場市占率持續保

持市場領航者之地位，故獲取股東全力支持下，面對經營權之改變可能性低，不至於產生不利因素。

(十二) 訴訟或非訟事件，應列明公司及公司董事、總經理、實質負責人、持股比例超過百分之十之大股東及從屬公司已判決確定或尚在繫屬中之重大訴訟、非訟或行政爭訟事件，其結果可能對股東權益或證券價格有重大影響者，應揭露其系爭事實、標的金額、訴訟開始日期、主要涉訟當事人及截至年報刊印日之處理情形：無此情形。

(十三) 其他重要風險及因應措施：無。

七 其他重要事項：無。





陸

特別記載事項

Special Notes

一、關係企業相關資料

最近年度依「關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則」編製關係企業三書表說明如下：

請參閱公開資訊觀測站 <https://mops.twse.com.tw/mops/#/web/home>

(一) 關係企業合併營業報告書：

MOPS 公開資訊觀測站〉單一公司〉電子文件下載〉關係企業三書表專區

(二) 關係企業合併財務報表：免申報

請參閱公開資訊觀測站 2024 年度合併財報

MOPS 公開資訊觀測站〉單一公司〉電子文件下載〉財務報告書

(三) 關係報告書：

MOPS 公開資訊觀測站〉單一公司〉電子文件下載〉關係企業三書表專區

二、最近年度及截至年報刊印日止，私募有價證券辦理情形：無。

三、其他必要補充說明事項：無。

四、最近年度及截至年報刊印日止，是否發生證交法第36條第3項第2款所定對股東權益或證券價格有重大影響之事項：無。

和潤企業股份有限公司



董事長 劉源森





和泰集團

和潤企業股份有限公司

114台北市內湖區瑞光路605號10樓

TEL:(02)2502-4567

FAX:(02)2501-0095

www.hfcfinance.com.tw

