

和潤企業股份有限公司  
個體財務報告暨會計師查核報告  
民國 112 年度及 111 年度  
(股票代碼 6592)

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

和潤企業股份有限公司

民國 112 年度及 111 年度個體財務報告暨會計師查核報告

目 錄

項	目	頁次/編號/索引
一、	封面	1
二、	目錄	2 ~ 3
三、	會計師查核報告書	4 ~ 7
四、	個體資產負債表	8 ~ 9
五、	個體綜合損益表	10
六、	個體權益變動表	11
七、	個體現金流量表	12
八、	個體財務報表附註	13 ~ 60
	(一) 公司沿革	13
	(二) 通過財務報告之日期及程序	13
	(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	13 ~ 14
	(四) 重大會計政策之彙總說明	14 ~ 23
	(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	23
	(六) 重要會計項目之說明	23 ~ 45
	(七) 關係人交易	45 ~ 50
	(八) 質押之資產	50
	(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	50

項	目	頁次/編號/索引
(十)	重大之災害損失	50
(十一)	重大之期後事項	50
(十二)	其他	51 ~ 58
(十三)	附註揭露事項	59 ~ 60
(十四)	部門資訊	60
九、	重要會計項目明細表	
	現金及約當現金明細表	明細表一
	應收票據及帳款明細表	明細表二
	採用權益法之投資變動表	明細表三
	不動產、廠房及設備變動明細表	明細表四
	投資性不動產變動明細表	明細表五
	短期借款明細表	明細表六
	應付短期票券明細表	明細表七
	營業收入明細表	明細表八
	營業成本明細表	明細表九
	推銷費用明細表	明細表十
	管理費用明細表	明細表十一
	本期發生之員工福利、折舊、折耗及攤銷費用功能別彙總表	明細表十二

和潤企業股份有限公司 公鑒：

## 查核意見

和潤企業股份有限公司(以下簡稱「和潤企業」)民國 112 年及 111 年 12 月 31 日之個體資產負債表，暨民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之個體綜合損益表、個體權益變動表、個體現金流量表，以及個體財務報表附註(包括重大會計政策彙總)，業經本會計師查核竣事。

依本會計師之意見，基於本會計師之查核結果及其他會計師之查核報告(請參閱其他事項段)，上開個體財務報表在所有重大方面係依照證券發行人財務報告編製準則編製，足以允當表達和潤企業民國 112 年及 111 年 12 月 31 日之個體財務狀況，暨民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之個體財務績效及個體現金流量。

## 查核意見之基礎

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

## 關鍵查核事項

關鍵查核事項係指依本會計師之專業判斷，對和潤企業民國 112 年度個體財務報表之查核最為重要之事項。該等事項已於查核個體財務報表整體及形成查核意見之過程中予以因應，本會計師並不對該等事項單獨表示意見。

和潤企業民國 112 年度個體財務報表之關鍵查核事項如下：

### 應收帳款備抵損失之評估

#### 事項說明

有關應收帳款減損評估之會計政策，請詳個體財務報表附註四(八)；重要會計估

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

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

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

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

### 因應之查核程序

本會計師對上開關鍵查核事項所敘明之特定層面已執行之因應程序彙列如下：

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

### **其他事項 - 採用其他會計師之查核報告**

列入和潤企業個體財務報表之部分採用權益法之被投資公司，其財務報表未經本會計師查核，而係由其他會計師查核。因此，本會計師對上開個體財務報表所表示之意見中，有關該等公司財務報表所列之金額及附註十三所揭露之相關資訊，係依據其他會計師之查核報告。民國112年及111年12月31日對前述公司採用權益法之投資金額分別為新台幣1,191,426仟元及31,988仟元，分別占個體資產總額之0.48%及0.02%，民

國112年及111年1月1日至12月31日對前述公司認列之綜合損益分別為新台幣3,128仟元及(975)仟元，分別占個體綜合損益之0.09%及(0.03%)。

### **管理階層與治理單位對個體財務報表之責任**

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

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

和潤企業之治理單位(含審計委員會)負有監督財務報導流程之責任。

### **會計師查核個體財務報表之責任**

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

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

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

正查核意見。本會計師之結論係以截至查核報告日所取得之查核證據為基礎。惟未來事件或情況可能導致和潤企業不再具有繼續經營之能力。

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

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

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

本會計師從與治理單位溝通之事項中，決定對和潤企業民國 112 年度個體財務報表查核之關鍵查核事項。本會計師於查核報告中敘明該等事項，除非法令不允許公開揭露特定事項，或在極罕見情況下，本會計師決定不於查核報告中溝通特定事項，因可合理預期此溝通所產生之負面影響大於所增進之公眾利益。

資 誠 聯 合 會 計 師 事 務 所

蕭春鴛

會計師

蕭春鴛



林佳鴻

林佳鴻



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

中 華 民 國 1 1 3 年 3 月 1 2 日

和潤企業股份有限公司  
個體資產負債表  
民國112年及111年12月31日



單位：新台幣仟元

資	產	附註	112 年 12 月 31 日		111 年 12 月 31 日		
			金	額 %	金	額 %	
<b>流動資產</b>							
1100	現金及約當現金	六(一)	\$	289,213	-	\$ 969,999	1
1139	避險之金融資產—流動	六(二)		371,651	-	341,901	-
1150	應收票據淨額	六(三)及八		7,805,226	3	7,120,910	3
1170	應收帳款淨額	六(三)及七		218,201,023	88	186,862,870	88
1200	其他應收款			21,575	-	8,823	-
130X	存貨			3,346	-	4,181	-
1410	預付款項	六(四)		2,649,120	1	2,898,499	1
1476	其他金融資產—流動	八		105,600	-	150,400	-
11XX	<b>流動資產合計</b>			<u>229,446,754</u>	<u>92</u>	<u>198,357,583</u>	<u>93</u>
<b>非流動資產</b>							
1517	透過其他綜合損益按公允價值衡量						
	之金融資產—非流動			3,919	-	3,519	-
1550	採用權益法之投資	六(五)		7,015,203	3	4,725,737	2
1600	不動產、廠房及設備	六(六)		1,409,201	1	1,198,335	1
1755	使用權資產	六(七)		54,219	-	65,797	-
1760	投資性不動產淨額	六(九)		442,210	-	445,060	-
1840	遞延所得稅資產	六(二十五)		355,156	-	240,565	-
1930	長期應收票據及款項	六(三)		10,791,641	4	7,271,134	4
1990	其他非流動資產—其他			248,749	-	56,274	-
15XX	<b>非流動資產合計</b>			<u>20,320,298</u>	<u>8</u>	<u>14,006,421</u>	<u>7</u>
1XXX	<b>資產總計</b>		\$	<u>249,767,052</u>	<u>100</u>	\$ <u>212,364,004</u>	<u>100</u>

(續次頁)

和潤企業股份有限公司  
個體資產負債表  
民國112年及111年12月31日



單位：新台幣仟元

負債及權益		附註	112 年 12 月 31 日		111 年 12 月 31 日			
			金	額	%	金	額	%
<b>負債</b>								
<b>流動負債</b>								
2100	短期借款	六(十)	\$	55,133,025	22	\$	55,296,335	26
2110	應付短期票券	六(十一)		122,564,008	49		100,961,765	48
2126	避險之金融負債—流動	六(二)		1,073,425	1		586,800	-
2150	應付票據			6,542	-		16,406	-
2170	應付帳款			61,701	-		126,676	-
2180	應付帳款—關係人	七		223,514	-		157,958	-
2200	其他應付款	六(十二)及七		1,607,989	1		1,947,935	1
2230	本期所得稅負債			716,043	-		602,572	-
2280	租賃負債—流動	七		21,545	-		23,791	-
2320	應付公司債	六(十三)		31,200,000	13		22,200,000	11
2370	財務保證負債—流動			27,486	-		39,598	-
2399	存入保證金—流動			643,331	-		515,285	-
21XX	<b>流動負債合計</b>			<u>213,278,609</u>	<u>86</u>		<u>182,475,121</u>	<u>86</u>
<b>非流動負債</b>								
2570	遞延所得稅負債	六(二十五)		353,394	-		360,686	-
2580	租賃負債—非流動	七		33,669	-		43,195	-
2645	存入保證金—非流動			3,771	-		3,703	-
25XX	<b>非流動負債合計</b>			<u>390,834</u>	<u>-</u>		<u>407,584</u>	<u>-</u>
2XXX	<b>負債總計</b>			<u>213,669,443</u>	<u>86</u>		<u>182,882,705</u>	<u>86</u>
<b>權益</b>								
<b>股本</b>								
3110	普通股股本	六(十六)		5,665,004	2		5,150,004	3
3120	特別股股本			1,000,000	-		500,000	-
<b>資本公積</b>								
3200	資本公積	六(十七)		17,011,275	7		12,510,367	6
<b>保留盈餘</b>								
3310	法定盈餘公積	六(十八)		2,445,870	1		2,083,531	1
3320	特別盈餘公積			23,732	-		157,171	-
3350	未分配盈餘			10,066,623	4		8,981,897	4
<b>其他權益</b>								
3400	其他權益		(	114,895)	-		98,329	-
3XXX	<b>權益總計</b>			<u>36,097,609</u>	<u>14</u>		<u>29,481,299</u>	<u>14</u>
重大或有負債及未認列之合約承諾 九								
重大之期後事項 十一								
3X2X	<b>負債及權益總計</b>		\$	<u>249,767,052</u>	<u>100</u>	\$	<u>212,364,004</u>	<u>100</u>

後附個體財務報表附註為本個體財務報告之一部分，請併同參閱。

董事長：劉源森



經理人：林彥良



會計主管：蔡佳銘



和潤企業股份有限公司  
個體綜合損益表  
民國112年及111年1月1日至12月31日

單位：新台幣仟元  
(除每股盈餘為新台幣元外)

項目	附註	112 年 度			111 年 度		
		金 額	%		金 額	%	
4000 營業收入	六(十九)及七	\$ 18,578,111	100	\$ 15,235,369	100		
5000 營業成本	六(二十)	( 6,152,700)	( 33)	( 3,822,962)	( 25)		
5950 營業毛利淨額		<u>12,425,411</u>	<u>67</u>	<u>11,412,407</u>	<u>75</u>		
營業費用	六(二十三) (二十四)及七						
6100 推銷費用		( 4,088,001)	( 22)	( 4,756,459)	( 31)		
6200 管理費用		( 1,209,818)	( 7)	( 1,030,414)	( 7)		
6450 預期信用減損損失		( 2,858,079)	( 15)	( 1,482,516)	( 10)		
6000 營業費用合計		( 8,155,898)	( 44)	( 7,269,389)	( 48)		
6900 營業利益		<u>4,269,513</u>	<u>23</u>	<u>4,143,018</u>	<u>27</u>		
營業外收入及支出							
7100 利息收入	六(二十一)	7,934	-	6,903	-		
7010 其他收入	六(二十二)	90,596	1	63,244	-		
7020 其他利益及損失		3,325	-	( 2)	-		
7050 財務成本	六(七)	( 390)	-	( 569)	-		
7070 採用權益法認列之子公司、關 聯企業及合資損益之份額	六(五)	426,530	2	388,906	3		
7000 營業外收入及支出合計		<u>527,995</u>	<u>3</u>	<u>458,482</u>	<u>3</u>		
7900 稅前淨利		<u>4,797,508</u>	<u>26</u>	<u>4,601,500</u>	<u>30</u>		
7950 所得稅費用	六(二十五)	( 1,107,696)	( 6)	( 978,113)	( 6)		
8200 本期淨利		<u>\$ 3,689,812</u>	<u>20</u>	<u>\$ 3,623,387</u>	<u>24</u>		
其他綜合損益							
不重分類至損益之項目							
8316 透過其他綜合損益按公允價值 衡量之權益工具投資未實現評 價損益		\$ 400	-	\$ 162	-		
8330 採用權益法認列之子公司、關 聯企業及合資之其他綜合損益 之份額-不重分類至損益之項 目		( 210)	-	-	-		
8310 不重分類至損益之項目總額		<u>190</u>	<u>-</u>	<u>162</u>	<u>-</u>		
後續可能重分類至損益之項目							
8361 國外營運機構財務報表換算之 兌換差額		( 56,449)	-	36,406	-		
8368 避險工具之損益	六(二)	( 181,395)	( 1)	286,161	2		
8380 採用權益法認列之子公司、關 聯企業及合資之其他綜合損益 之份額-可能重分類至損益之 項目		( 11,849)	-	( 9,997)	-		
8399 與可能重分類之項目相關之所 得稅	六(二十五)	36,279	-	( 57,232)	( 1)		
8360 後續可能重分類至損益之項 目總額		( 213,414)	( 1)	255,338	1		
8300 其他綜合損益(淨額)		<u>( \$ 213,224)</u>	<u>( 1)</u>	<u>\$ 255,500</u>	<u>1</u>		
8500 本期綜合損益總額		<u>\$ 3,476,588</u>	<u>19</u>	<u>\$ 3,878,887</u>	<u>25</u>		
基本每股盈餘	六(二十六)						
9750 基本每股盈餘合計		<u>\$ 6.41</u>		<u>\$ 6.40</u>			
稀釋每股盈餘	六(二十六)						
9850 稀釋每股盈餘合計		<u>\$ 6.40</u>		<u>\$ 6.39</u>			

後附個體財務報表附註為本個體財務報告之一部分，請併同參閱。

董事長：劉源森



經理人：林彥良



會計主管：蔡佳銘



和 潤 企 業 股 份 有 限 公 司  
個 體 權 益 總 動 表  
民 國 112 年 及 111 年 1 月 1 日 至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

	股 本		資 本 公 積	法 定 盈 餘 公 積	特 別 盈 餘 公 積	未 分 配 盈 餘	其 他 權 益	透 過 其 他 綜 合 損 益 按 公 允 價 值 衡 量 之 金 融 資 產 未 實 現 評 估 損 益	避 險 工 具 之 損 益	權 益 總 額
	普 通 股 股 本	特 別 股 股 本								
111 年度										
111 年 1 月 1 日 餘 額	\$ 5,150,004	\$ -	\$ 8,000,217	\$ 1,769,387	\$ 75,482	\$ 7,917,345	(\$ 107,689)	\$ 2,994	(\$ 52,476)	\$ 22,755,264
111 年 度 淨 利	-	-	-	-	-	3,623,387	-	-	-	3,623,387
111 年 度 其 他 綜 合 損 益	-	-	-	-	-	-	36,406	162	218,932	255,500
111 年 度 綜 合 損 益 總 額	-	-	-	-	-	3,623,387	36,406	162	218,932	3,878,887
盈 餘 指 撥 及 分 派：										
提 列 法 定 盈 餘 公 積 六(十八)	-	-	-	314,144	-	( 314,144 )	-	-	-	-
提 列 特 別 盈 餘 公 積 六(十八)	-	-	-	-	81,689	( 81,689 )	-	-	-	-
現 金 股 利 六(十八)	-	-	-	-	-	( 2,163,002 )	-	-	-	( 2,163,002 )
特 別 股 發 行 六(十六)	-	500,000	4,500,000	-	-	-	-	-	-	5,000,000
股 份 基 礎 給 付 酬 勞 成 本 六(十五)	-	-	10,150	-	-	-	-	-	-	10,150
111 年 12 月 31 日 餘 額	\$ 5,150,004	\$ 500,000	\$ 12,510,367	\$ 2,083,531	\$ 157,171	\$ 8,981,897	(\$ 71,283)	\$ 3,156	\$ 166,456	\$ 29,481,299
112 年										
112 年 1 月 1 日 餘 額	\$ 5,150,004	\$ 500,000	\$ 12,510,367	\$ 2,083,531	\$ 157,171	\$ 8,981,897	(\$ 71,283)	\$ 3,156	\$ 166,456	\$ 29,481,299
112 年 度 淨 利	-	-	-	-	-	3,689,812	-	-	-	3,689,812
112 年 度 其 他 綜 合 損 益	-	-	-	-	-	-	( 56,449 )	190	( 156,965 )	( 213,224 )
本 期 綜 合 損 益 總 額	-	-	-	-	-	3,689,812	( 56,449 )	190	( 156,965 )	3,476,588
盈 餘 指 撥 及 分 派：										
提 列 法 定 盈 餘 公 積 六(十八)	-	-	-	362,339	-	( 362,339 )	-	-	-	-
迴 轉 特 別 盈 餘 公 積 六(十八)	-	-	-	-	( 133,439 )	133,439	-	-	-	-
特 別 股 股 息 六(十八)	-	-	-	-	-	( 58,685 )	-	-	-	( 58,685 )
現 金 股 利 六(十八)	-	-	-	-	-	( 1,802,501 )	-	-	-	( 1,802,501 )
盈 餘 轉 增 資 六(十六)	515,000	-	-	-	-	( 515,000 )	-	-	-	-
特 別 股 發 行 六(十六)	-	500,000	4,500,000	-	-	-	-	-	-	5,000,000
股 份 基 礎 給 付 酬 勞 成 本 六(十五)	-	-	908	-	-	-	-	-	-	908
112 年 12 月 31 日 餘 額	\$ 5,665,004	\$ 1,000,000	\$ 17,011,275	\$ 2,445,870	\$ 23,732	\$ 10,066,623	(\$ 127,732)	\$ 3,346	\$ 9,491	\$ 36,097,609

後附個體財務報表附註為本個體財務報告之一部分，請併同參閱。

董事長：劉源森



經理人：林彥良



會計主管：蔡佳銘



和潤企業股份有限公司  
個體現金流量表  
民國112年及111年1月1日至12月31日

單位：新台幣仟元

	附註	112年度	111年度
<b>營業活動之現金流量</b>			
本期稅前淨利		\$ 4,797,508	\$ 4,601,500
調整項目			
收益費損項目			
預期信用減損損失及財務保證費用		3,841,207	2,311,719
透過損益按公允價值衡量之金融資產利益		-	( 2,848 )
處分不動產、廠房及設備損失淨額		97	-
折舊費用	六(二十三)	138,728	196,821
租賃資產減損迴轉利益	六(六)	( 2,437 )	( 4,236 )
採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資利 益之份額	六(五)	-	-
利息費用		( 426,530 )	( 388,906 )
利息收入	六(七)(二十)	3,085,977	1,652,135
股利收入	六(十九)(二十一)	( 16,561,836 )	( 13,331,566 )
租賃修改利益		( 900 )	( 911 )
股份基礎給付酬勞成本	六(七)	-	( 758 )
與營業活動相關之資產/負債變動數	六(十五)	908	10,150
與營業活動相關之資產之淨變動			
透過損益按公允價值衡量之金融資產		-	2,848
應收票據及帳款淨額		( 39,384,183 )	( 38,036,206 )
存貨		9,872	7,005
預付款項		249,379	815,354
其他應收款		( 2,129 )	2,974
其他金融資產		44,800	( 29,800 )
與營業活動相關之負債之淨變動			
應付票據		( 9,864 )	( 12,091 )
應付帳款		( 64,975 )	47,391
應付帳款—關係人		65,556	( 40,921 )
其他應付款		( 409,512 )	126,870
財務保證負債—流動		( 12,112 )	( 14,109 )
營運產生之現金流出		( 44,640,446 )	( 42,087,585 )
收取之現金股利		235,037	911
收取之利息		16,551,213	13,327,590
支付之利息		( 3,014,168 )	( 1,560,776 )
所得稅支付數		( 1,079,829 )	( 834,006 )
營業活動之淨現金流出		( 31,948,193 )	( 31,153,866 )
<b>投資活動之現金流量</b>			
取得採用權益法之投資	六(五)	( 2,165,581 )	( 800,000 )
取得不動產、廠房及設備	六(六)	( 329,689 )	( 685,602 )
處分不動產、廠房及設備價款	六(六)	-	95,006
其他非流動資產—其他		( 192,475 )	172,157
投資活動之淨現金流出		( 2,687,745 )	( 1,218,439 )
<b>籌資活動之現金流量</b>			
短期借款增加	六(二十七)	112,170	16,026,599
租賃本金償還	六(二十七)	( 23,946 )	( 25,080 )
應付短期票券增加	六(二十七)	21,600,000	4,083,400
發行公司債	六(十三)(二十七)	9,000,000	10,000,000
存入保證金增加	六(二十七)	128,114	169,836
發放現金股利	六(十八)(二十七)	( 1,861,186 )	( 2,163,002 )
發行特別股	六(十六)	5,000,000	5,000,000
籌資活動之淨現金流入		33,955,152	33,091,753
本期現金及約當現金(減少)增加數		( 680,786 )	719,448
期初現金及約當現金餘額		969,999	250,551
期末現金及約當現金餘額		\$ 289,213	\$ 969,999

後附個體財務報表附註為本個體財務報告之一部分，請併同參閱。

董事長：劉源森



經理人：林彥良



會計主管：蔡佳銘



  
和潤企業股份有限公司  
個體財務報表附註  
民國112年度及111年度

單位：新台幣仟元  
(除特別註明者外)

## 一、公司沿革

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

## 二、通過財務報告之日期及程序

本個體財務報告已於民國113年3月12日經董事會通過發布。

## 三、新發布及修訂準則及解釋之適用

### (一) 已採用金融監督管理委員會(以下簡稱「金管會」)認可並發布生效之新發布、修正後國際財務報導準則會計準則之影響

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

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

本公司經評估上述準則及解釋對本公司財務狀況與財務績效並無重大影響。

### (二) 尚未採用金管會認可之新發布、修正後國際財務報導準則會計準則之影響

下表彙列金管會認可之民國113年適用之國際財務報導準則會計準則之新發布、修正及修訂之準則及解釋：

<u>新發布/修正/修訂準則及解釋</u>	<u>國際會計準則理事會 發布之生效日</u>
國際財務報導準則第16號之修正「售後租回中之租賃負債」	民國113年1月1日
國際會計準則第1號之修正「負債之流動或非流動分類」	民國113年1月1日
國際會計準則第1號之修正「具合約條款之非流動負債」	民國113年1月1日
國際會計準則第7號及國際財務報導準則第7號之修正「供應商融資安排」	民國113年1月1日

本公司經評估上述準則及解釋對本公司財務狀況與財務績效並無重大影響。

(三) 國際會計準則理事會已發布但尚未經金管會認可之國際財務報導準則會計準則之影響

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

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

本公司經評估上述準則及解釋對本公司財務狀況與財務績效並無重大影響。

四、重大會計政策之彙總說明

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

(一) 遵循聲明

本個體財務報告係依據證券發行人財務報告編製準則編製。

(二) 編製基礎

1. 除下列重要項目外，本個體財務報告係按歷史成本編製：

(1) 按公允價值衡量之透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債(包括避險之金融資產及負債)。

(2) 按公允價值衡量之透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產。

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

(三) 外幣換算

本公司個體財務報告所列之項目，係本公司營運所處主要經濟環境之貨幣(即功能性貨幣)衡量。本個體財務報告係以本公司之功能性貨幣「新台幣」作為表達貨幣列報。

## 1. 外幣交易及餘額

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

## 2. 國外營運機構之換算

功能性貨幣與表達貨幣不同之所有公司個體，其經營結果和財務狀況以下列方式換算為表達貨幣：

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

### (四) 資產負債區分流動及非流動之分類標準

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

#### 1. 資產符合下列條件之一者，分類為流動資產：

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

本公司將所有不符合上述條件之資產分類為非流動。

#### 2. 負債符合下列條件之一者，分類為流動負債：

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

本公司將所有不符合上述條件之負債分類為非流動。

(五) 透過損益按公允價值衡量之金融資產

1. 係指非屬按攤銷後成本衡量或透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產。
2. 本公司對於符合慣例交易之透過損益按公允價值衡量之金融資產係採用交易日會計。
3. 本公司於原始認列時按公允價值衡量，相關交易成本認列於損益，後續按公允價值衡量，其利益或損失認列於損益。

(六) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

1. 係指原始認列時作一不可撤銷之選擇，將非持有供交易之權益工具投資的公允價值變動列報於其他綜合損益。
2. 本公司對於符合交易慣例之透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產係採用交易日會計。
3. 本公司於原始認列時按其公允價值加計交易成本衡量，後續按公允價值衡量：

屬權益工具之公允價值變動認列於其他綜合損益，於除列時，先前認列於其他綜合損益之累積利益或損失後續不得重分類至損益，轉列至保留盈餘項下。當收取股利之權利確立，與股利有關之經濟效益很有可能流入，及股利金額能可靠衡量時，本公司於損益認列股利收入。

(七) 應收帳款及票據

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

(八) 金融資產減損

本公司於每一資產負債表日，就按攤銷後成本衡量之金融資產，考量所有合理且可佐證之資訊包括前瞻性者後，對自原始認列後信用風險並未顯著增加者，按 12 個月預期信用損失金額衡量備抵損失；對自原始認列後信用風險已顯著增加者，按存續期間預期信用損失金額衡量備抵損失；就不包含重大財務組成部份之應收帳款及應收營業租賃款，按存續期間預期信用損失金額衡量備抵損失。

(九) 金融資產除列

金融資產之除列當本公司對收取來自金融資產現金流量之合約權利失效時，將除列金融資產。

(十) 出租人之租賃交易—應收租賃款/營業租賃

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

- (1)於租賃開始時，按租賃投資總額(包含原始直接成本)認列為「應收租賃款」，應收租賃款總額與現值間之差額認列為「融資租賃之未賺得融資收益」。
  - (2)後續採有系統及合理之基礎將融資收益分攤於租賃期間，以反映出租人持有租賃投資淨額之固定報酬率。
  - (3)與期間相關之租賃給付(不包括服務成本)沖減租賃投資總額，以減少本金及未賺得融資收益。
2. 營業租賃之租賃收益扣除給予承租人之任何誘因，於租賃期間內按直線法攤銷認列為當期損益。

#### (十一)採用權益法之投資

1. 子公司指受本公司控制之個體，當本公司暴露於來自對該個體之參與之變動報酬或對該等變動報酬享有權利，且透過對該個體之權力有能力影響該等報酬時，本公司即控制該個體。
2. 本公司與子公司間交易所產生之未實現損益業已銷除。子公司之會計政策已作必要之調整，與本公司採用之政策一致。
3. 本公司對子公司取得後之損益份額認列為當期損益，對其取得後之其他綜合損益份額則認列為其他綜合損益。如本公司對子公司所認列之損失份額等於或超過在該子公司之權益時，本公司繼續按持股比例認列損失。
4. 當本公司喪失對子公司之控制，對前子公司之剩餘投資係按公允價值重新衡量，並作為原始認列金融資產之公允價值或原始認列投資關聯企業或合資之成本，公允價值與帳面金額之差額認列為當期損益。對於先前認列於其他綜合損益與該子公司有關之所有金額，其會計處理與本公司若直接處分相關資產或負債之基礎相同，亦即如先前認列為其他綜合損益之利益或損失，於處分相關資產或負債時將被重分類為損益，則當喪失對子公司之控制時，將該利益或損失自權益重分類為損益。
5. 關聯企業指所有本公司對其有重大影響而無控制之個體，一般係直接或間接持有其 20%以上表決權之股份。本公司對關聯企業之投資採用權益法處理，取得時依成本認列。
6. 本公司對關聯企業取得後之損益份額認列為當期損益，對其取得後之其他綜合損益份額則認列為其他綜合損益。如本公司對任一關聯企業之損失份額等於或超過其在該關聯企業之權益(包括任何其他無擔保之應收款)，本公司不認列進一步之損失，除非本公司對該關聯企業發生法定義務、推定義務或已代其支付款項。
7. 當關聯企業發生非損益及其他綜合損益之權益變動且不影響對關聯企業之持股比例時，本公司將所有權益變動按持股比例認列為「資本公積」。
8. 本公司與關聯企業間交易所產生之未實現損益業已依其對關聯企業之權益比例銷除；除非證據顯示該交易所轉讓之資產已減損，否則未實現

損失亦予以銷除。關聯企業之會計政策已作必要之調整，與本公司採用之政策一致。

9. 當本公司處分關聯企業時，如喪失對該關聯企業之重大影響，對於先前認列於其他綜合損益與該關聯企業有關之所有金額，其會計處理與本公司若直接處分相關資產或負債之基礎相同，亦即如先前認列為其他綜合損益之利益或損失，於處分相關資產或負債時將被重分類為損益，則當喪失對關聯企業之重大影響時，將該利益或損失自權益重分類為損益。如仍對該關聯企業有重大影響，僅按比例將先前在其他綜合損益中認列之金額依上述方式轉出。
10. 依證券發行人財務報告編製準則規定，個體財務報告當期損益及其他綜合損益應與合併基礎編製之財務報告中當期損益及其他綜合損益歸屬於母公司業主之分攤數相同，個體財務報告業主權益應與合併基礎編製之財務報告中歸屬於母公司業主之權益相同。

#### (十二) 不動產、廠房及設備

1. 不動產、廠房及設備係以取得成本為入帳基礎，並將購建期間之有關利息資本化。
2. 後續成本只有在與該項目有關之未來經濟效益很有可能流入本公司，且該項目之成本能可靠衡量時，才包括在資產之帳面金額或認列為一項單獨資產。被重置部分之帳面金額應除列。所有其他維修費用於發生時認列為當期損益。
3. 不動產、廠房及設備之後續衡量採成本模式，除土地不提折舊外，其他按估計耐用年限以直線法計提折舊。不動產、廠房及設備各項組成若屬重大，則單獨提列折舊。
4. 本公司於每一財務年度結束對各項資產之殘值、耐用年限及折舊方法進行檢視，若殘值及耐用年限之預期值與先前之估計不同時，或資產所含之未來經濟效益之預期消耗型態已有重大變動，則自變動發生日起依國際會計準則第8號「會計政策、會計估計變動及錯誤」之會計估計變動規定處理。各項資產之耐用年限如下：

房屋及建築	15年 ~ 50年
生財器具(含辦公設備)	3年 ~ 5年
租賃設備(機器設備)	2年 ~ 6年
租賃改良	5年 ~ 10年

#### (十三) 承租人之租賃交易－使用權資產/租賃負債

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

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

3. 使用權資產於租賃開始日按成本認列，成本包括租賃負債之原始衡量金額。

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

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

#### (十四) 投資性不動產

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

#### (十五) 非金融資產減損

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

#### (十六) 借款

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

#### (十七) 應付帳款及票據

1. 係指自供應商取得商品或勞務所發生之債務及因營業與非因營業而發生之應付票據。
2. 屬未付息之短期應付帳款及票據，因折現之影響不大，本公司係以原始發票金額衡量。

#### (十八) 金融負債之除列

本公司於合約所載之義務履行、取消或到期時，除列金融負債。

### (十九) 應付普通公司債

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

### (二十) 財務保證合約

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

### (二十一) 避險會計

1. 本公司於避險交易開始時，就具合格避險工具與合格被避險項目間有經濟關係者，備有正式指定及書面文件，該書面文件包括對避險關係、企業之風險管理目標及避險執行策略，與本公司對避險工具、被避險項目及被規避風險本質之辨認，及如何評估避險關係是否符合避險有效性規定。

2. 本公司指定之避險關係為

現金流量避險：係指對現金流量變異暴險之避險，該變異係可歸因於與已認列資產或負債，或預期高度很有可能發生之交易有關的特定風險。

3. 現金流量避險

(1) 與被避險項目相關之現金流量避險準備調整為下列兩者(絕對金額)孰低者：

- A. 避險工具自避險開始後之累積利益或損失；及
- B. 被避險項目自避險開始後之公允價值累積變動數。

(2) 避險工具之利益或損失中確定屬有效避險部分，認列於其他綜合損益；其他剩餘利益或損失屬避險無效性，認列於損益。

(3) 依上述(1)已累計於現金流量避險準備之金額按下列方式處理：

- A. 當被避險預期交易後續導致認列非金融資產或非金融負債，或對非金融資產或非金融負債之被避險預期交易成為適用公允價值避險會計之確定承諾，本公司自現金流量避險準備移除該累計金額，並將其直接納入該資產或該負債之原始成本或其他帳面金額。
- B. 當非屬 A. 所述情況之現金流量避險，該累計金額於被避險之期望未來現金流量影響損益之同一期間內，自現金流量避險準備重分類至損益作為重分類調整。
- C. 當該累計金額為損失且本公司預期該損失之全部或部分於未來某一或多個期間內無法回收，立即將預期無法回收之金額重分類至損益作為重分類調整。

- (4)當避險工具已到期、出售、解約、行使或避險關係不再符合避險會計之要件時，已累計於現金流量避險準備之金額，於預期交易仍預期會發生時，於預期交易發生前仍列為其他綜合損益；於預期交易不再預期會發生時，自現金流量避險準備重分類至損益作為重分類調整。

## (二十二) 員工福利

### 1. 短期員工福利

短期員工福利係以預期支付之非折現金額衡量，並於相關服務提供時認列為費用。

### 2. 退休金

#### 確定提撥計畫

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

### 3. 離職福利

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

### 4. 員工酬勞及董監酬勞

員工酬勞及董監酬勞係於具法律或推定義務且金額可合理估計時，認列為費用及負債。嗣後決議實際配發金額與估列金額有差異時，則按會計估計變動處理。另以股票發放員工酬勞者，計算股數之基礎為董事會決議日前一日收盤價。

## (二十三) 員工股份基礎給付

以權益交割之股份基礎給付協議係於給與日以所給與權益商品之公允價值衡量所取得之員工勞務，於既得期間認列為酬勞成本，並相對調整權益。權益工具之公允價值應反映市價既得條件及非既得條件之影響。認列之酬勞成本係隨著預期將符合服務條件及非市價既得條件之獎酬數量予以調整，直至最終認列金額係以既得日既得數量認列。

## (二十四) 所得稅

1. 所得稅費用包含當期及遞延所得稅。除與列入其他綜合損益或直接列入權益之項目有關之所得稅分別列入其他綜合損益或直接列入權益外，所得稅係認列於損益。
2. 本公司依據營運及產生應課稅所得之所在國家在資產負債表日已立法或已實質性立法之稅率計算當期所得稅。管理階層就適用所得稅相關法規定期評估所得稅申報之狀況，並在適用情況下根據預期須向稅捐機關支付之稅款估列所得稅負債。未分配盈餘依所得稅法加徵之所得稅，俟盈餘產生年度之次年度於股東會通過盈餘分派案後，始就實際盈餘之分派情形，認列未分配盈餘所得稅費用。

3. 遞延所得稅採用資產負債表法，按資產及負債之課稅基礎與其於個體資產負債表之帳面金額所產生之暫時性差異認列。源自於原始認列之商譽所產生之遞延所得稅負債則不予認列，若遞延所得稅源自於交易（不包括企業合併）中對資產或負債之原始認列，且在交易當時未影響會計利潤或課稅所得（課稅損失），則不予認列。若投資子公司及關聯企業產生之暫時性差異，本公司可以控制暫時性差異迴轉之時點，且暫時性差異很有可能於可預見之未來不會迴轉者則不予認列。遞延所得稅採用在資產負債表日已立法或已實質性立法，並於有關之遞延所得稅資產實現或遞延所得稅負債清償時預期適用之稅率（及稅法）為準。
4. 遞延所得稅資產於暫時性差異很有可能用以抵減未來應課稅所得之範圍內認列，並於每一資產負債表日重評估未認列及已認列之遞延所得稅資產。

#### (二十五) 股本

普通股分類為權益。特別股之分類係對合約協議之實質及金融負債與權益工具之定義，就附於特別股之特定權利予以評估，當展現金融負債之基本特性則分類為負債否則分類為權益。直接歸屬於發行新股或認股權之增額成本以扣除所得稅後之淨額於權益中列為價款減項。

#### (二十六) 股利分配

分派予本公司股東之股利於本公司董事會決議分派股利時於財務報告認列，分派現金股利認列為負債；分派股票股利則於本公司股東會決議分派時於財務報告認列為待分配股票股利，並於發行新股基準日時轉列普通股。

#### (二十七) 收入認列

##### 1. 銷貨收入

銷貨收入來自持有供正常營業過程出售租賃資產之銷售。銷貨收入於產品之控制移轉予客戶時認列。當產品被運送至指定地點，陳舊過時及滅失之風險已移轉予客戶，且客戶依據銷售合約接受產品，或有客觀證據證明所有接受標準皆已滿足時，商品交付方屬發生。

##### 2. 利息收入

本公司從事之分期付款銷貨業務主要係為獲取利息收入，並無銷貨毛利，其會計處理係於交易發生時僅認列未來應收之融資款項而不予認列銷貨收入及銷貨成本，並就分期付款價格高於現銷價格之差額認列為未實現利息收入，列為應收分期票據及帳款之減項，並按利息法於分期付款期間內逐年認列利息收入。

##### 3. 租賃收入

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

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

#### 4. 勞務收入

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

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

### 五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

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

#### (一)會計政策採用之重要判斷

無。

#### (二)重要會計估計及假設

##### 應收票據及帳款備抵損失之評估

本公司應收票據及帳款備抵損失之提列，針對已逾期之帳款係依據延遲天數及參酌未來經濟狀況預測等前瞻性因子所建立之損失率提列備抵損失；若管理階層經評估客戶財務狀況或付款情形有異常之跡象顯示有無法收回款項時，則個別認定予以提列備抵損失。此備抵損失之評估過程涉及對過去事項、現時狀況及未來總體經濟情況之評估及預測，惟實際結果可能與估計存有差異而產生變動。

民國 112 年 12 月 31 日，本公司應收票據及帳款(含長期應收票據及款項)之帳面金額為\$236,797,890。

### 六、重要會計項目之說明

#### (一)現金及約當現金

	<u>112年12月31日</u>	<u>111年12月31日</u>
庫存現金	\$ 1,901	\$ 1,812
支票存款及活期存款	287,312	968,187
合計	<u>\$ 289,213</u>	<u>\$ 969,999</u>

1. 本公司往來之金融機構信用品質良好，且本公司與多家金融機構往來以分散信用風險，預期發生違約之可能性甚低。

2. 本公司民國 112 年及 111 年 12 月 31 日用途受限之現金及約當現金分別計 \$106,200 及 \$151,000，分類為其他金融資產-流動及其他非流動資產-其他。

(二) 避險之金融資產及負債

	112年12月31日		111年12月31日	
	流動資產	流動負債	流動資產	流動負債
現金流量風險： <u>匯率風險、利率風險</u> 換匯換利合約	\$ 371,651	(\$1,073,425)	\$ 341,901	(\$ 586,800)

1. 採用避險會計之目的係為減少被避險項目與避險工具會計處理不一致之影響。本公司之外幣借款暴露於匯率及利率波動之影響，本公司透過承作換匯換利合約將匯率及利率控制在本公司可承受之範圍。

2. 本公司採用避險會計之交易資訊如下：

避險工具	112年12月31日					112年度		
	名目金額 (仟元)	契約期間	資 產 帳面金額	負 債 帳面金額	認列避險 無效性基 礎之公允 價值變動數	平均匯率	平均利率	因避險無效認 列於透過損益 按公允價值衡 量之金融資產 /負債評價損益
現金流量避險： <u>匯率風險、 利率風險</u> 換匯換利交易	JPY 66,100,000	110/9/30- 114/5/2	\$ 114,975	(\$ 1,042,778)	\$ -	0.21-0.25	0.83-2.32	\$ -
	EUR 75,000	111/9/12- 113/9/12	256,676	-	-	30.60	2.04	-
	USD 30,000	112/9/7- 113/9/6	-	( 30,647)	-	31.97	1.85	-

避險工具	111年12月31日					111年度		
	名目金額 (仟元)	契約期間	資 產 帳面金額	負 債 帳面金額	認列避險 無效性基 礎之公允 價值變動數	平均匯率	平均利率	因避險無效認 列於透過損益 按公允價值衡 量之金融資產 /負債評價損益
現金流量避險： <u>匯率風險、 利率風險</u> 換匯換利交易	JPY 58,800,000	109/8/5- 113/9/9	\$ 182,211	(\$ 586,800)	\$ -	0.23-0.28	0.83-2.24	\$ -
	EUR 75,000	111/9/12- 113/9/12	159,690	-	-	30.60	2.04	-

被避險項目	112年12月31日		111年12月31日	
	負債帳面 金額	負債帳面金額 因現金流量避險 調整累計數	負債帳面 金額	負債帳面金額 因現金流量避險 調整累計數
現金流量避險： <u>匯率風險、利率 風險</u> 短期借款	\$18,592,370	(\$ 740,945)	\$16,555,200	(\$ 465,465)

### 3. 現金流量風險

	<u>112年</u>
<u>其他權益—現金流量避險準備</u>	
1月1日	\$ 176,453
減：認列於其他綜合損益之有效避險損益	( 113,220)
減：因被避險項目已影響損益而重分類至損益	( 68,175)
加：認列於其他綜合損益之有效避險相關之所得稅	<u>36,279</u>
12月31日	<u>\$ 31,337</u>
	<u>111年</u>
<u>其他權益—現金流量避險準備</u>	
1月1日	(\$ 52,476)
加：認列於其他綜合損益之有效避險損益	316,168
減：因被避險項目已影響損益而重分類至損益	( 30,007)
減：認列於其他綜合損益之有效避險相關之所得稅	( <u>57,232</u> )
12月31日	<u>\$ 176,453</u>

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

#### (三) 應收票據及帳款淨額(含長期應收票據及款項)

	<u>112年12月31日</u>	<u>111年12月31日</u>
應收分期票據	\$ 7,792,920	\$ 7,054,693
應收分期帳款	268,048,587	224,471,995
應收租賃款及票據	<u>78,594</u>	<u>143,619</u>
	275,920,101	231,670,307
減：未實現利息收入	( 35,039,484)	( 27,317,354)
未賺得融資收益	( 3,642)	( 4,920)
備抵減損	( <u>4,079,085</u> )	( <u>3,093,119</u> )
應收票據及帳款淨額	<u>\$ 236,797,890</u>	<u>\$ 201,254,914</u>

本公司民國 112 年及 111 年 12 月 31 日應收票據分別計\$4,016,724 及 \$3,943,320 業已質押於銀行供作借款及發行商業本票之副擔保，請詳附註八。

1. 應收帳款及票據之帳齡分析如下：

	<u>112年12月31日</u>	<u>111年12月31日</u>
無逾期	\$ 272,886,564	\$ 230,088,653
31-60天	1,199,071	588,338
61-90天	541,837	316,791
91-120天	495,578	234,177
121-150天	411,453	241,171
151天以上	385,598	201,177
	<u>\$ 275,920,101</u>	<u>\$ 231,670,307</u>

以上係以逾期天數為基準進行之帳齡分析。

2. 本公司應收分期票據及帳款預期收回之情形如下：

	<u>112年12月31日</u>	<u>111年12月31日</u>
不超過1年	\$ 89,469,132	\$ 76,516,866
1年以上	186,372,375	155,009,822
	<u>\$ 275,841,507</u>	<u>\$ 231,526,688</u>

3. 應收租賃款

請詳附註六、(八)之說明。

4. 相關應收帳款及應收票據信用風險資訊請詳附註十二、(二)。

(四) 預付款項

	<u>112年12月31日</u>	<u>111年12月31日</u>
預付佣金	\$ 2,502,747	\$ 2,753,821
預付款項	60,434	75,289
其他	85,939	69,389
	<u>\$ 2,649,120</u>	<u>\$ 2,898,499</u>

(五) 採用權益法之投資

	<u>112年12月31日</u>	<u>111年12月31日</u>
<u>子公司</u>		
Hoyun International Limited	\$ 2,838,396	\$ 2,763,900
和雲行動服務股份有限公司	369,407	342,634
和勁企業股份有限公司	2,447,890	751,075
和潤電能股份有限公司	732,635	776,980
<u>關聯企業</u>		
和泰移動服務股份有限公司	79,151	91,148
Ly Hour Leasing PLC(李華租賃)	547,724	-
	<u>\$ 7,015,203</u>	<u>\$ 4,725,737</u>

1. 有關本公司之子公司資訊，請參見本公司民國 112 年度合併財務報表附註四、(三)。
2. 本公司上開投資標的均未有公開報價。民國 112 年及 111 年度對採用權益法之投資所認列之投資損益份額分別為\$426,530 及\$388,906，均係依被投資公司所委託會計師查核簽證之財務報告評價而得。
3. 本公司個別不重大關聯企業之帳面金額及其經營結果之份額彙總如下：  
民國 112 年及 111 年度本公司個別不重大關聯企業之帳面金額合計分別為\$626,875 及\$91,148。

	112年度	111年度
本期綜合損益總額	(\$ 9,854)	(\$ 12,000)

4. 本公司於民國 112 年 10 月以現金 USD\$1,700 萬元取得 Ly Hour Leasing PLC(李華租賃)35%股權。本公司雖為 Ly Hour Leasing PLC(李華租賃)單一最大股東，惟其他兩大股東(非為關係人)持股合計超過本公司持股，顯示本公司無實際能力主導攸關活動，故判斷對該公司不具控制，僅具重大影響。
5. 本公司於民國 112 年 6 月依持股比例 81%以\$1,620,000 參加和勁企業股份有限公司之現金增資，增資後持股比例不變。
6. 本公司於民國 111 年 2 月以現金\$800,000 出資設立和潤電能股份有限公司並取得 80%股份。

(六) 不動產、廠房及設備

	112年						
	土地	房屋及建築	生財器具(含辦公設備)			租賃改良	合計
			供自用	供租賃(註1)	小計		
1月1日							
成本	\$ 821,223	\$ 213,666	\$ 35,968	\$ 438,116	\$ 474,084	\$ 15,578	\$ 1,524,551
累計折舊及減損	-	(15,910)	(33,969)	(262,657)	(296,626)	(13,680)	(326,216)
	<u>\$ 821,223</u>	<u>\$ 197,756</u>	<u>\$ 1,999</u>	<u>\$ 175,459</u>	<u>\$ 177,458</u>	<u>\$ 1,898</u>	<u>\$ 1,198,335</u>
12月31日	\$ 821,223	\$ 197,756	\$ 1,999	\$ 175,459	\$ 177,458	\$ 1,898	\$ 1,198,335
增添	240,240	26,954	-	62,495	62,495	-	329,689
處分	-	-	(97)	-	(97)	-	(97)
重分類	-	-	-	(9,037)	(9,037)	-	(9,037)
折舊費用	-	(4,926)	(951)	(104,510)	(105,461)	(1,739)	(112,126)
減損迴轉利益	-	-	-	2,437	2,437	-	2,437
12月31日	<u>\$ 1,061,463</u>	<u>\$ 219,784</u>	<u>\$ 951</u>	<u>\$ 126,844</u>	<u>\$ 127,795</u>	<u>\$ 159</u>	<u>\$ 1,409,201</u>
12月31日							
成本	\$ 1,061,463	\$ 240,620	\$ 27,479	\$ 301,752	\$ 329,231	\$ 15,578	\$ 1,646,892
累計折舊及減損	-	(20,836)	(26,528)	(174,908)	(201,436)	(15,419)	(237,691)
	<u>\$ 1,061,463</u>	<u>\$ 219,784</u>	<u>\$ 951</u>	<u>\$ 126,844</u>	<u>\$ 127,795</u>	<u>\$ 159</u>	<u>\$ 1,409,201</u>

註1：該資產係屬本公司專供租賃業務使用之資產。該供租賃之資產處分，於停止出租而轉供出售時，以其帳面金額轉列存貨，出售該等資產之價款轉列為銷貨收入，並轉列相關銷貨成本。

註2：本公司未有將不動產、廠房及設備提供擔保之情形。

註3：本公司未有需利息資本化之情形。

## 111年

	生財器具(含辦公設備)						
	土地	房屋及建築	供自用	供租賃(註1)	小計	租賃改良	合計
1月1日							
成本	\$ 701,309	\$ 255,265	\$ 50,233	\$ 629,360	\$ 679,593	\$ 15,578	\$ 1,651,745
累計折舊及減損	-	(22,919)	(32,616)	(354,293)	(386,909)	(11,660)	(421,488)
	<u>\$ 701,309</u>	<u>\$ 232,346</u>	<u>\$ 17,617</u>	<u>\$ 275,067</u>	<u>\$ 292,684</u>	<u>\$ 3,918</u>	<u>\$ 1,230,257</u>
12月31日	\$ 701,309	\$ 232,346	\$ 17,617	\$ 275,067	\$ 292,684	\$ 3,918	\$ 1,230,257
增添	477,772	60,289	81,948	65,593	147,541	-	685,602
處分	-	-	(95,006)	-	(95,006)	-	(95,006)
重分類	(357,858)	(90,052)	-	(9,979)	(9,979)	-	(457,889)
折舊費用	-	(4,827)	(2,560)	(159,458)	(162,018)	(2,020)	(168,865)
減損迴轉利益	-	-	-	4,236	4,236	-	4,236
12月31日	<u>\$ 821,223</u>	<u>\$ 197,756</u>	<u>\$ 1,999</u>	<u>\$ 175,459</u>	<u>\$ 177,458</u>	<u>\$ 1,898</u>	<u>\$ 1,198,335</u>
12月31日							
成本	\$ 821,223	\$ 213,666	\$ 35,968	\$ 438,116	\$ 474,084	\$ 15,578	\$ 1,524,551
累計折舊及減損	-	(15,910)	(33,969)	(262,657)	(296,626)	(13,680)	(326,216)
	<u>\$ 821,223</u>	<u>\$ 197,756</u>	<u>\$ 1,999</u>	<u>\$ 175,459</u>	<u>\$ 177,458</u>	<u>\$ 1,898</u>	<u>\$ 1,198,335</u>

註1：該資產係屬本公司專供租賃業務使用之資產。該供租賃之資產處分，於停止出租而轉供出售時，以其帳面金額轉列存貨，出售該等資產之價款轉列為銷貨收入，並轉列相關銷貨成本。

註2：本公司未有將不動產、廠房及設備提供擔保之情形。

註3：本公司未有需利息資本化之情形。

(七) 租賃交易－承租人

1. 本公司租賃之標的資產包括建物及停車位等，租賃合約之期間通常介於 1 到 10 年。租賃合約是採個別協商並包含各種不同的條款及條件，除租賃之資產不得用作借貸擔保外，未有加諸其他之限制。
2. 使用權資產之帳面價值與認列之折舊費用資訊如下：

	<u>112年12月31日</u>	<u>111年12月31日</u>
	帳面金額	帳面金額
房屋及建築	\$ 53,123	\$ 63,605
機器設備	1,096	2,192
	<u>\$ 54,219</u>	<u>\$ 65,797</u>
	<u>112年度</u>	<u>111年度</u>
	折舊費用	折舊費用
房屋及建築	\$ 22,656	\$ 24,010
機器設備	1,096	1,096
	<u>\$ 23,752</u>	<u>\$ 25,106</u>

3. 本公司於民國 112 年及 111 年度使用權資產之增添分別為\$12,174 及 \$20,487。
4. 與租賃合約有關之損益項目資訊如下：

	<u>112年度</u>	<u>111年度</u>
<u>影響當期損益之項目</u>		
租賃負債之利息費用	\$ 390	\$ 569
屬短期租賃合約之費用	4,474	3,569
租賃修改利益	-	758
變動租賃給付之費用	106	568

5. 本公司於民國 112 年及 111 年度租賃現金流出總額分別為\$28,916 及 \$29,786。

(八) 租賃交易－出租人

1. 本公司出租之標的資產包括機器設備及多功能事務機等，租賃合約之期間通常介於 1 到 6 年，租賃合約是採個別協商並包含各種不同的條款及條件。

2. 本公司以融資租賃出租機器設備等，依據租賃合約之條款，該資產將於到期時移轉所有權予承租人。與租賃合約有關之損益項目資訊如下：

	<u>112年度</u>	<u>111年度</u>
租賃投資淨額之融資收益	\$ 3,964	\$ 6,956

3. 本公司以融資租賃出租之未折現租賃給付之到期日分析如下

	<u>112年12月31日</u>	<u>111年12月31日</u>
未來1年	\$ 40,694	\$ 86,449
未來2年	13,542	34,697
未來3年	9,995	7,720
未來4年	5,541	4,192
未來5年	<u>1,041</u>	<u>1,275</u>
合計	<u>\$ 70,813</u>	<u>\$ 134,333</u>

4. 本公司以融資租賃出租之未折現租賃給付與租賃投資淨額之調節資訊如下：

	<u>112年12月31日</u>	<u>111年12月31日</u>
未折現租賃給付	\$ 70,813	\$ 134,333
未賺得融資收益	( 3,642)	( 4,920)
租賃投資淨額	<u>\$ 67,171</u>	<u>\$ 129,413</u>

5. 本公司於民國 112 年及 111 年度基於營業租賃合約分別認列 \$131,431 及 \$170,054 之租金收入，內中無屬變動租賃給付。

6. 本公司以營業租賃出租之租賃給付之到期日分析如下：

	<u>112年12月31日</u>	<u>111年12月31日</u>
未來1年	\$ 92,158	\$ 116,563
未來2年	43,325	62,552
未來3年	22,127	33,361
未來4年	9,187	18,024
未來5年	<u>2,231</u>	<u>6,749</u>
合計	<u>\$ 169,028</u>	<u>\$ 237,249</u>

(九) 投資性不動產

	112年		
	土地	房屋及建築	合計
1月1日			
成本	\$ 357,858	\$ 101,888	\$ 459,746
累計折舊	-	(14,686)	(14,686)
	<u>\$ 357,858</u>	<u>\$ 87,202</u>	<u>\$ 445,060</u>
12月31日			
成本	\$ 357,858	\$ 87,202	\$ 445,060
折舊費用	-	(2,850)	(2,850)
12月31日	<u>\$ 357,858</u>	<u>\$ 84,352</u>	<u>\$ 442,210</u>
12月31日			
成本	\$ 357,858	\$ 101,888	\$ 459,746
累計折舊	-	(17,536)	(17,536)
	<u>\$ 357,858</u>	<u>\$ 84,352</u>	<u>\$ 442,210</u>
	111年		
	土地	房屋及建築	合計
1月1日	\$ -	\$ -	\$ -
重分類	357,858	90,052	447,910
折舊費用	-	(2,850)	(2,850)
	<u>\$ 357,858</u>	<u>\$ 87,202</u>	<u>\$ 445,060</u>
12月31日			
成本	\$ 357,858	\$ 101,888	\$ 459,746
累計折舊	-	(14,686)	(14,686)
	<u>\$ 357,858</u>	<u>\$ 87,202</u>	<u>\$ 445,060</u>

1. 投資性不動產之租金收入及直接營運費用：

	112年度	111年度
投資性不動產之租金收入	<u>\$ 10,800</u>	<u>\$ 7,138</u>
當期產生租金收入之投資性不動產 所發生之直接營運費用	<u>\$ 4,094</u>	<u>\$ 4,100</u>

2. 本公司持有之投資性不動產於民國 112 年及 111 年 12 月 31 日之公允價值分別為\$482,903 及\$508,275，係參酌各投資性不動產所在區域具比較性之相似標的近期成交價格，考量位置、規模及用途等個別因素調整，該評價係採用比較法，屬第三等級公允價值。

(十) 短期借款

借 款 性 質	112年12月31日	111年12月31日
銀行借款		
信用借款	\$ 24,094,425	\$ 27,985,235
充實中期營運資金聯貸案	25,038,600	19,811,100
抵押借款	6,000,000	7,500,000
	<u>\$ 55,133,025</u>	<u>\$ 55,296,335</u>
年利率	<u>0.49%~6.33%</u>	<u>0.55%~2.04%</u>

民國 112 年及 111 年 12 月 31 日借款情形說明如下：

1. 本公司透過換匯換利交易之合約，用以管理現金流量之匯率及利率風險，承作換匯換利交易後之利率區間分別為 0.83%~2.32%及 0.83%~2.24%。
2. 本公司之充實中期營運資金聯貸案係由台灣銀行等 13 家金融機構，辦理授信額度計\$14,000,000，融資期間為 36 個月(自民國 112 年 2 月 24 日至 115 年 2 月 24 日)，得分次動用。其中\$6,025,000 不得循環使用，還款方式為到期一次償還動用額度；其餘\$7,975,000 得循環使用，還款方式為到期一次償還動用額度。
3. 本公司之充實中期營運資金聯貸案係由日商瑞穗銀行等 9 家金融機構，辦理授信額度計日幣 250 億元，融資期間為 12 個月(自民國 112 年 12 月 6 日至 113 年 12 月 6 日)，得分次動用但不得循環使用；還款方式為到期一次償還動用額度。
4. 本公司之充實中期營運資金聯貸案係由中國信託商業銀行等 18 家金融機構，辦理授信額度計\$15,000,000，融資期間為 36 個月(自民國 111 年 6 月 29 日至 114 年 6 月 27 日)，得分次動用。其中\$7,056,600 不得循環使用，還款方式為合約期間內分次償還動用額度；其餘\$7,943,400 得循環使用，還款方式為到期一次償還動用額度。
5. 本公司之充實中期營運資金聯貸案係由日商瑞穗銀行等 19 家金融機構，辦理授信額度計日幣 300 億元，融資期間為 36 個月(自民國 110 年 9 月 9 日至 113 年 9 月 9 日)，得分次動用但不得循環使用；還款方式為到期一次償還動用額度。
6. 本公司針對上述聯貸案及向其他金融機構辦理之部份貸款，於上述合約存續期間內，本公司須維持特定之流動比率、自有資金比率、有形淨值資產比、利息保障倍數及淨值等財務承諾。  
截至民國 112 年 12 月 31 日，本公司未違反前述之財務承諾。

(十一) 應付短期票券

	<u>112年12月31日</u>	<u>111年12月31日</u>
應付商業本票	\$ 122,683,400	\$ 101,083,400
減：未攤銷折價	( 119,392)	( 121,635)
	<u>\$ 122,564,008</u>	<u>\$ 100,961,765</u>
年 利 率	<u>0.70%~2.05%</u>	<u>0.66%~1.84%</u>

(十二) 其他應付款

	<u>112年12月31日</u>	<u>111年12月31日</u>
應付薪資	\$ 495,408	\$ 451,204
應付佣金	-	277,600
應付營業稅	204,933	209,005
應付利息	258,142	188,576
應付員工酬勞	48,460	46,480
代收款	39,294	34,425
其他	561,752	740,645
	<u>\$ 1,607,989</u>	<u>\$ 1,947,935</u>

(十三) 應付公司債

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

本公司經主管機關核准募集及發行公司債資訊彙總如下：

1. 民國 112 年度第二次有擔保普通公司債，發行總額計 \$5,000,000，票面利率 1.49%，發行期間 2 年，流通期間自民國 112 年 10 月 27 日至 114 年 10 月 27 日，到期時按債券面額以現金一次償還。
2. 民國 112 年度第一次有無擔保普通公司債，發行總額計 \$4,000,000，票面利率 1.50%，發行期間 5 年，流通期間自民國 112 年 3 月 28 日至 117 年 3 月 28 日，到期時按債券面額以現金一次償還。
3. 民國 111 年度第二次有擔保普通公司債，發行總額計 \$7,000,000，票面利率 1.50%，發行期間 3 年，流通期間自民國 111 年 6 月 6 日至 114 年 6 月 6 日，到期時按債券面額以現金一次償還。
4. 民國 111 年度第一次有擔保普通公司債，發行總額計 \$3,000,000，票面利率 0.57%，發行期間 3 年，流通期間自民國 111 年 1 月 13 日至 114 年 1 月 13 日，到期時按債券面額以現金一次償還。

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

#### (十四) 退休金

##### 確定提撥退休金計劃

1. 自民國 94 年 7 月 1 日起，本公司依據「勞工退休金條例」，訂有確定提撥之退休辦法，適用於本國籍之員工。本公司就員工選擇適用「勞工退休金條例」所定之勞工退休金制度部分，每月按薪資之 6% 提繳勞工退休金至勞保局員工個人帳戶，員工退休金之支付依員工個人之退休金專戶及累積收益之金額採月退休金或一次退休金方式領取。
2. 民國 112 年及 111 年度，本公司依上開退休金辦法認列之退休金成本分別為 \$57,409 及 \$49,488。

#### (十五) 股份基礎給付

1. 民國 112 年及 111 年度，本公司之股份基礎給付協議如下：

<u>協議之類型</u>	<u>給與日</u>	<u>給與數量</u>	<u>合約期間</u>	<u>既得條件</u>
現金增資保留員工認購	112.8.7	195 仟股	NA	立即既得
現金增資保留員工認購	111.8.4	5,000 仟股	NA	立即既得

2. 本公司給與日給與之股份基礎給付交易使用 Black-Scholes 選擇權評價模式估計認股選擇權之公允價值，相關資訊如下：

<u>協議之類型</u>	<u>給與日</u>	<u>股價(元)</u>	<u>履約價格(元)</u>	<u>預期波動率</u>	<u>預期存續期間</u>	<u>無風險利率</u>	<u>每單位公允價值(元)</u>
現金增資保留員工認購	112.8.7	\$104.63	\$ 100	5.68%	0.041 年	0.8098%	\$ 4.66
現金增資保留員工認購	111.8.4	\$101.72	\$ 100	6.35%	0.112 年	0.6113%	\$ 2.03

3. 股份基礎給付交易產生之費用如下：

	112年度	111年度
權益交割	\$ 908	\$ 10,150

#### (十六) 股本

1. 截至民國 112 年及 111 年 12 月 31 日止，本公司額定資本額為 \$10,000,000，為 1,000,000 仟股；流通在外股數分別為 666,500 仟股及 565,000 仟股，每股面額 10 元。本公司已發行股份之股款均已收訖。
2. 本公司於民國 112 年 5 月 31 日經股東會決議以未分配盈餘轉增資 \$515,000，計發行新股 51,500 仟股，每股面額 10 元，該增資業向金管會申報生效，增資基準日為 112 年 7 月 21 日。
3. 本公司於民國 111 年 6 月 23 日經董事會決議通過辦理現金增資發行甲種特別股，已於民國 111 年 8 月 10 日經金管會申報生效，並訂增資基準日為民國 111 年 9 月 21 日，發行股數為 50,000 仟股，每股面額新台幣 10 元，發行價格為每股新台幣 100 元，發行總金額為 \$5,000,000。本次發行特別股之權利義務如下：
  - (1) 到期日：本公司甲種特別股無到期日，但本公司得於發行屆滿五年之次日起隨時按原實際發行價格，收回全部或一部之甲種特別股。未收回之特別股，仍延續各款發行條件之權利義務。若當年度本公司決議後發放股息，截至收回日應發放之股息，按當年度實際發行日數計算。
  - (2) 股息：甲種特別股股息為年率 4.2%，以定價基準日(民國 111 年 8 月 19 日)之五年期 IRS 利率 1.1175%+固定加碼利率 3.0825%，按每股發行價格計算。五年期 IRS 利率將於發行日起滿五年之次一營業日及其後每五年重設。利率重設定價基準日為利率重設日之前二個台北金融業營業日，利率指標五年期 IRS 為利率重設定價基準日台北金融營業日上午十一時依英商路透社(Reuters)「PYTWD01」與「COSMOS3」五年期利率交換報價上午十一時定價之算術平均數。若於利率重設定價基準日無法取得前述報價，則由本公司依誠信原則與合理之市場行情決定。
  - (3) 股息發放：股息每年以現金一次發放，由董事會訂定基準日支付前一年度得發放之股息。發行年度及收回年度股息之發放，按當年度實際發行日數計算。本公司年度決算如有盈餘，除彌補歷年虧損及依法繳納稅捐外，應先依章程規定提列法定盈餘公積，其次再依法令或主管機關規定提撥或迴轉特別盈餘公積。如尚有盈餘，就其餘額優先分派甲種特別股當年度得分派之股息。  
本公司對甲種特別股之股息分派具自主裁量權，倘因年度決算無盈

餘或盈餘不足分派甲種特別股股息，本公司得決議取消甲種特別股之股息分派，不構成違約事件，其決議不分派或分派不足額之股息，亦不累積於以後有盈餘年度遞延償付。

- (4) 超額股利分配：甲種特別股股東除領取前述之股息外，不得參與普通股關於盈餘及資本公積為現金及撥充資本之分派。
  - (5) 剩餘財產分配：甲種特別股股東分派本公司剩餘財產之順序優先於普通股股東，且與本公司發行之各種特別股股東之受償順序相同，均次於一般債權人，但以不超過分派當時已發行流通在外特別股股份按發行價格計算之數額為限。
  - (6) 表決權及選舉權：甲種特別股股東於股東會無表決權及選舉權，但於特別股股東會及關係特別股股東會權利義務事項之股東會有表決權。
  - (7) 轉換普通股：甲種特別股不得轉換普通股，甲種特別股股東亦無要求本公司收回其所持有之特別股之權利。
  - (8) 本公司以現金發放新股時，甲種特別股股東與普通股股東有相同之新股優先認股權。
4. 本公司於民國 112 年 5 月 4 日經董事會決議通過辦理現金增資發行乙種特別股，已於民國 112 年 7 月 19 日經金管會申報生效，並訂增資基準日為民國 112 年 8 月 29 日，發行股數為 50,000 仟股，每股面額新台幣 10 元，發行價格為每股新台幣 100 元，發行總金額為 \$5,000,000。本次發行特別股之權利義務如下：
- (1) 到期日：本公司乙種特別股無到期日，但本公司得於發行屆滿五年之次日起隨時按原實際發行價格，收回全部或一部之乙種特別股。未收回之特別股，仍延續各款發行條件之權利義務。若當年度本公司決議後發放股息，截至收回日應發放之股息，按當年度實際發行日數計算。
  - (2) 股息：乙種特別股股息為年率 4.5%，以定價基準日(民國 112 年 7 月 28 日)之五年期 IRS 利率 1.4325%+固定加碼利率 3.0675%，按每股發行價格計算。五年期 IRS 利率將於發行日起滿五年之次一營業日及其後每五年重設。利率重設定價基準日為利率重設日之前二個台北金融業營業日，利率指標五年期 IRS 為利率重設定價基準日台北金融業營業日上午十一時依英商路透社(Reuters)「PYTWD01」與「COSMOS3」五年期利率交換報價上午十一時定價之算術平均數。若於利率重設定價基準日無法取得前述報價，則由本公司依誠信原則與合理之市場行情決定。

- (3) 股息發放: 股息每年以現金一次發放, 由董事會訂定基準日支付前一年度得發放之股息。發行年度及收回年度股息之發放, 按當年度實際發行日數計算。本公司年度決算如有盈餘, 除彌補歷年虧損及依法繳納稅捐外, 應先依章程規定提列法定盈餘公積, 其次再依法令或主管機關規定提撥或迴轉特別盈餘公積。如尚有盈餘, 就其餘額優先分派乙種特別股當年度得分派之股息。
- 本公司對乙種特別股之股息分派具自主裁量權, 倘因年度決算無餘或盈餘不足分派乙種特別股股息, 本公司得決議取消乙種特別股股息分派, 不構成違約事件, 其決議不分派或分派不足額之股息, 不累積於以後有盈餘年度遞延償付。
- (4) 超額股利分配: 乙種特別股股東除領取前述之股息外, 不得參與普通股關於盈餘及資本公積為現金及撥充資本之分派。
- (5) 剩餘財產分配: 乙種特別股股東分派本公司剩餘財產之順序優先於普通股股東, 且與本公司發行之各種特別股股東之受償順序相同, 均次於一般債權人, 但以不超過分派當時已發行流通在外特別股股份按發行價格計算之數額為限。
- (6) 表決權及選舉權: 乙種特別股股東於股東會無表決權及選舉權, 但於特別股股東會及關係特別股股東會權利義務事項之股東會有表決權。
- (7) 轉換普通股: 乙種特別股不得轉換普通股, 乙種特別股股東亦無要求本公司收回其所持有之特別股之權利。
- (8) 本公司以現金發放新股時, 乙種特別股股東與普通股股東有相同之新股優先認股權。

#### (十七) 資本公積

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

#### (十八) 保留盈餘

1. 依本公司章程規定, 每年決算後如有盈餘, 除依法繳納營利事業所得稅及彌補以往年度虧損外, 於分配盈餘時應先提撥百分之十法定盈餘公積, 及依相關法令規定提列或迴轉特別盈餘公積及優先分派特別股股息後, 如尚有盈餘時, 由董事會擬具分派議案, 提請股東會決議分派之, 股東股利以不低於百分之五十為原則, 其中現金股利不得低於股利總數之百分之十。

2. 本公司董事會得以三分之二以上董事之出席，及出席董事過半數之決議，將分派之法定盈餘公積、資本公積、股息或紅利之全部或一部，以發放現金之方式為之，並報告股東會，不適用應經股東會決議之規定。
3. 法定盈餘公積除彌補公司虧損及按股東原有股份之比例發給新股或現金外，不得使用之，惟發給新股或現金者，以該項公積超過實收資本額百分之二十五之部分為限。
4. (1) 本公司分派盈餘時，依法令規定須就當年度資產負債表日之其他權益項目借方餘額提列特別盈餘公積始得分派，嗣後其他權益項目借方餘額迴轉時，迴轉金額得列入可供分派盈餘中。  
(2) 首次採用 IFRSs 時，民國 110 年 3 月 31 日金管證發字第 1090150022 號函提列之特別盈餘公積，本公司於嗣後使用、處分或重分類相關資產時，就原提列特別盈餘公積之比例予以迴轉。
5. 本公司民國 112 年 5 月 31 日及民國 111 年 6 月 23 日，經股東會決議通過之民國 111 年度及 110 年度盈餘分派案如下：

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

6. 本公司民國 113 年 3 月 12 日經董事會決議通過對民國 112 年度之盈餘分派案如下：

	112年度	
	金額	每股股利(元)
法定盈餘公積	\$ 368,981	
特別盈餘公積	91,163	
甲種特別股股息	210,000	\$ 4.20
乙種特別股股息	77,055	1.54
普通股現金股利	1,699,501	3.00
普通股股票股利	566,501	1.00
	<u>\$3,013,201</u>	

(十九) 營業收入

	<u>112年度</u>	<u>111年度</u>
客戶合約之收入	\$ 1,906,773	\$ 1,750,286
其他營業收入		
利息收入	16,549,938	13,317,707
營業租賃收入	117,436	160,420
融資租賃收入	3,964	6,956
	<u>\$ 18,578,111</u>	<u>\$ 15,235,369</u>

客戶合約收入之細分

本公司之收入源於提供隨時間逐步移轉及於某一時點移轉之商品及勞務：

	<u>112年度</u>	<u>111年度</u>
收入認列時點		
於某一時點認列之收入	\$ 1,719,869	\$ 1,467,211
隨時間逐步認列之收入	186,904	283,075
	<u>\$ 1,906,773</u>	<u>\$ 1,750,286</u>

(二十) 營業成本

	<u>112年度</u>	<u>111年度</u>
銷貨成本	\$ 2,559,997	\$ 1,553,423
利息成本	3,085,587	1,651,566
租賃成本	107,322	159,312
勞務成本	399,688	456,553
其他成本	106	2,108
	<u>\$ 6,152,700</u>	<u>\$ 3,822,962</u>

(二十一) 利息收入

	<u>112年度</u>	<u>111年度</u>
短期票券利息收入	\$ 1,557	\$ 5,116
銀行存款利息收入	6,284	1,707
其他利息收入	93	80
	<u>\$ 7,934</u>	<u>\$ 6,903</u>

(二十二) 其他收入

	<u>112年度</u>	<u>111年度</u>
租金收入	\$ 13,995	\$ 9,634
其他收入—其他	76,601	53,610
	<u>\$ 90,596</u>	<u>\$ 63,244</u>

(二十三) 費用性質之額外資訊

	<u>112年度</u>	<u>111年度</u>
員工福利費用	\$ 1,773,111	\$ 1,463,893
使用權資產折舊費用	\$ 23,752	\$ 25,106
不動產、廠房及設備折舊費用	\$ 112,126	\$ 168,865
投資性不動產折舊費用	\$ 2,850	\$ 2,850

(二十四) 員工福利費用

	<u>112年度</u>	<u>111年度</u>
薪資費用	\$ 1,500,576	\$ 1,246,203
勞健保費用	109,351	92,955
退休金費用	57,409	49,488
董事酬金	5,509	4,083
其他用人費用	100,266	71,164
	<u>\$ 1,773,111</u>	<u>\$ 1,463,893</u>

1. 依本公司章程規定，本公司每年如有獲利，應提撥 1% 為員工酬勞但公司尚有累積虧損時，應預先保留彌補數額；員工酬勞以股票或現金為之，應由董事會以董事三分之二以上之出席及出席董事過半數同意之決議行之，並報告股東會。

2. 本公司民國 112 年及 111 年度員工酬勞估列金額分別為 \$48,460 及 \$46,480，前述金額帳列薪資費用科目。

民國 112 年度係依截至當期止之獲利狀況，以 1% 估列。董事會決議實際配發金額為 \$48,460，其中員工酬勞將採現金之方式發放。

經董事會決議之民國 111 年度員工酬勞與民國 111 年度財務報告認列之金額一致。

本公司董事會通過之員工酬勞相關資訊，可至公開資訊觀測站查詢。

## (二十五) 所得稅

### 1. 所得稅費用

#### (1) 所得稅費用組成部分：

	<u>112年度</u>	<u>111年度</u>
當期所得稅：		
當期所得產生之所得稅	\$ 1,140,385	\$ 946,417
未分配盈餘加徵所得稅	50,915	29,130
以前年度所得稅低(高)估數	<u>2,000</u>	<u>(4,328)</u>
當期所得稅總額	<u>1,193,300</u>	<u>971,219</u>
遞延所得稅：		
暫時性差異之原始產生及迴轉	<u>(85,604)</u>	<u>6,894</u>
遞延所得稅總額	<u>(85,604)</u>	<u>6,894</u>
所得稅費用	<u>\$ 1,107,696</u>	<u>\$ 978,113</u>

#### (2) 與其他綜合損益相關之所得稅金額：

	<u>112年度</u>	<u>111年度</u>
現金流量避險	<u>(\$ 36,279)</u>	<u>\$ 57,232</u>

### 2. 所得稅費用與會計利潤關係

	<u>112年度</u>	<u>111年度</u>
稅前淨利按法定稅率計算之所得稅	\$ 959,502	\$ 920,300
其他按法令規定應調整項目影響數	95,279	33,011
未分配盈餘加徵所得稅	50,915	29,130
以前年度所得稅低(高)估數	<u>2,000</u>	<u>(4,328)</u>
所得稅費用	<u>\$ 1,107,696</u>	<u>\$ 978,113</u>

3. 因暫時性差異而產生之各遞延所得稅資產或負債金額如下：

	112年			
	1月1日	認列於損益	認列於其他 綜合淨利	12月31日
遞延所得稅資產：				
-暫時性差異：				
備抵呆帳超限數	\$ 217,838	\$ 121,703	\$ -	\$ 339,541
出租資產損失準備	1,533	( 487)	-	1,046
折舊提列方法財稅差異	17,499	( 6,924)	-	10,575
其他	3,695	299	-	3,994
小計	<u>\$ 240,565</u>	<u>\$ 114,591</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 355,156</u>
-遞延所得稅負債：				
海外投資收益	(\$ 316,573)	(\$ 28,987)	\$ -	(\$ 345,560)
其他	( 44,113)	-	36,279	( 7,834)
小計	<u>(\$ 360,686)</u>	<u>(\$ 28,987)</u>	<u>\$ 36,279</u>	<u>(\$ 353,394)</u>
合計	<u>(\$ 120,121)</u>	<u>\$ 85,604</u>	<u>\$ 36,279</u>	<u>\$ 1,762</u>

	111年			
	1月1日	認列於損益	認列於其他 綜合淨利	12月31日
遞延所得稅資產：				
-暫時性差異：				
備抵呆帳超限數	\$ 135,632	\$ 82,206	\$ -	\$ 217,838
出租資產損失準備	2,380	( 847)	-	1,533
折舊提列方法財稅差異	17,184	315	-	17,499
其他	16,061	753	( 13,119)	3,695
小計	<u>\$ 171,257</u>	<u>\$ 82,427</u>	<u>(\$ 13,119)</u>	<u>\$ 240,565</u>
-遞延所得稅負債：				
海外投資收益	(\$ 227,252)	(\$ 89,321)	\$ -	(\$ 316,573)
其他	-	-	( 44,113)	( 44,113)
小計	<u>(\$ 227,252)</u>	<u>(\$ 89,321)</u>	<u>(\$ 44,113)</u>	<u>(\$ 360,686)</u>
合計	<u>(\$ 55,995)</u>	<u>(\$ 6,894)</u>	<u>(\$ 57,232)</u>	<u>(\$ 120,121)</u>

4. 本公司營利事業所得稅業經稅捐稽徵機關核定至民國 110 年度。



(二十七) 來自籌資活動之負債之變動

	短期借款	應付 短期票券	應付 公司債	存入保證金	租賃負債	應付股利	來自籌資活動 之負債總額
112年1月1日	\$ 55,296,335	\$100,961,765	\$ 22,200,000	\$ 518,988	\$ 66,986	\$ -	\$179,044,074
籌資現金流量之變動	112,170	21,600,000	9,000,000	128,114	( 23,946)	( 1,861,186)	28,955,152
其他	( 275,480)	2,243	-	-	12,174	1,861,186	1,600,123
112年12月31日	<u>\$ 55,133,025</u>	<u>\$122,564,008</u>	<u>\$ 31,200,000</u>	<u>\$ 647,102</u>	<u>\$ 55,214</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$209,599,349</u>

	短期借款	應付 短期票券	應付 公司債	存入保證金	租賃負債	應付股利	來自籌資活動 之負債總額
111年1月1日	\$ 39,222,520	\$ 96,914,188	\$ 12,200,000	\$ 349,152	\$ 96,954	\$ -	\$148,782,814
籌資現金流量之變動	16,026,599	4,083,400	10,000,000	169,836	( 25,080)	( 2,163,002)	28,091,753
其他	47,216	( 35,823)	-	-	( 4,888)	2,163,002	2,169,507
111年12月31日	<u>\$ 55,296,335</u>	<u>\$100,961,765</u>	<u>\$ 22,200,000</u>	<u>\$ 518,988</u>	<u>\$ 66,986</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$179,044,074</u>

七、關係人交易

(一) 關係人之名稱及關係

關係人名稱	與本公司之關係
和泰汽車股份有限公司	最終母公司
和運國際融資租賃有限公司(國際)	子公司
和雲行動服務股份有限公司	子公司
和勁企業股份有限公司(和勁)	子公司
和潤電能股份有限公司(和潤電能)	子公司
和潤電力股份有限公司	子公司
承躍科技股份有限公司	子公司
宏陽能源股份有限公司	子公司
威電儲能科技股份有限公司	子公司
和運租車股份有限公司(和運)	其他關係人
北都汽車股份有限公司	其他關係人
桃苗汽車股份有限公司(桃苗)	其他關係人
國都汽車股份有限公司(國都)	其他關係人
中部汽車股份有限公司	其他關係人
南都汽車股份有限公司	其他關係人
高都汽車股份有限公司(高都)	其他關係人
和泰豐田物料運搬股份有限公司	其他關係人
蘭揚汽車股份有限公司	其他關係人
東部汽車股份有限公司	其他關係人
長源汽車股份有限公司	其他關係人
和榮汽車股份有限公司	其他關係人
和航汽車股份有限公司	其他關係人
中誠汽車股份有限公司	其他關係人
和安保險代理人股份有限公司	其他關係人

關係人名稱	與本公司之關係
和全保險代理人股份有限公司	其他關係人
和泰產物保險股份有限公司	其他關係人
和泰服務行銷股份有限公司	其他關係人
和泰聯網股份有限公司(聯網)	其他關係人
和裕投資股份有限公司(和裕)	其他關係人
和勁行銷股份有限公司	其他關係人
和泰移動服務股份有限公司	其他關係人
泉安交通股份有限公司	其他關係人
裕城交通股份有限公司	其他關係人
和漾旅行社股份有限公司	其他關係人

(二) 與關係人間之重大交易事項

1. 收入

	112年度	111年度
(1)分期付款價差補貼收入		
—本公司最終母公司	\$ 87,798	\$ 195,127
—其他關係人	213,735	256,492
	<u>\$ 301,533</u>	<u>\$ 451,619</u>

係配合關係人推出之車輛分期付款販促所收之補貼款並分期攤銷。

	112年度	111年度
(2)管理服務收入(帳列管理費用減項)		
—子公司		
國際	\$ 33,741	\$ 42,074
和勁	10,873	7,357
和潤電能	6,893	3,448
其他	1,817	1,323
—其他關係人		
和運	211	2,556
	<u>\$ 53,535</u>	<u>\$ 56,758</u>
	112年度	111年度
(3)手續費收入		
—其他關係人	<u>\$ 2,211</u>	<u>\$ 20,240</u>

	<u>112年度</u>	<u>111年度</u>
(4)其他收入		
— 子公司		
和勁	\$ 22,533	\$ 11,180
其他	114	70
— 其他關係人	-	387
	<u>\$ 22,647</u>	<u>\$ 11,637</u>

## 2. 支出

	<u>112年度</u>	<u>111年度</u>
(1)租金支出		
— 本公司最終母公司	\$ 36	\$ 106
— 子公司	1,230	250
— 其他關係人		
和運	11,181	9,742
其他	7	280
	<u>\$ 12,454</u>	<u>\$ 10,378</u>

本公司依一般市場行情與關係人簽訂租賃合約，並依合約按月支付租金。

	<u>112年度</u>	<u>111年度</u>
(2)佣金支出		
— 本公司最終母公司	\$ 8,787	\$ 25,583
— 其他關係人	295,237	331,530
	<u>\$ 304,024</u>	<u>\$ 357,113</u>

	<u>112年度</u>	<u>111年度</u>
(3)廣告費		
— 本公司最終母公司	\$ 5	\$ 1
— 子公司	3	1,000
— 其他關係人		
聯網	17,163	16,539
	<u>\$ 17,171</u>	<u>\$ 17,540</u>

	<u>112年度</u>	<u>111年度</u>
(4)動保服務費		
— 其他關係人	\$ 41,585	\$ 41,670

	<u>112年度</u>	<u>111年度</u>
(5)其他		
—本公司最終母公司	\$ 4,705	\$ 1,919
—其他關係人		
國都	6,946,475	6,400,391
高都	4,367,366	4,683,949
桃苗	4,008,822	3,706,139
其他	4,679,416	4,251,250
	<u>\$ 20,006,784</u>	<u>\$ 19,043,648</u>

如附註四、(二十七)所述，係與關係人合作的分期付款銷貨業務主要為獲取利息收入，並無銷貨毛利，因此銷貨收入及銷貨成本係以淨額表達，另本公司因此交易所買賣之資產皆已設定動產擔保。本公司向關係人交易條件與非關係人相當。

### 3. 應收(付)關係人款項

	<u>112年12月31日</u>	<u>111年12月31日</u>
(1)應收款項		
—本公司最終母公司	\$ 17,199	\$ 32,597
—子公司	11	6
—其他關係人	40,601	36,716
	<u>\$ 57,811</u>	<u>\$ 69,319</u>

	<u>112年12月31日</u>	<u>111年12月31日</u>
(2)應付帳款		
—其他關係人		
國都	\$ 147,794	\$ 90,248
高都	40,980	37,730
其他	34,740	29,980
	<u>\$ 223,514</u>	<u>\$ 157,958</u>

	<u>112年12月31日</u>	<u>111年12月31日</u>
(3)其他應付款		
—本公司最終母公司	\$ 470	\$ 521
—子公司	139	72
—其他關係人	8,093	38,737
	<u>\$ 8,702</u>	<u>\$ 39,330</u>

#### 4. 背書保證

子公司	112年12月31日		111年12月31日	
		NTD	2,000,000	NTD
	CNY	580,000	CNY	580,000
	USD	5,000	USD	5,000

#### 5. 財產交易

##### (1) 取得金融資產

帳列項目	交易股數	交易標的	112年度
			取得價款
— 子公司 和勁	162,000,000	股票	\$ 1,620,000
採用權益法之投資			

##### (2) 處分不動產、廠房及設備

	112年度	111年度
— 子公司	\$ -	\$ 95,006

##### (3) 處分其他資產

	112年度	111年度
— 子公司	\$ -	\$ 42,996

#### 6. 租賃交易-承租人

(1) 本公司依一般市場行情與關係人簽訂租賃合約，並依合約按月支付租金。

##### (2) 取得使用權資產

	112年度	111年度
— 本公司最終母公司	\$ 11,674	\$ -

##### (3) 租賃負債

	112年12月31日	111年12月31日
— 本公司最終母公司	\$ 11,674	\$ 3,798
— 其他關係人 和裕	14,838	17,956
	\$ 26,512	\$ 21,754

### (三) 主要管理階層薪酬資訊

	112年度	111年度
薪資及其他短期員工福利	\$ 77,661	\$ 65,284
退職後福利	576	544
總計	<u>\$ 78,237</u>	<u>\$ 65,828</u>

### 八、質押之資產

本公司之資產提供擔保明細如下：

項 目	112年12月31日	111年12月31日	擔 保 用 途
受限制資產(註)			
一質押定期存款	\$ 1,200	\$ 1,000	購油保證金
一活期存款	105,000	150,000	銀行短期借款及應付商業 本票之副擔保
	<u>\$ 106,200</u>	<u>\$ 151,000</u>	
應收票據及帳款淨額			
一應收分期票據	\$ 3,966,436	\$ 3,876,759	銀行短期借款及應付商業 本票之副擔保
一應收租賃票據	50,288	66,561	"
	<u>\$ 4,016,724</u>	<u>\$ 3,943,320</u>	

註：表列「其他金融資產-流動」及「其他非流動資產-其他」科目項下。

### 九、重大或有負債及未認列之合約承諾

(一)營業租賃協議，請詳附註六、(八)。

(二)本公司截至民國112年12月31日，已簽約但尚未發生資本支出之不動產買賣合約金額分別為784,030。

### 十、重大之災害損失

無。

### 十一、重大之期後事項

(一)民國112年度盈餘分配案請詳附註六、(十八)。

(二)本公司於民國113年3月12日董事會決議通過，授權董事長以總金額不低於\$700,000，處分位於高雄市之土地及建物予關係人-高都汽車股份有限公司。

## 十二、其他

### (一)資本管理

本公司之資本管理目標，係為保障公司能繼續經營，維持最佳資本結構以降低資金成本，以支持企業營運及股東權益之極大化。

### (二)金融工具

#### 1. 金融工具之種類

	<u>112年12月31日</u>	<u>111年12月31日</u>
<b>金融資產</b>		
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		
選擇指定之權益工具投資	\$ 3,919	\$ 3,519
按攤銷後成本衡量之金融資產		
現金及約當現金	\$ 289,213	\$ 969,999
應收票據	7,805,226	7,120,910
應收帳款	218,201,023	186,862,870
其他應收款	21,575	8,823
存出保證金	72,645	36,779
長期應收票據及款項	10,791,641	7,271,134
其他金融資產	106,200	151,000
	<u>\$ 237,287,523</u>	<u>\$ 202,421,515</u>
避險之金融資產	<u>\$ 371,651</u>	<u>\$ 341,901</u>
<b>金融負債</b>		
按攤銷後成本衡量之金融負債		
短期借款	\$ 55,133,025	\$ 55,296,335
應付短期票券	122,564,008	100,961,765
應付票據	6,542	16,406
應付帳款(含關係人)	285,215	284,634
其他應付款	1,607,989	1,947,935
應付公司債	31,200,000	22,200,000
存入保證金	647,102	518,988
財務保證負債	27,486	39,598
	<u>\$ 211,471,367</u>	<u>\$ 181,265,661</u>
租賃負債	<u>\$ 55,214</u>	<u>\$ 66,986</u>
避險之金融負債	<u>\$ 1,073,425</u>	<u>\$ 586,800</u>

## 2. 風險管理政策

- (1) 本公司日常營運受多項財務風險之影響，包含市場風險(包括匯率風險、利率風險、及價格風險)、信用風險及流動性風險。為減少不確定性導致對本公司財務績效之不利影響，本公司承作換匯換利交易合約以規避匯率風險及將未來變動之現金流量轉換為固定。本公司承作之衍生工具係為避險之目的，並非用以交易或投機。
- (2) 風險管理工作由本公司各專責單位按照董事會核准之政策執行。本公司財務部門透過與公司內各營運單位密切合作，以負責辨認、評估與規避財務風險。董事會對整體風險管理訂有書面原則，亦對特定範圍與事項提供書面政策，例如匯率風險、利率風險、信用風險、衍生與非衍生金融工具之使用，以及剩餘流動資金之投資。

## 3. 重大財務風險之性質及程度

### (1) 市場風險

#### 匯率風險

- A. 本公司管理階層已訂定政策，規定管理相對其功能性貨幣之匯率風險。本公司透過財務部就其整體匯率風險進行避險。
- B. 本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，帳列避險之金融資產及負債，請詳附註六、(二)說明。
- C. 本公司從事之業務涉及若干非功能性貨幣(本公司之功能性貨幣為新台幣)，惟考量已承作換匯換利合約之交易，不具重大匯率風險。

#### 現金流量及公允價值利率風險

- A. 本公司之利率風險主要來自向金融機構承作浮動利率計息之貸款，使公司暴露於現金流量利率風險。
- B. 本公司從事之換匯換利合約之交易係以 PVBP (Present Value of Basis Point) 法評估市場風險，惟因簽訂之名日本金與被避險負債金額相等，且兩者之期間、重訂日、收付利息與本金之日期及衡量利率之指標均相同，可將市場風險相互抵銷，故預期不致發生重大之市場風險。
- C. 本公司發行之債務類商品，均為固定利率之債務負債，並無市場利率波動之風險。
- D. 當借款利率上升或下跌 1%，而其他所有因素維持不變之情況下及考量已承作換匯換利合約之交易者，民國 112 年及 111 年度之稅後淨利將分別增加或減少 \$461,250 及 \$319,000，主要係因浮動利率借款導致利息費用隨之變動所致。

### (2) 信用風險

- A. 本公司並未顯著集中與單一客戶進行交易，故應收款項之信用風險應無顯著集中之虞，另，本公司會評估應收款項債務人(包括協

助銀行推廣汽車分期貸款及信用貸款業務之借款人)之財務狀況，且多數已取得適當之擔保品，因此經評估應無重大之信用風險，而最大之信用風險金額為其帳面價值。

- B. 本公司承作換匯換利合約之交易對象係信用良好之金融機構，預期因對方違約而發生信用風險之可能性低。
- C. 本公司提供保證承諾均依「背書保證作業程序」辦理，對象為本公司之子公司和運國際融資租賃有限公司(“和運國際”)、和運(上海)商業保理有限公司、和潤電能股份有限公司及和勁企業股份有限公司，由於對子公司之信用狀況能充分掌握，故未要求提供擔保品，若其均未能履約，所可能發生之信用風險為保證金額。
- D. 本公司與銀行簽訂有合作契約或協議書，共同合作辦理新車及中古車融資貸款業務。依合約契約規定，本公司係負責開發客源，協助銀行推廣汽車分期貸款及信用貸款業務，惟若貸款案件之借款人發生延滯繳款情形，本公司應負責代償其借款餘額，惟可向銀行取得該債權及車輛動產抵押設定權。截至民國 112 年及 111 年 12 月 31 日止，本公司因上述業務而具有資產負債表外信用風險之金融商品金額分別約為\$2,380,898 及\$3,779,139 公司並已代銀行收取分期還款票據分別約為\$26,667 及\$71,213；本公司並依過去歷史經驗，對因提供上述服務而可能發生之財務保證合約負債進行評估，並認列財務保證費用，帳列「財務保證負債-流動」科目項下。
- E. 本公司採用 IFRS9 提供前提假設，當合約款項按約定之支付條款逾期超過 60 天時視為違約。
- F. 本公司採用 IFRS9 提供以下之前提假設，作為判斷自原始認列後金融工具之信用風險是否有顯著增加之依據：  
當合約款項按約定之支付條款逾期超過 30 天，視為金融資產自原始認列後信用風險已顯著增加。
- G. 本公司用以判定債務工具投資為信用減損之指標如下：
  - (A)發行人或借款人發生重大財務困難，或將進入破產或其他財務重整之可能性大增；
  - (B)發行人或借款人由於財務困難而使該金融資產之活絡市場消失；
  - (C)發行人或借款人延滯或不償付利息或本金；
  - (D)違約或導致發行人或借款人違約有關之全國性或區域性經濟情況不利之變化。
- H. 本公司按客戶違約情況之特性將對客戶之應收分期帳款及票據分組，以延遲天數及個案評估為基礎分別估計預期信用損失。
- I. 本公司帳列應收帳款及票據，信用風險評等等級資訊如下：

	12個月	按存續期間			合計
		信用風險			
112年12月31日	預期信用損失	已顯著增加者	已信用減損者	簡化作法	
未逾期案件	\$ 272,878,782	\$ -	\$ -	\$ 7,782	\$ 272,886,564
逾期及個別評估案件	-	1,157,438	1,876,099	-	3,033,537
	<u>\$ 272,878,782</u>	<u>\$ 1,157,438</u>	<u>\$ 1,876,099</u>	<u>\$ 7,782</u>	<u>\$ 275,920,101</u>

	12個月	按存續期間			合計
		信用風險			
111年12月31日	預期信用損失	已顯著增加者	已信用減損者	簡化作法	
未逾期案件	\$ 230,079,369	\$ -	\$ -	\$ 9,284	\$ 230,088,653
逾期及個別評估案件	-	588,338	993,316	-	1,581,654
	<u>\$ 230,079,369</u>	<u>\$ 588,338</u>	<u>\$ 993,316</u>	<u>\$ 9,284</u>	<u>\$ 231,670,307</u>

J. 本公司考量歷史經驗及參酌未來經濟狀況預測等前瞻性因子估計備抵損失，民國 112 年 12 月 31 日及 111 年 12 月 31 日之備抵損失變動表如下：

	12個月	按存續期間			合計
		信用風險			
112年12月31日	預期信用損失	已顯著增加者	已信用減損者	簡化作法	
期初餘額	\$ 2,044,114	\$ 234,486	\$ 814,519	\$ -	\$ 3,093,119
轉換衡量階段	( 39,303)	( 90,878)	130,181	-	-
減損損失提列	560,367	282,965	2,974,823	-	3,818,155
沖銷	-	-	( 2,832,189)	-	( 2,832,189)
期末餘額	<u>\$ 2,565,178</u>	<u>\$ 426,573</u>	<u>\$ 1,087,334</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 4,079,085</u>

	12個月	按存續期間			合計
		信用風險			
111年12月31日	預期信用損失	已顯著增加者	已信用減損者	簡化作法	
期初餘額	\$ 1,632,484	\$ 166,633	\$ 503,695	\$ -	\$ 2,302,812
轉換衡量階段	( 14,615)	( 56,014)	70,629	-	-
減損損失提列	426,245	123,867	1,739,383	-	2,289,495
沖銷	-	-	( 1,499,188)	-	( 1,499,188)
期末餘額	<u>\$ 2,044,114</u>	<u>\$ 234,486</u>	<u>\$ 814,519</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 3,093,119</u>

民國 112 年及 111 年度呆帳收回利益分別計 \$960,076 及 \$806,979，表列預期信用減損損失減項。

### (3) 流動性風險

- A. 現金流量預測是由公司內各營運部門予以彙總。公司之財務部門監控公司流動資金需求之預測，確保其有足夠資金得以支應營運需要，並在任何時候維持足夠之未支用的借款承諾額度。
- B. 下表係本公司之非衍生性金融負債及以淨額或總額交割之衍生性金融負債，按相關到期日予以分組，非衍生性金融負債係依據資產負債表日至合約到期日之剩餘期間進行分析；衍生性金融負債係依據資產負債表日至預期到期日之剩餘期間進行分析。下表所揭露之合約現金流量金額係包含利息且未折現之金額。

112年12月31日	1年以內	1至2年內	2年以上
<u>非衍生金融負債：</u>			
短期借款	\$38,331,914	\$11,610,945	\$ 6,044,091
應付短期票券	99,147,995	16,260,987	8,260,337
應付票據	6,542	-	-
應付帳款(含關係人)	285,215	-	-
其他應付款	1,607,989	-	-
租賃負債	21,923	17,504	16,475
應付公司債	343,500	22,211,960	9,347,534
<u>衍生金融負債：</u>			
換匯換利	1,024,637	48,788	-
111年12月31日	1年以內	1至2年內	2年以上
<u>非衍生金融負債：</u>			
短期借款	\$35,822,717	\$ 9,701,242	\$10,650,051
應付短期票券	77,553,817	11,228,520	13,088,357
應付票據	16,406	-	-
應付帳款(含關係人)	284,634	-	-
其他應付款	1,947,935	-	-
租賃負債	24,177	17,771	25,850
應付公司債	209,000	209,000	22,303,427
<u>衍生金融負債：</u>			
換匯換利	174,433	412,367	-

### (三)公允價值資訊

1. 為衡量金融及非金融工具之公允價值所採用評價技術的各等級定義如下：

第一等級：企業於衡量日可取得之相同資產或負債於活絡市場之報價(未經調整)。活絡市場係指有充分頻率及數量之資產或負債交易發生，以在持續基礎上提供定價資訊之市場。

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

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

2. 非以公允價值衡量之金融工具

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

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

(1) 本公司依資產及負債之性質分類，相關資訊如下：

112年12月31日	第一等級	第二等級	第三等級	合計
資產				
<u>重複性公允價值</u>				
避險之金融資產	\$ -	\$ 371,651	\$ -	\$ 371,651
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
權益證券	-	-	3,919	3,919
合計	<u>\$ -</u>	<u>\$ 371,651</u>	<u>\$ 3,919</u>	<u>\$ 375,570</u>
負債				
<u>重複性公允價值</u>				
避險之金融負債	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,073,425</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,073,425</u>
111年12月31日	第一等級	第二等級	第三等級	合計
資產				
<u>重複性公允價值</u>				
避險之金融資產	\$ -	\$ 341,901	\$ -	\$ 341,901
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
權益證券	-	-	3,519	3,519
合計	<u>\$ -</u>	<u>\$ 341,901</u>	<u>\$ 3,519</u>	<u>\$ 345,420</u>
負債				
<u>重複性公允價值</u>				
避險之金融負債	<u>\$ -</u>	<u>\$ 586,800</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 586,800</u>

(2) 本公司用以衡量公允價值所使用之方法及假設說明如下：

A. 金融工具之公允價值係以評價技術或參考交易對手報價取得。透過評價技術所取得之公允價值可參照其他實質上條件及特性相似之金融工具之現時公允價值、現金流量折現法或以其他評價技術，包括以合併資產負債表日可取得之市場資訊運用模型計算而得。

B. 當評估非標準化且複雜性較低之金融工具時，例如無活絡市場之債務工具、利率交換合約及換匯合約，本公司採用廣為市場參與者使用之評價技術。此類金融工具之評價模型所使用之參數通常為市場可觀察資訊。

C. 本公司將信用風險評價調整納入金融工具及非金融工具公允價值計算考量，以分別反映交易對手信用風險及本公司信用品質。

4. 民國 112 年及 111 年度無第一等級、第二等級及第三等級間之任何移轉。

5. 本公司對於公允價值歸類於第三等級之評價流程係由財務部負責進行金融工具之獨立公允價值驗證，藉獨立來源資料使評價結果貼近市場狀態、確認資料來源係獨立、可靠、與其他資源一致以及代表可執行價格，並定期校準評價模型、進行回溯測試、更新評價模型所需輸入值及資料及其他任何必要之公允價值調整，以確保評價結果係屬合理。
6. 有關屬第三等級公允價值衡量項目所使用評價模型之重大不可觀察輸入值之量化資訊及重大不可觀察輸入值變動之敏感度分析說明如下：

	<u>112年12月31日</u>		重大不可	區間	輸入值與
	公允價值	評價技術	觀察輸入值	(加權平均)	公允價值關係
非衍生權益工具：					
非上市櫃公司股票	\$ 3,919	資產法	淨資產價值	-	淨資產價值愈高，公允價值愈高

	<u>111年12月31日</u>		重大不可	區間	輸入值與
	公允價值	評價技術	觀察輸入值	(加權平均)	公允價值關係
非衍生權益工具：					
非上市櫃公司股票	\$ 3,519	資產法	淨資產價值	-	淨資產價值愈高，公允價值愈高

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

(四) 本公司流動資產及流動負債預期於十二個月內或超過十二個月回收及償付之總金額

<u>112年12月31日</u>	<u>帳面價值</u>	<u>十二個月內</u>	<u>超過十二個月</u>
<u>資產</u>			
現金及約當現金	\$ 289,213	\$ 289,213	\$ -
避險之金融資產-流動	371,651	371,651	-
應收帳款及票據淨額	226,006,249	74,194,994	151,811,255
其他應收款	21,575	21,575	-
存貨	3,346	3,346	-
預付款項	2,649,120	1,251,464	1,397,656
其他金融資產-流動	105,600	105,600	-

112年12月31日	帳面價值	十二個月內	超過十二個月
<u>負債</u>			
短期借款	\$ 55,133,025	\$ 37,725,305	\$ 17,407,720
應付短期票券	122,564,008	98,537,482	24,026,526
避險之金融負債-流動	1,073,425	1,024,637	48,788
應付帳款及票據(含關係人)	291,757	291,757	-
其他應付款	1,607,989	1,607,989	-
本期所得稅負債	716,043	716,043	-
租賃負債-流動	21,545	21,545	-
財務保證負債-流動	27,486	27,486	-
應付公司債	31,200,000	-	31,200,000
存入保證金-流動	643,331	278,878	364,453
<u>111年12月31日</u>			
<u>資產</u>			
現金及約當現金	\$ 969,999	\$ 969,999	\$ -
避險之金融資產-流動	341,901	182,211	159,690
應收帳款及票據淨額	193,983,780	64,479,213	129,504,567
其他應收款	8,823	8,823	-
存貨	4,181	4,181	-
預付款項	2,898,499	1,389,281	1,509,218
其他金融資產-流動	150,400	150,400	-
<u>負債</u>			
短期借款	\$ 55,296,335	\$ 35,329,860	\$ 19,966,475
應付短期票券	100,961,765	77,033,777	23,927,988
避險之金融負債-流動	586,800	174,433	412,367
應付帳款及票據(含關係人)	301,040	301,040	-
其他應付款	1,947,935	1,947,935	-
本期所得稅負債	602,572	602,572	-
租賃負債-流動	23,791	23,791	-
財務保證負債-流動	39,598	39,598	-
應付公司債	22,200,000	-	22,200,000
存入保證金-流動	515,285	221,484	293,801

### 十三、附註揭露事項

本公司民國 112 年度重大交易事項相關資訊列示如下：

#### (一) 重大交易事項相關資訊

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

截至民國112年12月31日止，尚未到期之衍生性金融商品交易如下：

持有衍生性商品之公司	衍生性金融商品	合約金額(仟元)	到期日	帳面價值	公平價值
和潤企業股份有限公司	換匯換利交易	JPY 66,100,000	113/9/9~ 114/5/2	(\$ 927,803)	(\$ 927,803)
		EUR 75,000	113/9/12	256,676	256,676
		USD 30,000	113/9/6	( 30,647)	( 30,647)

10. 母公司與子公司及各子公司間之業務關係及重要交易往來情形及金額：請詳附表六。

#### (二) 轉投資事業相關資訊

被投資公司名稱、所在地區等相關資訊：請詳附表七。

#### (三) 大陸投資資訊

1. 基本資料：請詳附表八。
2. 直接或間接經由第三地區事業與轉投資大陸之被投資公司所發生之重大事項：
  - (1) 進貨金額及百分比與相關應付款項之期末餘額百分比：無。
  - (2) 銷貨金額及百分比與相關應收款項之期末餘額百分比：無。
  - (3) 財產交易金額及其所產生之損益數額：無。

(4)票據背書、保證或提供擔保品之期末餘額及其目的：請詳附表二。

(5)資金融通之最高餘額、期末餘額、利率區間及當期利息總額：請詳附表一。

(6)其他對當期損益或財務狀況有重大影響之交易事項，如勞務之提供或收受等：無。

(四)主要股東資訊

主要股東資訊：請詳附表九。

十四、部門資訊

不適用。

(以下空白)

和潤企業股份有限公司  
資金貸與他人  
民國112年1月1日至12月31日

附表一

單位：新台幣仟元  
(除特別註明者外)

編號	貸出資金之公司	貸與對象	往來項目	是否為關係人	本期最高金額	期末餘額	實際動支金額	利率區間	資金貸與性質	業務往來金額	有短期融通資金必要之原因	提列備抵呆帳金額	擔保品名稱	擔保品價值	對個別對象資金貸與限額	資金貸與總限額	備註
0	和潤企業股份有限公司	和勁企業股份有限公司	其他應收款	Y	\$ 2,000,000	\$ -	\$ -	1.73%	短期融通資金	\$ -	營業週轉	\$ -	無	\$ -	\$ 3,609,761	\$ 7,219,522	註1
0	和潤企業股份有限公司	和潤電能股份有限公司	其他應收款	Y	2,000,000	-	-	1.73%	短期融通資金	-	營業週轉	-	無	-	3,609,761	7,219,522	註1
1	和運國際融資租賃有限公司	和運(上海)商業保理有限公司	其他應收款	Y	864,479	864,479	259,344	3.90%-4.10%	短期融通資金	-	營業週轉	-	無	-	5,619,342	11,238,684	註2
1	和運國際融資租賃有限公司	和美國際貿易(蘇州)有限公司	其他應收款	Y	221,416	216,120	4,322	3.90%-4.00%	短期融通資金	-	營業週轉	-	無	-	5,619,342	11,238,684	註2
2	和潤電能股份有限公司	承躍科技股份有限公司	其他應收款	Y	45,000	45,000	-	1.73%	短期融通資金	-	營業週轉	-	無	-	91,587	183,175	註3
2	和潤電能股份有限公司	宏陽能源股份有限公司	其他應收款	Y	20,000	20,000	-	1.73%	短期融通資金	-	營業週轉	-	無	-	91,587	183,175	註3
2	和潤電能股份有限公司	盛陽能源股份有限公司	其他應收款	Y	10,000	10,000	-	1.73%	短期融通資金	-	營業週轉	-	無	-	91,587	183,175	註3
2	和潤電能股份有限公司	東京綠電開發股份有限公司	其他應收款	Y	30,000	30,000	-	1.73%	短期融通資金	-	營業週轉	-	無	-	91,587	183,175	註3
2	和潤電能股份有限公司	威電儲能科技股份有限公司	其他應收款	Y	10,000	10,000	3,000	2.49%	短期融通資金	-	營業週轉	-	無	-	91,587	183,175	註3
3	和勁企業股份有限公司	A	應收帳款	N	20,000	-	-	5.00%	短期融通資金	-	營運資金	-	無	-	302,209	604,417	註4
3	和勁企業股份有限公司	B	應收帳款	N	30,000	30,000	26,997	5.00%	短期融通資金	-	營運資金	-	股票	24,000	302,209	604,417	註4、註5
3	和勁企業股份有限公司	C	應收帳款	N	85,000	85,000	83,079	6.25%-10.00%	短期融通資金	-	營運資金	-	不動產	68,000	302,209	604,417	註4
3	和勁企業股份有限公司	D	應收帳款	N	70,000	70,000	64,240	6.00%-10.00%	短期融通資金	-	營運資金	-	不動產	82,810	302,209	604,417	註4
3	和勁企業股份有限公司	E	應收帳款	N	30,000	30,000	-	5.00%	短期融通資金	-	營運資金	-	股票	24,000	302,209	604,417	註4、註5

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

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

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

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

註5：資金貸與公司(和勁企業)與受資金貸與公司(B及E)為營運週轉需要而有短期融通資金之必要者，兩者共用擔保品，擔保品標的為股票，價值24,000仟元。

和潤企業股份有限公司  
為他人背書保證  
民國112年1月1日至12月31日

附表二

單位：新台幣仟元  
(除特別註明者外)

編號 (註1)	背書保證者 公司名稱	被背書保證對象		對單一企業 背書保證限額	本期最高 背書保證餘額	期末背書 保證餘額	實際動支 金額	以財產擔保 之背書保證 金額	累計背書保證金額 佔最近期財務報表 淨值之比率	背書保證 最高限額	屬母公司對 子公司背書 保證	屬子公司對 母公司背書 保證	屬對大陸地 區背書保證	備註
		公司名稱	關係											
0	和潤企業股份有限公司	和勁企業股份有限公司	子公司	\$ 36,097,609	\$ 10,500,000	\$ 500,000	\$ -	\$ -	1.39%	\$ 36,097,609	Y	N	N	註2
0	和潤企業股份有限公司	和潤電能股份有限公司	子公司	36,097,609	2,000,000	1,500,000	500,000	-	4.16%	36,097,609	Y	N	N	註2
0	和潤企業股份有限公司	和運國際融資租賃有限公司	孫公司	36,097,609	2,223,669	2,161,198	324,797	-	5.99%	36,097,609	Y	N	Y	註2
0	和潤企業股份有限公司	和運(上海)商業保理有限公司	孫公司	36,097,609	516,390	499,317	467,403	-	1.38%	36,097,609	Y	N	Y	註2

註1：編號欄之說明如下：

(1). 發行人填0。

(2). 被投資公司按公司別由阿拉伯數字1開始依序編號。

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

和潤企業股份有限公司

期末持有有價證券情形（不包含投資子公司、關聯企業及合資控制部分）

民國112年12月31日

附表三

單位：新台幣仟元

（除特別註明者外）

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期 末				備註
				股 數	帳面金額	持股比例	公允價值	
和潤企業股份有限公司	和安保險代理人股份有限公司	略	透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產-非流動	略	\$ 3,811	0.50%	\$ 3,811	
和潤企業股份有限公司	和全保險代理人股份有限公司	略	透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產-非流動	略	108	0.50%	108	
和潤電能股份有限公司	恆源新能股份有限公司	無	透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產-非流動	1,600,000	15,737	8.00%	15,737	

和潤企業股份有限公司  
 累積買進或賣出同一有價證券之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之二十以上  
 民國112年1月1日至12月31日

附表四

單位：新台幣仟元

(除特別註明者外)

買、賣之公司	有價證券種類及名稱	帳列科目	交易對象	關係	期初		買入		賣出			期末		備註	
					股數	金額	股數	金額	股數	售價	帳面成本	處分損益	股數		金額
和潤企業股份有限公司	和勁企業股份有限公司	採權益法之投資	和勁企業股份有限公司	子公司	-	\$ -	-	\$ -	-	\$ -	\$ -	\$ -	-	\$ -	註1
和潤企業股份有限公司	Ly Hour Leasing PLC (李華租賃)	採權益法之投資		關聯企業	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	註1
和潤電能股份有限公司	亨豐能源股份有限公司	採權益法之投資	亨豐能源股份有限公司	關聯企業	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	註1
和潤電能股份有限公司	承躍科技股份有限公司	採權益法之投資	承躍科技股份有限公司	子公司	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	註1
和潤企業股份有限公司	元大得利貨幣市場基金	透過損益按公允價值衡量之金融資產-流動	不適用	不適用	-	-	113,615,255	1,900,000	113,615,255	1,900,382	1,900,000	382	-	-	
和潤企業股份有限公司	元大得寶貨幣市場基金	透過損益按公允價值衡量之金融資產-流動	不適用	不適用	-	-	328,695,977	4,050,000	328,695,977	4,051,212	4,050,000	1,212	-	-	
和潤企業股份有限公司	元大萬泰貨幣市場基金	透過損益按公允價值衡量之金融資產-流動	不適用	不適用	-	-	109,550,678	1,700,000	109,550,678	1,700,261	1,700,000	261	-	-	
和潤企業股份有限公司	台新1699貨幣市場基金	透過損益按公允價值衡量之金融資產-流動	不適用	不適用	-	-	25,146,525	350,000	25,146,525	350,079	350,000	79	-	-	
和潤企業股份有限公司	台新大眾貨幣市場基金	透過損益按公允價值衡量之金融資產-流動	不適用	不適用	-	-	130,319,999	1,900,000	130,319,999	1,900,597	1,900,000	597	-	-	
和潤企業股份有限公司	永豐貨幣市場基金	透過損益按公允價值衡量之金融資產-流動	不適用	不適用	-	-	20,993,996	300,000	20,993,996	300,084	300,000	84	-	-	
和潤企業股份有限公司	富邦吉祥貨幣市場基金	透過損益按公允價值衡量之金融資產-流動	不適用	不適用	-	-	68,513,726	1,100,000	68,513,726	1,100,448	1,100,000	448	-	-	
和潤企業股份有限公司	華南永昌鳳翔貨幣市場基金	透過損益按公允價值衡量之金融資產-流動	不適用	不適用	-	-	347,690,301	5,800,000	347,690,301	5,802,628	5,800,000	2,628	-	-	
和潤企業股份有限公司	華南永昌麒麟貨幣市場基金	透過損益按公允價值衡量之金融資產-流動	不適用	不適用	-	-	97,769,367	1,200,000	97,769,367	1,200,207	1,200,000	207	-	-	
和潤企業股份有限公司	新光吉星基金貨幣市場基金	透過損益按公允價值衡量之金融資產-流動	不適用	不適用	-	-	31,465,341	500,000	31,465,341	500,312	500,000	312	-	-	
和勁企業股份有限公司	台新1699貨幣市場基金	透過損益按公允價值衡量之金融資產-流動	不適用	不適用	21,794,089	300,000	-	-	21,794,089	300,041	300,000	41	-	-	

註1：相關資訊請詳附表七。

註2：係向自然人取得。

和潤企業股份有限公司

取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之二十以上

民國112年1月1日至12月31日

附表五

單位：新台幣仟元

(除特別註明者外)

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

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

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

和潤企業股份有限公司  
 母公司與子公司及各子公司間之業務關係及重要交易往來情形及金額  
 民國112年1月1日至12月31日

附表六

單位：新台幣仟元  
 (除特別註明者外)

編號 (註1)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係	交易往來情形			佔合併總營收或總資產 之比率 (註3)
				科目	金額	交易條件	
0	和潤企業股份有限公司	和運國際融資租賃有限公司	1	管理服務收入	\$ 33,741	依合約交易	0.12%
0	和潤企業股份有限公司	和勁企業股份有限公司	1	管理服務及其他收入	33,406	依合約交易	0.12%
1	和運國際融資租賃有限公司	和運(上海)商業保理有限公司	3	其他應收款	259,344	註5	0.08%

註1：母公司及子公司相互間之業務往來資訊應分別於編號欄註明，編號之填寫方法如下：

- (1). 母公司填0。
- (2). 子公司依公司別由阿拉伯數字1開始依序編號。

註2：與交易人之關係有以下三種，標示種類即可(若係母子公司間或各子公司間之同一筆交易，則無須重複揭露。如：母公司對子公司之交易，若母公司已揭露，則子公司部分無須重複揭露；子公司對子公司之交易，若其一子公司已揭露，則另一子公司無須重複揭露)：

- (1). 母公司對子公司。
- (2). 子公司對母公司。
- (3). 子公司對子公司。

註3：交易往來金額佔合併總營收或總資產比率之計算，若屬資產負債項目者，以期末餘額佔合併總資產之方式計算；若屬損益項目者，以期中累積金額佔合併總營收之方式計算。

註4：本表之重要交易往來情形得由公司依重大性原則決定是否須列示。

註5：係應收資金融通款。

## 和潤企業股份有限公司

被投資公司名稱、所在地區等相關資訊（不包含大陸被投資公司）

民國112年1月1日至12月31日

附表七

單位：新台幣仟元

(除特別註明者外)

投資公司名稱	被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	原始投資金額		期末持有			被投資公司本期	本期認列之投資	備註
				本期期末	去年年底	股數	比率	帳面金額	損益	損益	
和潤企業股份有限公司	Hoyun International Limited	英屬維京群島	一般投資業務	\$ 1,240,482	\$ 1,240,482	40,400,000	50.50	\$ 2,838,396	\$ 746,395	\$ 376,930	子公司
和潤企業股份有限公司	和雲行動服務股份有限公司	台灣	小客車租賃業務	310,000	310,000	33,401,880	50.82	369,407	52,682	26,773	子公司
和潤企業股份有限公司	和勁企業股份有限公司	台灣	汽車之分期買賣業務	2,430,000	810,000	243,000,000	81.00	2,447,890	94,833	76,815	子公司
和潤企業股份有限公司	和潤電能股份有限公司	台灣	太陽能發電相關業務	800,000	800,000	80,000,000	80.00	732,635	( 55,168)	( 44,134)	子公司
和潤企業股份有限公司	和泰移動服務股份有限公司	台灣	計程車派遣業務	120,000	120,000	12,000,000	27.40	79,151	( 43,790)	( 11,997)	關聯企業
和潤企業股份有限公司	Ly Hour Leasing PLC (李華租賃)	柬埔寨	汽車租賃服務	521,985	-	5,600,000	35.00	547,724	34,961	2,143	關聯企業
和潤電能股份有限公司	威電儲能科技股份有限公司	台灣	儲能相關業務	22,000	22,000	2,200,000	100.00	20,968	( 571)	-	孫公司
和潤電能股份有限公司	政仁能源股份有限公司	台灣	太陽能發電相關業務	86,730	31,850	8,673,000	35.00	72,315	( 19,769)	-	關聯企業
和潤電能股份有限公司	昭暘能源股份有限公司	台灣	太陽能發電相關業務	32,781	9,781	3,200,000	96.97	32,199	134	-	孫公司
和潤電能股份有限公司	洸洋能源股份有限公司	台灣	太陽能發電相關業務	20,816	116	2,079,000	99.00	20,689	( 120)	-	孫公司
和潤電能股份有限公司	鮮曜太陽能科技股份有限公司	台灣	太陽能發電相關業務	27,706	1,066	2,673,000	99.00	25,359	( 1,612)	-	孫公司
和潤電能股份有限公司	亨豐能源股份有限公司	台灣	儲能相關業務	410,000	-	41,000,000	20.00	405,316	( 23,422)	-	關聯企業
和潤電能股份有限公司	充擴技術服務股份有限公司	台灣	充電系統技術服務	36,000	-	3,600,000	30.00	29,787	( 20,709)	-	關聯企業
和潤電能股份有限公司	東京電能股份有限公司	台灣	太陽能發電相關業務	42,227	-	4,000,000	100.00	41,209	936	-	孫公司
和潤電能股份有限公司	和潤電力股份有限公司	台灣	售電相關業務	1,000	-	100,000	100.00	861	( 139)	-	孫公司
和潤電能股份有限公司	東京綠電開發股份有限公司	台灣	太陽能發電相關業務	88,685	-	9,200,000	100.00	91,065	( 967)	-	孫公司
和潤電能股份有限公司	盛陽綠能股份有限公司	台灣	太陽能發電相關業務	163,017	-	10,000,000	100.00	167,823	9,325	-	孫公司
和潤電能股份有限公司	承躍科技股份有限公司	台灣	太陽能發電相關業務	474,783	-	5,000,000	100.00	473,730	24,238	-	孫公司
承躍科技股份有限公司	宏陽能源股份有限公司	台灣	太陽能發電相關業務	27,037	-	2,000,000	100.00	29,644	8,038	-	孫公司

和潤企業股份有限公司  
大陸投資資訊—基本資料  
民國112年1月1日至12月31日

附表八

單位：新台幣仟元

(除特別註明者外)

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式 (註1)	本期期初自台	本期匯出或收回		本期期末自	被投資公司 本期損益	本公司直接 或間接投資 之持股比例	本期認列 投資損益	期末投資 帳面金額	截至本期 止已匯回 投資收益	備註
				灣匯出累積投 資金額	投資金額		台灣匯出累 積投資金額						
				匯出	收回								
和運國際融資租賃有限公司	汽車租賃、批發、零售及支援服務	\$ 2,456,400	註1(2)	\$ 1,240,482	\$ -	\$ -	\$ 1,240,482	\$ 817,129	50.50	\$ 412,650	\$ 2,838,396	\$ 231,834	註2(2) B.、註4
和運(上海)商業保理有限公司	保理業務	216,120	註1(3)	-	-	-	-	24,186	50.50	12,214	146,302	-	註2(2) B.
和運(上海)汽車租賃有限公司	汽車租賃業務	648,359	註1(3)	-	-	-	-	38,845	50.50	19,617	306,680	-	註2(2) B.
杭州益游網絡科技有限公司	車牌租賃業務	432	註1(3)	-	-	-	( 9)		50.50	( 5)	3,193	-	註2(2) B.
杭州網悠科技有限公司	車牌租賃業務	432	註1(3)	-	-	-	( 2)		50.50	( 1)	927	-	註2(2) B.
和美國際貿易(蘇州)有限公司	貨物買賣業務	432	註1(3)	-	-	-	( 764)		50.50	( 386)	( 161)	-	註2(2) B.

註1：投資方式區分為下列三種，標示種類別即可：

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

註2：本期認列投資損益欄中：

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

註3：本表相關數字應以新臺幣列示。

註4：於民國112年7月經投審會核准大陸地區投資事業和運國際融資租賃有限公司之盈餘USD7,550仟元匯回(匯回時間為民國112年6月)，得扣減赴大陸地區投資累計金額。

公司名稱	本期期末累計自台	經濟部投審會 核准投資金額	依經濟部投審會
	灣匯出赴大陸地區 投資金額		規定赴大陸地區 投資限額
和潤企業股份有限公司	\$ 1,240,482	\$ 1,241,746	\$ 23,996,903

和潤企業股份有限公司

主要股東資訊

民國112年12月31日

附表九

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

註：不含特別股。

和潤企業股份有限公司  
現金及約當現金明細表  
民國 112 年 12 月 31 日

明細表一

單位：新台幣仟元

項	目	摘	要	金	額
庫存現金				\$	1,901
支票存款					252
活期存款					287,060
				\$	<u>289,213</u>

和潤企業股份有限公司  
應收票據及帳款明細表  
民國 112 年 12 月 31 日

明細表二

單位：新台幣仟元

客 戶 名 稱	摘 要	金 額	備 註
其他	分期票據	\$ 7,792,920	註
其他	租賃票據	51,486	"
其他	分期帳款	268,048,587	"
其他	租賃帳款	27,108	"
		275,920,101	
	未實現利息收入	( 35,039,484)	
	未賺得融資收益	( 3,642)	
	備抵呆帳	( 4,079,085)	
		<u>\$ 236,797,890</u>	

註：每一單獨客戶餘額均未超過本科目總額5%

和潤企業股份有限公司  
採用權益法之投資變動表  
民國112年1月1日至112年12月31日

明細表三

單位：新台幣仟元

名稱	期初餘額		本期增加		本期減少		期末餘額			市價或股權淨值		提供擔保 或質押情	備註
	股數	金額	股數	金額	股數	金額	股數	持股比例	金額	單價	總價	形	
Hoyun International Limited	40,400,000	\$2,763,900	-	\$ 376,930	-	(\$ 302,434)	40,400,000	50.50%	\$2,838,396	70.26	\$2,838,396	無	
和雲行動服務股份有限公司	31,000,000	342,634	2,401,880	26,773	-	-	33,401,880	50.82%	369,407	11.06	369,407	"	
和泰移動服務股份有限公司	12,000,000	91,148	-	-	-	( 11,997)	12,000,000	27.40%	79,151	6.60	79,151	"	
和勁企業股份有限公司	81,000,000	751,075	162,000,000	1,696,815	-	-	243,000,000	81.00%	2,447,890	10.07	2,447,890	"	
和潤電能股份有限公司	80,000,000	776,980	-	-	-	( 44,345)	80,000,000	80.00%	732,635	9.16	732,635	"	
Ly Hour Leasing PLC(李華租賃)	-	-	5,600,000	547,724	-	-	5,600,000	35.00%	547,724	97.81	547,724	"	
合計		<u>\$4,725,737</u>		<u>\$2,648,242</u>		<u>(\$ 358,776)</u>			<u>\$7,015,203</u>				

和潤企業股份有限公司  
 不動產、廠房及設備變動明細表  
 民國 112 年 1 月 1 日至 112 年 12 月 31 日

明細表四

單位：新台幣仟元

項 目	期初餘額	本期增加額	本期減少額	重分類	期末餘額	提供擔保或 質押情形	備 註
<b>成 本</b>							
土 地	\$ 821,223	\$ 240,240	\$ -	\$ -	\$ 1,061,463	無	
房 屋 及 建 築	213,666	26,954	-	-	240,620	"	
辦 公 設 備	35,968	-	( 8,489)	-	27,479	"	
出 租 資 產	438,116	62,495	-	( 198,859)	301,752	"	
租 賃 改 良	15,578	-	-	-	15,578	"	
	<u>1,524,551</u>	<u>\$ 329,689</u>	<u>( \$ 8,489)</u>	<u>( \$ 198,859)</u>	<u>1,646,892</u>		
<b>累計折舊</b>							
房 屋 及 建 築	(\$ 15,910)	(\$ 4,926)	\$ -	\$ -	(\$ 20,836)	"	
辦 公 設 備	( 33,969)	( 951)	8,392	-	( 26,528)	"	
出 租 資 產	( 262,657)	( 104,510)	2,437	189,822	( 174,908)	"	
租 賃 改 良	( 13,680)	( 1,739)	-	-	( 15,419)	"	
	<u>( 326,216)</u>	<u>( 112,126)</u>	<u>10,829</u>	<u>189,822</u>	<u>( 237,691)</u>		
帳面價值	<u>\$ 1,198,335</u>				<u>\$ 1,409,201</u>		

說明：按土地、房屋、機器設備等各類別分別列明。

和潤企業股份有限公司  
投資性不動產變動明細表  
民國 112 年度

明細表五

單位：新台幣仟元

項 目	期初餘額	本期增加額	本期減少額	重分類	期末餘額	提供擔保或 質押情形	備 註
<u>成 本</u>							
土 地	\$ 357,858	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 357,858	無	
房屋及建築	101,888	-	-	-	101,888	"	
	<u>459,746</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>459,746</u>		
<u>累計折舊</u>							
房屋及建築	(\$ 14,686)	(\$ 2,850)	\$ -	\$ -	(\$ 17,536)	"	
帳面價值	<u>\$ 445,060</u>				<u>\$ 442,210</u>		

說明：按土地及房屋等各類別分別列明。

和潤企業股份有限公司  
短期借款明細表  
民國 112 年 12 月 31 日

明細表六

單位：新台幣仟元

借款種類	債權人	期末餘額	借款期間	抵押或擔保
抵押借款	第一銀行	\$ 3,500,000	112/10/13~113/1/11	有
"	兆豐國際商業銀行	2,500,000	111/5/3~114/5/2	"
信用借款	元大商業銀行	2,000,000	112/10/31~113/1/24	無
"	中國建設銀行	1,000,000	112/9/20~113/3/20	"
"	臺灣銀行	6,725,000	112/8/4~115/2/24	"
"	日商三菱日聯銀行	3,874,000	112/5/2~114/5/2	"
"	日商瑞穗銀行	12,887,500	110/9/30~113/12/6	"
"	玉山商業銀行	3,759,070	112/9/7~113/9/6	"
"	國泰世華商業銀行	600,000	112/10/13~113/1/12	"
"	星展中小企業銀行	5,471,800	111/9/12~113/11/5	"
"	台新國際商業銀行	500,000	112/12/25~113/1/25	"
"	中國信託商業銀行	12,056,600	111/8/30~114/6/27	"
"	遠東國際商業銀行	1,000,000	111/8/24~114/8/22	"
	評價調整	( 740,945)		
		<u>\$ 55,133,025</u>		

註：承作換匯換利前後之利率區間分別為0.49%~6.33%及0.83%~2.32%。

和潤企業股份有限公司  
應付短期票券明細表  
民國 112 年 12 月 31 日

明細表七

單位：新台幣仟元

保證或承兌機構	發行金額	期間
保證商業本票		
日商三井住友銀行	\$ 10,000,000	112/2/24~114/1/3
日商瑞穗銀行	10,000,000	112/10/5~113/1/25
法商東方匯理銀行	1,500,000	112/2/9~113/2/9
菲商菲律賓首都銀行	1,400,000	112/12/25~113/1/24
中國信託商業銀行等銀行團	7,943,400	111/6/29~114/6/27
國際票券	300,000	112/12/28~113/1/15
台灣票券	150,000	112/12/27~113/1/16
兆豐票券	300,000	112/12/27~113/1/16
免保證商業本票	91,090,000	110/1/12~117/12/18
減：未攤銷折價	( 119,392)	
	<u>\$ 122,564,008</u>	

註：利率區間為0.70%至2.05%。

和潤企業股份有限公司  
營業收入明細表  
民國 112 年 1 月 1 日至 112 年 12 月 31 日

明細表八

單位：新台幣仟元

項	目	摘	要	金	額	備	註
利息收入				\$	16,549,938		
勞務收入					1,232,040		
銷貨收入					674,733		
融資租賃收入					3,964		
營業租賃收入					117,436		
				\$	<u>18,578,111</u>		

和潤企業股份有限公司  
營業成本明細表  
民國 112 年 1 月 1 日至 112 年 12 月 31 日

明細表九

單位：新台幣仟元

<u>項</u>	<u>目</u>	<u>摘</u>	<u>要</u>	<u>金</u>	<u>額</u>	<u>備</u>	<u>註</u>
	銷貨成本			\$	2,559,997		
	利息成本				3,085,587		
	租賃成本				107,322		
	勞務成本				399,688		
	其他成本				106		
				\$	<u>6,152,700</u>		

和潤企業股份有限公司  
 推銷費用明細表  
 民國 112 年 1 月 1 日至 112 年 12 月 31 日

明細表十

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額	備 註
佣 金 費 用		\$ 2,953,689	
薪 資 費 用		886,068	
其 他 費 用		248,244	每一單獨項目餘額均未超過本科目總額5%
		<u>\$ 4,088,001</u>	

和潤企業股份有限公司  
管理費用明細表  
民國 112 年 1 月 1 日至 112 年 12 月 31 日

明細表十一

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額	備 註
薪 資 費 用		\$ 614,508	
訴 訟 費 用		181,218	
其 他 費 用		414,092	每一單獨項目餘額均未超過本科目總額5%
		<u>\$ 1,209,818</u>	

和潤企業股份有限公司  
 本期發生之員工福利、折舊、折耗及攤銷費用功能別彙總表  
 民國 112 年 1 月 1 日至 112 年 12 月 31 日

明細表十二

單位：新台幣仟元

性質別	功能別	112年度			111年度		
		屬於營業 成本者	屬於營業 費用者	合計	屬於營業 成本者	屬於營業 費用者	合計
員工福利費用							
薪資費用		\$ -	\$ 1,500,576	\$ 1,500,576	\$ -	\$ 1,246,203	\$ 1,246,203
勞健保費用		-	109,351	109,351	-	92,955	92,955
退休金費用		-	57,409	57,409	-	49,488	49,488
董事酬金		-	5,509	5,509	-	4,083	4,083
其他員工福利費用		-	100,266	100,266	-	71,164	71,164
折舊費用		\$ 104,511	\$ 34,217	\$ 138,728	\$ 160,546	\$ 36,275	\$ 196,821

附註：

1. 本年度及前一年度之員工人數分別為1,137人及1,027人，其中未兼任員工之董事人數分別為9人及9人。
2. 本年度平均員工福利費用\$1,567仟元(『本年度員工福利費用合計數-董事酬金合計數』/『本年度員工人數-未兼任員工之董事人數』)。  
前一年度平均員工福利費用\$1,434仟元(『前一年度員工福利費用合計數-董事酬金合計數』/『前一年度員工人數-未兼任員工之董事人數』)。
3. 本年度平均員工薪資費用\$1,330仟元(本年度薪資費用合計數/『本年度員工人數-未兼任員工之董事人數』)。  
前一年度平均員工薪資費用\$1,224仟元(前一年度薪資費用合計數/『前一年度員工人數-未兼任員工之董事人數』)。
4. 平均員工薪資費用調整變動情形8.66%(『本年度平均員工薪資費用-前一年度平均員工薪資費用』/前一年度平均員工薪資費用)。
5. 請敘明公司薪資報酬政策(包括董事、經理人及員工)。
  - (1)董事  
依本公司章程規定，董事之報酬係參酌同業通常水準，依其執行業務、承擔風險與其貢獻程度等訂定，經薪酬委員會審議通過後再提報董事會議定之。
  - (2)經理人  
本公司經理人之報酬係則視其個人績效表現與對公司整體營運貢獻度，並參酌市場同業水準及考量公司未來之營運風險，經薪酬委員會審議通過後再提報董事會議定之。  
依本公司章程規定，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，以上皆由董事會決議分派。
  - (3)員工  
本公司員工則依據員工之學經歷背景、專業知識技術、年資經驗及個人績效表現來核定其薪資，獎金則是配合績效考核制度及連結經營績效發給。  
依本公司章程規定，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，以上皆由董事會決議分派。

社團法人台北市會計師公會會員印鑑證明書

北市財證字第 1131529 號

會員姓名：(1) 蕭春鴛  
(2) 林佳鴻

事務所名稱：資誠聯合會計師事務所

事務所地址：台北市信義區基隆路一段333號27樓

事務所統一編號：03932533

事務所電話：(02)27296666

委託人統一編號：16844548

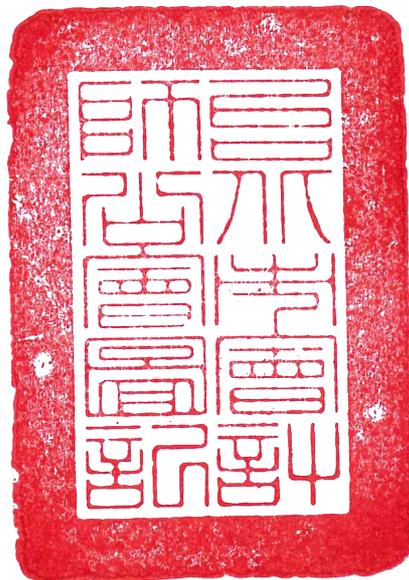
會員書字號：(1) 北市會證字第 2942 號  
(2) 北市會證字第 4175 號

印鑑證明書用途：辦理 和潤企業股份有限公司

112 年 01 月 01 日 至  
112 年度 (自民國 112 年 12 月 31 日 ) 財務報表之查核簽證。

簽名式 (一)	蕭春鴛	存會印鑑 (一)	
簽名式 (二)	林佳鴻	存會印鑑 (二)	

理事長：



核對人：



中華民國 113 年 02 月 16 日