

和潤企業股份有限公司及子公司
合併財務報告暨會計師核閱報告
民國 114 年及 113 年第一季
(股票代碼 6592)

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

和潤企業股份有限公司及子公司
民國 114 年及 113 年第一季合併財務報告暨會計師核閱報告
目 錄

<u>項</u>	<u>目</u>	<u>頁 次</u>
一、	封面	1
二、	目錄	2 ~ 3
三、	會計師核閱報告書	4 ~ 5
四、	合併資產負債表	6 ~ 7
五、	合併綜合損益表	8 ~ 9
六、	合併權益變動表	10
七、	合併現金流量表	11
八、	合併財務報表附註	12 ~ 66
	(一) 公司沿革	12
	(二) 通過財務報告之日期及程序	12
	(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	12 ~ 13
	(四) 重大會計政策之彙總說明	13 ~ 19
	(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	20
	(六) 重要會計項目之說明	20 ~ 47
	(七) 關係人交易	47 ~ 53
	(八) 質押之資產	53
	(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	53 ~ 54

項	目	頁	次
(十)	重大之災害損失	54	
(十一)	重大之期後事項	54	
(十二)	其他	54 ~ 64	
(十三)	附註揭露事項	64 ~ 65	
	1. 重大交易事項相關資訊	64	
	2. 轉投資事業相關資訊	64	
	3. 大陸投資資訊	64 ~ 65	
(十四)	部門資訊	65 ~ 66	

會計師核閱報告

(114)財審報字第 25000226 號

和潤企業股份有限公司 公鑒：

前言

和潤企業股份有限公司及子公司(以下簡稱「和潤集團」)民國 114 年及 113 年 3 月 31 日之合併資產負債表，暨民國 114 年及 113 年 1 月 1 日至 3 月 31 日之合併綜合損益表、合併權益變動表、合併現金流量表，以及合併財務報表附註(包括重大會計政策彙總)，業經本會計師核閱竣事。依證券發行人財務報告編製準則及經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際會計準則第 34 號「期中財務報導」編製允當表達之合併財務報表係管理階層之責任，本會計師之責任係依據核閱結果對合併財務報表作成結論。

範圍

除保留結論之基礎段所述者外，本會計師係依照中華民國核閱準則 2410 號「財務報表之核閱」執行核閱工作。核閱合併財務報表時所執行之程序包括查詢(主要向負責財務與會計事務之人員查詢)、分析性程序及其他核閱程序。核閱工作之範圍明顯小於查核工作之範圍，因此本會計師可能無法察覺所有可藉由查核工作辨認之重大事項，故無法表示查核意見。

保留結論之基礎

如合併財務報表附註四(三)及六(五)所述，列入上開合併財務報表之部分非重要子公司及採用權益法之投資暨附註十三所揭露之相關資訊，係依據各該公司同期間自編未經會計師核閱之財務報表所編製。該等子公司及採用權益法之投資民國 114 年及 113 年 3 月 31 日之資產總額分別為新台幣 18,510,671 仟元及新台幣 31,528,732 仟元，分別占合併資產總額之 5.70%及 9.83%；負債總額分別為新台幣 10,133,724 仟元及新台幣 24,986,561 仟元，分別占合併負債總額之 3.56%及 8.87%；其民國 114 年及 113 年 1 月 1 日至 3 月 31 日之綜合損益總額分別為新台幣 52,290 仟元及新台幣 29,900 仟元，分別占合併綜合損益總額之 6.17%及 2.98%。

保留結論

依本會計師核閱結果，除保留結論之基礎段所述部分非重要子公司及採用權益法之投資之財務報表倘經會計師核閱，對合併財務報表可能有所調整之影響外，並未發現上開合併財務報表在所有重大方面有未依照證券發行人財務報告編製準則及經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際會計準則第 34 號「期中財務報導」編製，致無法允當表達和潤集團民國 114 年及 113 年 3 月 31 日之合併財務狀況，暨民國 114 年及 113 年 1 月 1 日至 3 月 31 日之合併財務績效及合併現金流量之情事。

資 誠 聯 合 會 計 師 事 務 所

蕭春鴛

會計師

林佳鴻

蕭春鴛

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 4 年 5 月 8 日

和 潤 企 業 股 份 有 限 公 司 及 子 公 司
合 併 資 產 負 債 表
民 國 114 年 3 月 31 日 及 民 國 113 年 12 月 31 日、3 月 31 日

單位：新台幣仟元

資 產	附 註	114 年 3 月 31 日 金 額 %	113 年 12 月 31 日 金 額 %	113 年 3 月 31 日 金 額 %
流動資產				
1100 現金及約當現金	六(一)	\$ 5,006,867 1	\$ 4,985,831 1	\$ 5,374,135 2
1139 避險之金融資產－流動	六(二)	360,012 -	260,887 -	530,868 -
1150 應收票據淨額	六(三)及八	15,128,957 5	14,662,449 4	11,992,625 4
1170 應收帳款淨額	六(三)、七及八	243,301,767 75	245,016,363 75	237,397,389 74
1196 應收營業租賃款淨額		3,751 -	5,546 -	163,088 -
1197 應收融資租賃款淨額	六(八)及八	30,063,052 9	32,130,469 10	29,389,952 9
1200 其他應收款		82,558 -	85,171 -	77,630 -
130X 存貨		5,402 -	3,036 -	5,259 -
1410 預付款項	六(四)及七	5,056,069 2	5,527,649 2	5,864,750 2
1460 待出售非流動資產淨額	六(十一)	- -	- -	218,073 -
1476 其他金融資產－流動	八	150,982 -	157,927 -	583,565 -
11XX 流動資產合計		<u>299,159,417 92</u>	<u>302,835,328 92</u>	<u>291,597,334 91</u>
非流動資產				
1517 透過其他綜合損益按公允價 值衡量之金融資產－非流動		35,839 -	35,789 -	35,838 -
1550 採用權益法之投資	六(五)	1,699,500 1	1,700,803 1	1,200,495 1
1600 不動產、廠房及設備	六(六)及八	6,261,295 2	6,234,672 2	9,542,265 3
1755 使用權資產	六(七)	412,376 -	412,679 -	475,791 -
1760 投資性不動產淨額	六(九)	164,261 -	164,466 -	163,201 -
1780 無形資產	六(十)	504,744 -	512,220 -	569,668 -
1840 遞延所得稅資產		1,285,482 -	1,175,827 -	1,073,488 -
1930 長期應收票據及款項	六(三)	11,501,646 4	12,035,072 4	13,235,184 4
194D 長期應收融資租賃款淨額	六(八)	1,283,334 -	1,111,215 -	758,732 -
1990 其他非流動資產－其他	八	2,206,745 1	1,961,319 1	2,023,936 1
15XX 非流動資產合計		<u>25,355,222 8</u>	<u>25,344,062 8</u>	<u>29,078,598 9</u>
1XXX 資產總計		<u>\$ 324,514,639 100</u>	<u>\$ 328,179,390 100</u>	<u>\$ 320,675,932 100</u>

(續 次 頁)

和 潤 企 業 股 份 有 限 公 司 及 子 公 司
合 併 資 產 負 債 表
民國 114 年 3 月 31 日 及 民國 113 年 12 月 31 日、3 月 31 日

單位：新台幣仟元

		114 年 3 月 31 日			113 年 12 月 31 日			113 年 3 月 31 日			
負債及權益		附註	金	額	%	金	額	%	金	額	%
負債											
流動負債											
2100	短期借款	六(十二)	\$	120,336,852	37	\$	120,843,955	37	\$	107,348,970	34
2110	應付短期票券	六(十三)		118,855,263	37		119,849,017	37		125,263,553	39
2126	避險之金融負債－流動	六(二)		230,965	-		855,551	-		1,459,441	-
2150	應付票據	七		1,142,690	1		1,224,979	-		1,622,201	1
2170	應付帳款			389,394	-		597,438	-		331,032	-
2180	應付帳款－關係人	七		189,861	-		160,050	-		199,502	-
2200	其他應付款	七		5,565,592	2		3,492,067	1		5,474,386	2
2230	本期所得稅負債			978,710	-		655,273	-		1,199,868	-
2280	租賃負債－流動	七		81,125	-		88,065	-		141,675	-
2320	應付公司債	六(十四)		28,200,000	9		31,200,000	10		31,200,000	10
2320	一年或一營業週期內到期長期負債	六(十五)		203,692	-		231,003	-		416,728	-
2370	財務保證負債－流動			23,305	-		24,664	-		28,213	-
2399	存入保證金－流動	六(十六)		4,241,327	1		4,426,509	1		4,407,506	1
2399	其他流動負債－其他			79,084	-		64,761	-		51,678	-
21XX	流動負債合計			280,517,860	87		283,713,332	86		279,144,753	87
非流動負債											
2540	長期借款	六(十五)		2,487,041	1		1,474,127	1		1,433,815	1
2570	遞延所得稅負債			558,121	-		555,257	-		482,387	-
2580	租賃負債－非流動	七		328,011	-		321,429	-		330,811	-
2645	存入保證金－非流動	六(十六)		413,971	-		448,662	-		273,511	-
25XX	非流動負債合計			3,787,144	1		2,799,475	1		2,520,524	1
2XXX	負債總計			284,305,004	88		286,512,807	87		281,665,277	88
權益											
歸屬於母公司業主之權益											
股本		六(十八)									
3110	普通股股本			6,231,505	2		6,231,505	2		5,665,004	2
3120	特別股股本			1,000,000	-		1,000,000	1		1,000,000	-
資本公積		六(十九)									
3200	資本公積			17,139,974	5		17,139,974	5		17,011,338	5
保留盈餘		六(二十)									
3310	法定盈餘公積			2,814,851	1		2,814,851	1		2,445,870	1
3320	特別盈餘公積			114,895	-		114,895	-		23,732	-
3350	未分配盈餘			8,531,551	3		10,108,913	3		8,919,950	3
其他權益											
3400	其他權益		(	28,425)	-	(	53,645)	-	(	80,089)	-
31XX	歸屬於母公司業主之權益合計			35,804,351	11		37,356,493	12		34,985,805	11
36XX	非控制權益			4,405,284	1		4,310,090	1		4,024,850	1
3XXX	權益總計			40,209,635	12		41,666,583	13		39,010,655	12
重大或有負債及未認列之合約承諾		九									
3X2X	負債及權益總計		\$	324,514,639	100	\$	328,179,390	100	\$	320,675,932	100

後附合併財務報表附註為本合併財務報告之一部分，請併同參閱。

董事長：劉源森

經理人：林彥良

會計主管：蔡佳銘

和 潤 企 業 股 份 有 限 公 司 及 子 公 司
合 併 綜 合 損 益 表
民 國 114 年 及 113 年 1 月 1 日 至 3 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	114 年 1 月 1 日 至 3 月 31 日	%	113 年 1 月 1 日 至 3 月 31 日	%
4000 營業收入	六(二十一)及七	\$ 6,085,734	100	\$ 7,783,711	100
5000 營業成本	六(二十二)及七	(2,350,362)	(39)	(3,245,447)	(42)
5900 營業毛利		3,735,372	61	4,538,264	58
營業費用	六(二十七) (二十八)及七				
6100 推銷費用		(884,789)	(14)	(1,589,687)	(20)
6200 管理費用		(513,134)	(8)	(547,389)	(7)
6450 預期信用減損損失		(1,375,311)	(23)	(1,176,375)	(15)
6000 營業費用合計		(2,773,234)	(45)	(3,313,451)	(42)
6900 營業利益		962,138	16	1,224,813	16
營業外收入及支出					
7100 利息收入	六(二十三)	5,297	-	5,268	-
7010 其他收入	六(二十四)	83,941	1	42,854	1
7020 其他利益及損失	六(二十五)	(7,859)	-	1,295	-
7050 財務成本	六(二十六)	(2,236)	-	(2,053)	-
7060 採用權益法認列之關聯企業及 合資損益之份額	六(五)	(4,347)	-	(1,556)	-
7000 營業外收入及支出合計		74,796	1	45,808	1
7900 稅前淨利		1,036,934	17	1,270,621	17
7950 所得稅費用	六(二十九)	(264,550)	(4)	(368,713)	(5)
8200 本期淨利		\$ 772,384	13	\$ 901,908	12

(續 次 頁)

和 潤 企 業 股 份 有 限 公 司 及 子 公 司
合 併 綜 合 損 益 表
民 國 114 年 及 113 年 1 月 1 日 至 3 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	114 年 1 月 1 日 至 3 月 31 日	%	113 年 1 月 1 日 至 3 月 31 日	%
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		\$ 50	-	\$ 182	-
8310 不重分類至損益之項目總額		50	-	182	-
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		122,471	2	142,482	2
8368 避險工具之損益	六(二)	(54,627)	(1)	(50,014)	(1)
8399 與可能重分類之項目相關之所 得稅	六(二十九)	7,225	-	7,815	-
8360 後續可能重分類至損益之項 目總額		75,069	1	100,283	1
8300 其他綜合損益(淨額)		\$ 75,119	1	\$ 100,465	1
8500 本期綜合損益總額		\$ 847,503	14	\$ 1,002,373	13
淨利歸屬於：					
8610 母公司業主		\$ 727,089	12	\$ 839,883	11
8620 非控制權益		45,295	1	62,025	1
		\$ 772,384	13	\$ 901,908	12
綜合損益總額歸屬於：					
8710 母公司業主		\$ 752,309	12	\$ 874,689	11
8720 非控制權益		95,194	2	127,684	2
		\$ 847,503	14	\$ 1,002,373	13
基本每股盈餘					
9750 基本每股盈餘合計	六(三十)	\$ 0.47		\$ 0.89	
稀釋每股盈餘					
9850 稀釋每股盈餘合計	六(三十)	\$ 0.47		\$ 0.89	

後附合併財務報表附註為本合併財務報告之一部分，請併同參閱。

董事長：劉源森



經理人：林彥良



會計主管：蔡佳銘



和潤企業股份有限公司及子公司
合併財務報告
民國114年及113年1月1日至12月31日

單位：新台幣仟元

	附註	歸屬於母公司的權益						業主之權益						總計	非控制權益	權益總額
		普通股股本	特別股股本	資本公積	法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	國外營運機構財務之兌換差額	透過損益按公允價值衡量之資產	其他綜合收益	金融工具之避險	權益總計				
113 年度																
113 年 1 月 1 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	\$ 3,897,229	\$ 39,994,838			
113 年第一季淨利		-	-	-	-	-	839,883	-	-	-	839,883	62,025	901,908			
113 年第一季其他綜合損益		-	-	-	-	-	-	71,337	253	(36,784)	34,806	65,659	100,465			
113 年度綜合損益總額		-	-	-	-	-	839,883	71,337	253	(36,784)	874,689	127,684	1,002,373			
盈餘指撥及分派：																
特別股股息	六(二十)	-	-	-	-	-	(287,055)	-	-	-	(287,055)	-	(287,055)			
普通股現金股利	六(二十)	-	-	-	-	-	(1,699,501)	-	-	-	(1,699,501)	-	(1,699,501)			
對子公司所有權益變動	六(十八)	-	-	63	-	-	-	-	-	-	63	(63)	-			
113 年 3 月 31 日餘額		\$ 5,665,004	\$ 1,000,000	\$ 17,011,338	\$ 2,445,870	\$ 23,732	\$ 8,919,950	(\$ 56,395)	\$ 3,599	(\$ 27,293)	\$ 34,985,805	\$ 4,024,850	\$ 39,010,655			
114 年度																
114 年 1 月 1 日餘額		\$ 6,231,505	\$ 1,000,000	\$ 17,139,974	\$ 2,814,851	\$ 114,895	\$ 10,108,913	(\$ 10,583)	\$ 3,619	(\$ 46,681)	\$ 37,356,493	\$ 4,310,090	\$ 41,666,583			
114 年第一季淨利		-	-	-	-	-	727,089	-	-	-	727,089	45,295	772,384			
114 年第一季其他綜合損益		-	-	-	-	-	-	63,348	115	(38,243)	25,220	49,899	75,119			
114 年度綜合損益總額		-	-	-	-	-	727,089	63,348	115	(38,243)	752,309	95,194	847,503			
盈餘指撥及分派：																
特別股股息	六(二十)	-	-	-	-	-	(435,000)	-	-	-	(435,000)	-	(435,000)			
普通股現金股利	六(二十)	-	-	-	-	-	(1,869,451)	-	-	-	(1,869,451)	-	(1,869,451)			
114 年 3 月 31 日餘額		\$ 6,231,505	\$ 1,000,000	\$ 17,139,974	\$ 2,814,851	\$ 114,895	\$ 8,531,551	\$ 52,765	\$ 3,734	(\$ 84,924)	\$ 35,804,351	\$ 4,405,284	\$ 40,209,635			

後附合併財務報表附註為本合併財務報告之一部分，請併同參閱。

董事長：劉源森

經理人：林彥良

會計主管：蔡佳銘

和 潤 企 業 股 份 有 限 公 司 及 子 公 司
合 併 現 金 流 量 表
民 國 114 年 及 113 年 1 月 1 日 至 3 月 31 日

單位：新台幣仟元

附註	114 年 1 月 1 日 至 3 月 31 日	113 年 1 月 1 日 至 3 月 31 日
營業活動之現金流量		
本期稅前淨利	\$ 1,036,934	\$ 1,270,621
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	1,780,401	1,471,533
折舊費用	六(二十七) 188,269	383,330
攤銷費用	六(十)(二十七) 7,476	6,927
租賃資產減損迴轉利益	六(六) (94)	(891)
透過損益按公允價值衡量之金融資產利益	六(二十五) (328)	(2,050)
處分不動產、廠房及設備利益淨額	六(二十五) (2,042)	(139)
處分投資損失	六(二十五) 7,149	-
利息費用	六(二十二) (二十六) 1,496,379	1,323,053
利息收入	六(二十一) (二十三) (5,423,713)	(5,825,879)
租賃修改(利益)損失	六(七) (39)	17
採用權益法之關聯企業損益之份額	六(五) 4,347	1,556
與營業活動相關之資產/負債變動數		
與營業活動相關之資產之淨變動		
透過損益按公允價值衡量之金融資產	328	2,050
應收票據及帳款	1,898,206	(7,443,129)
其他應收款	2,613	6,380
存貨	20,218	227,287
預付款項	471,580	887,616
其他金融資產	6,945	(44,984)
與營業活動相關之負債之淨變動		
應付票據及應付帳款	(190,335)	(74,049)
其他應付款	(251,882)	(10,791)
財務保證負債—流動	(1,359)	727
其他流動負債—其他	14,323	5,569
營運產生之現金流入(流出)	1,065,376	(7,815,246)
收取之利息	5,423,713	5,822,112
支付之利息	(1,565,531)	(1,286,980)
所得稅支付數	(40,679)	(76,395)
營業活動之淨現金流入(流出)	4,882,879	(3,356,509)
投資活動之現金流量		
取得不動產、廠房及設備	六(三十一) (156,078)	(666,434)
處分不動產、廠房及設備價款	4,760	1,966
取得透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	-	(16,000)
取得採用權益法之投資	六(五) -	(68,250)
對子公司之收購(扣除所取得之現金)	-	(216,779)
其他非流動資產增加	(363,897)	(198,342)
投資活動之淨現金流出	(515,215)	(1,163,839)
籌資活動之現金流量		
短期借款(減少)增加	六(三十二) (1,285,441)	15,134,897
應付短期票券減少	六(三十二) (920,262)	(8,218,000)
舉借長期借款	六(三十二) 1,046,756	326,684
償還長期借款	六(三十二) (61,153)	(305,342)
償還公司債	六(十四)(三十二) (3,000,000)	-
存入保證金(減少)增加	六(三十二) (219,873)	20,413
其他應付款增加	六(三十二)及七 16,616	21,592
租賃本金償還	六(三十二) (23,887)	(43,349)
籌資活動之淨現金(流出)流入	(4,447,244)	6,936,895
匯率影響數	100,616	79,404
本期現金及約當現金增加數	21,036	2,495,951
期初現金及約當現金餘額	4,985,831	2,878,184
期末現金及約當現金餘額	\$ 5,006,867	\$ 5,374,135

後附合併財務報表附註為本合併財務報告之一部分，請併同參閱。

董事長：劉源森

經理人：林彥良

會計主管：蔡佳銘

和潤企業股份有限公司及子公司
合併財務報表附註
民國114年及113年第一季

單位：新台幣仟元
(除特別註明者外)

一、公司沿革

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

二、通過財務報告之日期及程序

本合併財務報告已於民國 114 年 5 月 8 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 114 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：

新發布/修正/修訂準則及解釋	國際會計準則理事會 發布之生效日
國際會計準則第21號之修正「缺乏可兌換性」	民國114年1月1日

本集團經評估上述準則及解釋對本集團財務狀況與財務績效並無重大影響。

(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 114 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：

新發布/修正/修訂準則及解釋	國際會計準則理事會 發布之生效日
國際財務報導準則第9號及國際財務報導準則第7號之修正「金融工具之分類與衡量之修正」部分修正內容	民國115年1月1日

本集團經評估上述準則及解釋對本集團財務狀況與財務績效並無重大影響。

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

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：

新發布/修正/修訂準則及解釋	國際會計準則理事會 發布之生效日
國際財務報導準則第9號及國際財務報導準則第7號之修正「金融工具之分類與衡量之修正」部分修正內容	民國115年1月1日
國際財務報導準則第9號及國際財務報導準則第7號之修正「涉及自然電力的合約」	民國115年1月1日
國際財務報導準則第10號及國際會計準則第28號之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	待國際會計準則理事會決定
國際財務報導準則第17號「保險合約」	民國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
國際財務報導準則第18號「財務報表中之表達與揭露」	民國116年1月1日
國際財務報導準則第19號「不具公共課責性之子公司：揭露」	民國116年1月1日
國際財務報導準則會計準則之年度改善—第11冊	民國115年1月1日

除下列所述者外，本集團經評估上述準則及解釋對本集團財務狀況與財務績效並無重大影響。

國際財務報導準則第18號「財務報表中之表達與揭露」

國際財務報導準則第18號「財務報表中之表達與揭露」取代國際會計準則第1號並更新綜合損益表之架構，及新增管理績效衡量之揭露，並強化運用於主要財務報表及附註之彙總及細分原則。

四、重大會計政策之彙總說明

重大會計政策除遵循聲明、編製基礎、合併基礎及新增部分說明如下，餘與民國113年度合併財務報表附註四相同。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

1. 本合併財務報告係依據證券發行人財務報告編製準則與金管會認可並發布生效之國際會計準則第34號「期中財務報導」編製。
2. 本合併財務報告應併同民國113年度合併財務報告閱讀。

(二) 編製基礎

1. 除下列重要項目外，本合併財務報告係按歷史成本編製：

(1) 避險之金融資產及負債。

(2) 按公允價值衡量之透過損益按公允價值衡量之金融資產。

(3) 按公允價值衡量之透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產。

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

(三) 合併基礎

1. 合併財務報告編製原則

(1) 本集團將所有子公司納入合併財務報告編製之個體。子公司指受本集團控制之個體(包括結構型個體)，當本集團暴露於來自對該個體之參與之變動報酬或對該等變動報酬享有權利，且透過對該個體之權力有能力影響該等報酬時，本集團即控制該個體。子公司自本集團取得控制之日起納入合併財務報告，於喪失控制之日起終止合併。

(2) 集團內公司間之交易、餘額及未實現損益業已銷除。子公司之會計政策已作必要之調整，與本集團採用之政策一致。

(3) 損益及其他綜合損益各組成部分歸屬於母公司業主及非控制權益；綜合損益總額亦歸屬於母公司業主及非控制權益，即使因而導致非控制權益發生虧損餘額。

(4) 對子公司持股之變動若未導致喪失控制(與非控制權益之交易)，係作為權益交易處理，亦即視為與業主間進行之交易。非控制權益之調整金額與所支付或收取對價之公允價值間之差額係直接認列於權益。

(5) 當集團喪失對子公司之控制，對前子公司之剩餘投資係按公允價值重新衡量，並作為原始認列金融資產之公允價值或原始認列投資關聯企業或合資之成本，公允價值與帳面金額之差額認列為當期損益。對於先前認列於其他綜合損益與該子公司有關之所有金額，其會計處理與本集團若直接處分相關資產或負債之基礎相同，亦即如先前認列為其他綜合損益之利益或損失，於處分相關資產或負債時將被重分類為損益，則當喪失對子公司之控制時，將該利益或損失自權益重分類為損益。

(6)民國 114 年 1 月 1 日至 3 月 31 日列入本合併財務報告編製個體之子公司除 Hoyun International Limited、和運國際融資租賃有限公司及和勁企業股份有限公司係依其同期間經會計師核閱之財務報表編入本合併財務報表外，餘子公司均係依其同期自編未經會計師核閱之財務報表評價及揭露；民國 113 年 1 月 1 日至 3 月 31 日列入本合併財務報告編製個體之子公司除 Hoyun International Limited、和運國際融資租賃有限公司及和雲行動服務股份有限公司係依其同期間經會計師核閱之財務報表編入本合併財務報表外，餘子公司均係依其同期自編未經會計師核閱之財務報表評價及揭露。

2. 列入合併財務報告之子公司：

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	所持股權百分比			說明
			114年3月31日	113年12月31日	113年3月31日	
和潤企業股份有限公司	Hoyun International Limited	一般投資業務	50.50	50.50	50.50	
和潤企業股份有限公司	和雲行動服務股份有限公司	小客車租賃業務	-	-	50.82	註1
和潤企業股份有限公司	和勁企業股份有限公司	汽車之分期買賣業務	81.00	81.00	81.00	
和潤企業股份有限公司	和潤電能股份有限公司	太陽能發電相關業務	80.00	80.00	80.00	
和潤企業股份有限公司	和潤興業股份有限公司	設備之分期買賣業務	100.00	100.00	100.00	註2
和潤電能股份有限公司	威電儲能科技股份有限公司	儲能相關業務	100.00	100.00	100.00	
和潤電能股份有限公司	昭暘能源股份有限公司	太陽能發電相關業務	96.97	96.97	96.97	
和潤電能股份有限公司	洸洋能源股份有限公司	太陽能發電相關業務	99.00	99.00	99.00	
和潤電能股份有限公司	鮮曜太陽能科技股份有限公司	太陽能發電相關業務	99.00	99.00	99.00	
和潤電能股份有限公司	和潤電力股份有限公司	售電相關業務	100.00	100.00	100.00	
和潤電能股份有限公司	東京電能股份有限公司	太陽能發電相關業務	100.00	100.00	100.00	
和潤電能股份有限公司	東京綠電開發股份有限公司	太陽能發電相關業務	100.00	100.00	100.00	
和潤電能股份有限公司	盛陽綠能股份有限公司	太陽能發電相關業務	100.00	100.00	100.00	
和潤電能股份有限公司	承躍科技股份有限公司	太陽能發電相關業務	100.00	100.00	100.00	
和潤電能股份有限公司	太鼎綠能股份有限公司	太陽能發電相關業務	100.00	100.00	100.00	註3
和潤電能股份有限公司	睿陽光電股份有限公司	太陽能發電相關業務	100.00	100.00	100.00	註3
和潤電能股份有限公司	潤特綠能股份有限公司	太陽能發電相關業務	70.00	70.00	-	註4

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	所持股權百分比			說明
			114年3月31日	113年12月31日	113年3月31日	
承躍科技股份有限公司	宏陽能源股份有限公司	太陽能發電相關業務	100.00	100.00	100.00	
Hoyun International Limited	和運國際融資租賃有限公司	汽車租賃、批發、零售及支援服務	100.00	100.00	100.00	
和運國際融資租賃有限公司	和運(上海)商業保理有限公司	保理業務	100.00	100.00	100.00	
和運國際融資租賃有限公司	和運(上海)汽車租賃有限公司	汽車租賃業務	100.00	100.00	100.00	
和運國際融資租賃有限公司	杭州益游網絡科技有限公司	租賃業務	-	100.00	100.00	註5
和運國際融資租賃有限公司	杭州網悠科技有限公司	租賃業務	-	100.00	100.00	註5
和運國際融資租賃有限公司	和美國際貿易(蘇州)有限公司	貨物買賣業務	100.00	100.00	100.00	
和運國際融資租賃有限公司	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	結構型個體	-	-	-	註6

註 1：本集團於民國 113 年 8 月出售所持有之子公司和雲行動服務股份有限公司全數股權予和運租車股份有限公司，請參閱附註六(三十二)。

註 2：於民國 113 年 1 月成立。

註 3：於民國 113 年 3 月取得。

註 4：於民國 113 年 4 月成立。

註 5：於民國 114 年 2 月完成解散清算。

註 6：本結構型個體係於民國 113 年 9 月設立之信託，本集團對該個體並無直接或間接持股，而係依與該個體之實質關係及其風險與報酬之評估，判斷本集團對其具有控制力，故將其納入合併範圍，請參閱附註六(八)。

3. 未列入合併財務報告之子公司：無。

4. 子公司會計期間不同之調整及處理方式：不適用。

5. 重大限制：不適用。

6. 對本集團具重大性之非控制權益之子公司

本集團民國 114 年 3 月 31 日、113 年 12 月 31 日及 113 年 3 月 31 日非控制權益總額分別為\$4,405,284、\$4,310,090 及\$4,024,850，下列為對本集團具重大性之非控制權益及所屬子公司之資訊：

子公司 名稱	主要 營業場所	非控制權益			
		114年3月31日		113年12月31日	
		金額	持股百分比	金額	持股百分比
Hoyun International Limited	中國大陸	\$ 3,225,941	49.50%	\$ 3,133,583	49.50%

子公司 名稱	主要 營業場所	非控制權益	
		113年3月31日	
		金額	持股百分比
Hoyun International Limited	中國大陸	\$ 2,932,069	49.50%

子公司彙總性財務資訊：

資產負債表

	Hoyun International Limited		
	114年3月31日	113年12月31日	113年3月31日
流動資產	\$ 36,568,015	\$ 40,149,285	\$ 36,114,000
非流動資產	4,400,973	4,218,884	3,598,845
流動負債	(34,069,772)	(37,615,331)	(33,464,716)
非流動負債	(382,162)	(422,367)	(324,756)
淨資產總額	<u>\$ 6,517,054</u>	<u>\$ 6,330,471</u>	<u>\$ 5,923,373</u>

綜合損益表

	Hoyun International Limited	
	114年1月1日至3月31日	113年1月1日至3月31日
收入	\$ 1,154,643	\$ 1,177,947
稅前淨利	114,850	230,843
所得稅費用	(29,178)	(58,110)
本期淨利	85,672	172,733
其他綜合損益(稅後淨額)	100,911	131,298
本期綜合損益總額	<u>\$ 186,583</u>	<u>\$ 304,031</u>
綜合損益總額歸屬於非控制權益	<u>\$ 92,358</u>	<u>\$ 150,495</u>

現金流量表

Hoyun International Limited		
	114年1月1日至3月31日	113年1月1日至3月31日
營業活動之淨現金流入(流出)	\$ 2,814,791	(\$ 462,344)
投資活動之淨現金流出	(256,218)	(198,299)
籌資活動之淨現金(流出)流入	(3,309,293)	1,725,389
匯率變動對現金及約當現金之影響	100,616	79,404
本期現金及約當現金(減少)增加數	(650,104)	1,144,150
期初現金及約當現金餘額	3,809,914	2,261,968
期末現金及約當現金餘額	\$ 3,159,810	\$ 3,406,118

(四)不動產、廠房及設備

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

房屋及建築	25年～50年
生財器具(含辦公設備)	5年～25年
運輸設備	1.5年～8年
租賃改良	3年～10年

(五) 待出售非流動資產

當非流動資產之帳面金額主要係透過出售交易而非繼續使用來回收，且高度很有可能出售時，分類為待出售資產，以其帳面金額與公允價值減出售成本孰低者衡量。

(六) 承租人之租賃交易－使用權資產/租賃負債

1. 租賃資產於可供本集團使用之日認列為使用權資產及租賃負債。當租賃合約係屬短期租賃或低價值標的資產之租賃時，將租賃給付採直線法於租賃期間認列為費用。
2. 租賃負債於租賃開始日將尚未支付之租賃給付按本集團增額借款利率折現後之現值認列，租賃給付包括固定給付，減除可收取之任何租賃誘因；後續採利息法按攤銷後成本法衡量，於租賃期間提列利息費用。當非屬合約修改造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. 除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外，其他所有之租賃修改，將租賃負債再衡量金額相應調整使用權資產。

(七) 所得稅

1. 期中期間之所得稅費用以估計之年度平均有效稅率應用至期中期間之稅前損益計算之，並配合前述政策揭露相關資訊。
2. 期中期間發生稅率變動時，本集團於變動發生當期一次認列變動影響數，對於所得稅與認列於損益之外的項目有關者，將變動影響數認列於其他綜合損益或權益項目，對於所得稅與認列於損益的項目有關者，則將變動影響數認列於損益。

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

本期新增部分說明如下，餘與民國 113 年度合併財務報表附註五相同。

會計估計值變動之理由與影響

本集團於每一資產負債表日檢視不動產、廠房及設備之估計耐用年限。為能真實反應主要資產之實際使用情形暨真實報導公司之財務狀況、經營績效及財務狀況之變動，本集團自民國 113 年 7 月 1 日起延長太陽能發電設備之耐用年限至 25 年，此項會計估計變動對民國 114 年度及未來年度之折舊費用影響如下：

	114年1月1日至3月31日	民國115年度	民國116年度	以後年度
折舊費用增加 (減少)數	(\$ 11,982)	(\$ 47,928)	(\$ 47,928)	\$ 143,784

六、重要會計項目之說明

(一) 現金及約當現金

	114年3月31日	113年12月31日	113年3月31日
庫存現金	\$ 1,771	\$ 1,657	\$ 3,224
支票存款及活期存款	5,005,096	4,982,174	5,348,759
約當現金			
定期存款	-	2,000	22,152
	<u>\$ 5,006,867</u>	<u>\$ 4,985,831</u>	<u>\$ 5,374,135</u>

本集團往來之金融機構信用品質良好，且本集團與多家金融機構往來以分散信用風險，預期發生違約之可能性甚低。

(二) 避險之金融資產及負債

	114年3月31日		113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	<u>\$ 360,012</u>	<u>(\$ 230,965)</u>	<u>\$ 260,887</u>	<u>(\$ 855,551)</u>
			113年3月31日	
			流動資產	流動負債
現金流量風險： <u>匯率風險、利率風險</u>				
換匯換利合約			<u>\$ 530,868</u>	<u>(\$ 1,459,441)</u>

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

2. 本集團採用避險會計之交易資訊如下：

114年3月31日						114年1月1日至3月31日			
避險工具	名目金額 (仟元)	契約期間	資 產 帳面金額	負 債 帳面金額	認列避險 無效性基 礎之公允 價值變動數	平均匯率	平均利率	因避險無效認 列於透過損益 按公允價值衡 量之金融資產 /負債評價損益	
現金流量避險：									
匯率風險、 利率風險									
換匯換利交易	USD 30,000	113/3/28~ 115/3/27	\$ 37,191	\$ -	\$ -	31.96	1.84	\$	-
	JPY 51,529,948	112/5/2~ 115/2/12	273,679	(90,225)	-	0.21~0.23	1.92~2.36		-
	JPY 26,128,000	112/10/23~ 117/1/6	49,142	(140,740)	-	0.05	3.71~4.20		-
113年12月31日						113年度			
避險工具	名目金額 (仟元)	契約期間	資 產 帳面金額	負 債 帳面金額	認列避險 無效性基 礎之公允 價值變動數	平均匯率	平均利率	因避險無效認 列於透過損益 按公允價值衡 量之金融資產 /負債評價損益	
現金流量避險：									
匯率風險、 利率風險									
換匯換利交易	USD 31,250	111/1/12 ~114/1/13	\$ 124,918	\$ -	\$ -	6.37~6.38	4.11~4.19	\$	-
	USD 102,000	113/3/28 ~115/3/27	67,899	-	-	31.96~32.50	1.84~1.93		-
	JPY 51,529,948	112/5/2 ~115/2/12	-	(473,522)	-	0.21~0.23	1.92~2.36		-
	JPY 24,028,000	112/10/23 ~116/12/7	68,070	(382,029)	-	0.05	3.71~4.20		-
113年3月31日						113年1月1日至3月31日			
避險工具	名目金額 (仟元)	契約期間	資 產 帳面金額	負 債 帳面金額	認列避險 無效性基 礎之公允 價值變動數	平均匯率	平均利率	因避險無效認 列於透過損益 按公允價值衡 量之金融資產 /負債評價損益	
現金流量避險：									
匯率風險、 利率風險									
換匯換利交易	USD 66,800	111/1/12 ~114/1/13	\$ 231,430	\$ -	\$ -	6.33~6.55	4.11~5.30	\$	-
	USD 60,000	112/9/7 ~115/3/27	5,472	(7,506)	-	31.96~31.97	1.84~1.85		-
	JPY 69,900,000	110/9/30 ~115/2/12	-	(1,354,145)	-	0.21~0.25	0.83~2.32		-
	JPY 6,000,000	112/10/23 ~116/3/10	-	(97,790)	-	0.05	3.83~4.20		-
	EUR 75,000	111/9/12 ~113/9/12	293,966	-	-	30.60	2.04		-

		114年3月31日	
被避險項目	負債帳面金額	負債帳面金額因現金 流量避險調整累計數	
現金流量避險：			
<u>匯率風險、利率風險</u>			
長短期借款	\$ 17,992,577	\$	284,869
		113年12月31日	
被避險項目	負債帳面金額	負債帳面金額因現金 流量避險調整累計數	
現金流量避險：			
<u>匯率風險、利率風險</u>			
長短期借款	\$ 20,668,117	(\$	494,313)
		113年3月31日	
被避險項目	負債帳面金額	負債帳面金額因現金 流量避險調整累計數	
現金流量避險：			
<u>匯率風險、利率風險</u>			
長短期借款	\$ 23,534,754	(\$	873,748)

3. 現金流量風險

		114年
<u>其他權益—現金流量避險準備</u>		
1月1日	(\$	102,049)
減：因被避險項目已影響損益而重分類至損益	(	31,793)
減：認列於其他綜合損益之有效避險損益	(	22,834)
加：認列於其他綜合損益之有效避險相關之所得稅		7,225
3月31日	(\$	149,451)
		113年
<u>其他權益—現金流量避險準備</u>		
1月1日	(\$	11,922)
減：認列於其他綜合損益之有效避險損益	(	55,235)
加：因被避險項目已影響損益而重分類至損益		5,221
加：認列於其他綜合損益之有效避險相關之所得稅		7,815
3月31日	(\$	54,121)

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

(三) 應收票據及帳款淨額(含長期應收票據及款項)

	114年3月31日	113年12月31日	113年3月31日
應收分期票據	\$ 15,404,112	\$ 14,985,193	\$ 12,034,502
應收票據	64,430	72,140	-
應收分期帳款	291,550,903	295,346,829	293,981,373
應收帳款	876,563	929,731	247,430
減：未實現利息收入	(33,018,035)	(34,763,857)	(39,107,217)
	274,877,973	276,570,036	267,156,088
減：備抵損失	(4,945,603)	(4,856,152)	(4,530,890)
應收票據及帳款淨額	<u>\$ 269,932,370</u>	<u>\$ 271,713,884</u>	<u>\$ 262,625,198</u>

本集團民國 114 年 3 月 31 日、113 年 12 月 31 日及 113 年 3 月 31 日應收票據及帳款分別計\$6,036,934、\$5,729,534 及\$5,895,258 提供為質押擔保，請詳附註八。

1. 應收帳款及票據之帳齡分析如下：

	114年3月31日	113年12月31日	113年3月31日
無逾期	\$ 271,336,934	\$ 272,739,351	\$ 263,674,757
31-60天	1,276,849	1,490,160	1,277,696
61-90天	728,109	715,154	709,427
91-120天	566,938	650,935	528,859
121-150天	552,605	569,817	476,078
151天以上	416,538	404,619	489,271
	<u>\$ 274,877,973</u>	<u>\$ 276,570,036</u>	<u>\$ 267,156,088</u>

以上係以逾期天數為基準進行之帳齡分析。本集團政策為繳款逾期 31 天以上之應收款項視為逾期。

2. 本集團應收分期票據及帳款預期收回之情形如下：

	114年3月31日	113年12月31日	113年3月31日
不超過1年	\$ 107,103,176	\$ 106,499,684	\$ 99,167,920
1年以上	199,851,839	203,832,338	206,847,955
	<u>\$ 306,955,015</u>	<u>\$ 310,332,022</u>	<u>\$ 306,015,875</u>

3. 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>114年3月31日</u>	<u>113年12月31日</u>	<u>113年3月31日</u>
預付帳款	\$ 2,998,225	\$ 3,294,947	\$ 2,487,380
預付佣金	1,473,202	1,689,857	2,477,689
預付保險費	74,100	66,095	189,388
其他	510,542	476,750	710,293
	<u>\$ 5,056,069</u>	<u>\$ 5,527,649</u>	<u>\$ 5,864,750</u>

(五) 採用權益法之投資

	<u>114年3月31日</u>	<u>113年12月31日</u>	<u>113年3月31日</u>
HFC (Cambodia)			
Microfinance PLC.(註)	\$ 564,309	\$ 559,387	\$ 552,142
亨豐能源			
股份有限公司	398,361	400,500	404,279
愷蘭電力			
股份有限公司	360,300	360,475	-
綠點能創			
股份有限公司	148,183	148,014	-
政仁能源			
股份有限公司	133,875	135,426	140,021
和泰移動服務			
股份有限公司	72,482	72,925	76,196
充壩技術服務			
股份有限公司	21,990	24,076	27,857
	<u>\$ 1,699,500</u>	<u>\$ 1,700,803</u>	<u>\$ 1,200,495</u>

註：Ly Hour Leasing PLC（李華租賃）為拓展新業務，於民國 113 年 8 月辦理變更登記更名為 HFC (Cambodia) Microfinance PLC。

1. 本集團個別不重大關聯企業之帳面金額及其經營結果之份額彙總如下：

民國 114 年 3 月 31 日、113 年 12 月 31 日及 113 年 3 月 31 日，本集團個別不重大關聯企業之帳面金額合計分別為 \$1,699,500、\$1,700,803 及 \$1,200,495。

	<u>114年1月1日至3月31日</u>	<u>113年1月1日至3月31日</u>
本期綜合損益總額	(\$ 1,303)	(\$ 2,048)

2. 本集團上開投資標的未有公開報價。民國 114 年及 113 年 1 月 1 日至 3 月 31 日對採用權益法之投資所認列之投資損益份額分別為(\$4,347)及(\$1,556)，係依被投資公司同期自編未經會計師核閱之財務報告評價而得。

3. 本集團於民國 113 年 5 月參與認購愷蘭電力股份有限公司現金增資案，增資金額為\$321,944，增資後對愷蘭電力股份有限公司持股比例為 40%，並於民國 113 年 7 月依持股比例 40%以\$38,056 參與愷蘭電力股份有限公司之現金增資案，增資後持股比例不變。
4. 本集團於民國 113 年 4 月以現金\$37,273 取得綠點能創股份有限公司 5% 股權，並參與認購該公司現金增資案，增資金額為\$111,819，增資後對綠點能創股份有限公司持股比例為 20%。
5. 本集團於民國 113 年 1 月依持股比例 35%以\$68,250 參與政仁能源股份有限公司之現金增資，增資後持股比例不變。本集團雖為政仁能源股份有限公司單一最大股東，惟其他兩大股東(非為關係人)持股合計超過本集團持股，顯示本集團無實際能力主導攸關活動，故判斷對該公司不具控制，僅具重大影響。

(以下空白)

(六) 不動產、廠房及設備

114年										
	土地	房屋及建築	生財器具(含辦公設備)			運輸設備			租賃改良	合計
			供自用	供租賃(註1)	小計	供自用	供租賃(註1)	小計		
1月1日										
成本	\$ 1,096,073	\$ 273,529	\$ 4,289,298	\$ 236,180	\$ 4,525,478	\$ 143,941	\$ 1,952,909	\$ 2,096,850	\$ 99,662	\$ 8,091,592
累計折舊及減損	-	(18,173)	(582,726)	(159,453)	(742,179)	(49,996)	(1,011,713)	(1,061,709)	(34,859)	(1,856,920)
	<u>\$ 1,096,073</u>	<u>\$ 255,356</u>	<u>\$ 3,706,572</u>	<u>\$ 76,727</u>	<u>\$ 3,783,299</u>	<u>\$ 93,945</u>	<u>\$ 941,196</u>	<u>\$ 1,035,141</u>	<u>\$ 64,803</u>	<u>\$ 6,234,672</u>
1月1日	\$ 1,096,073	\$ 255,356	\$ 3,706,572	\$ 76,727	\$ 3,783,299	\$ 93,945	\$ 941,196	\$ 1,035,141	\$ 64,803	\$ 6,234,672
增添	-	-	52,708	3,620	56,328	4,479	24,592	29,071	492	85,891
處分	-	-	-	-	-	(2,539)	-	(2,539)	(179)	(2,718)
重分類	-	-	-	(2,989)	(2,989)	(45)	(19,550)	(19,595)	-	(22,584)
預付設備款轉入	-	-	104,027	-	104,027	-	7,295	7,295	-	111,322
折舊費用	-	(1,493)	(44,631)	(15,489)	(60,120)	(7,346)	(91,225)	(98,571)	(3,991)	(164,175)
減損迴轉利益	-	-	-	94	94	-	-	-	-	94
淨兌換差額	-	-	250	-	250	1,671	16,447	18,118	425	18,793
3月31日	<u>\$ 1,096,073</u>	<u>\$ 253,863</u>	<u>\$ 3,818,926</u>	<u>\$ 61,963</u>	<u>\$ 3,880,889</u>	<u>\$ 90,165</u>	<u>\$ 878,755</u>	<u>\$ 968,920</u>	<u>\$ 61,550</u>	<u>\$ 6,261,295</u>
3月31日										
成本	\$ 1,096,073	\$ 273,529	\$ 4,446,687	\$ 180,500	\$ 4,627,187	\$ 140,171	\$ 1,955,655	\$ 2,095,826	\$ 99,369	\$ 8,191,984
累計折舊及減損	-	(19,666)	(627,761)	(118,537)	(746,298)	(50,006)	(1,076,900)	(1,126,906)	(37,819)	(1,930,689)
	<u>\$ 1,096,073</u>	<u>\$ 253,863</u>	<u>\$ 3,818,926</u>	<u>\$ 61,963</u>	<u>\$ 3,880,889</u>	<u>\$ 90,165</u>	<u>\$ 878,755</u>	<u>\$ 968,920</u>	<u>\$ 61,550</u>	<u>\$ 6,261,295</u>

註1：該資產係屬本公司及子公司專供租賃業務使用之資產。該供租賃之資產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：以不動產、廠房及設備提供擔保之資訊，請詳附註八之說明。

註3：本集團於民國114年1月1日至3月31日不動產、廠房及設備借款成本資本化金額為598仟元，利率區間為2.2507%~2.2865%。

113年

	113年									
	生財器具(含辦公設備)					運輸設備			租賃改良	合計
	土地	房屋及建築	供自用	供租賃(註1)	小計	供自用	供租賃(註1)	小計		
1月1日										
成本	\$ 1,187,698	\$ 294,952	\$ 2,755,859	\$ 305,519	\$ 3,061,378	\$ 159,525	\$ 7,472,469	\$ 7,631,994	\$ 155,555	\$ 12,331,577
累計折舊及減損	<u>-</u>	<u>(23,873)</u>	<u>(369,936)</u>	<u>(175,405)</u>	<u>(545,341)</u>	<u>(90,340)</u>	<u>(2,494,526)</u>	<u>(2,584,866)</u>	<u>(87,428)</u>	<u>(3,241,508)</u>
	<u>\$ 1,187,698</u>	<u>\$ 271,079</u>	<u>\$ 2,385,923</u>	<u>\$ 130,114</u>	<u>\$ 2,516,037</u>	<u>\$ 69,185</u>	<u>\$ 4,977,943</u>	<u>\$ 5,047,128</u>	<u>\$ 68,127</u>	<u>\$ 9,090,069</u>
1月1日	\$ 1,187,698	\$ 271,079	\$ 2,385,923	\$ 130,114	\$ 2,516,037	\$ 69,185	\$ 4,977,943	\$ 5,047,128	\$ 68,127	\$ 9,090,069
增添	-	-	94,611	2,328	96,939	10,403	542,524	552,927	12,862	662,728
企業合併取得	-	-	363,860	-	363,860	-	-	-	-	363,860
處分	-	-	-	-	-	(390)	(1,437)	(1,827)	-	(1,827)
重分類	-	-	-	(1,642)	(1,642)	-	(225,943)	(225,943)	-	(227,585)
預付設備款轉入	-	-	65,715	-	65,715	-	7,784	7,784	-	73,499
折舊費用	-	(1,782)	(43,102)	(21,120)	(64,222)	(5,792)	(264,563)	(270,355)	(7,128)	(343,487)
減損迴轉利益	-	-	-	891	891	-	-	-	-	891
淨兌換差額	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>201</u>	<u>-</u>	<u>201</u>	<u>1,770</u>	<u>20,833</u>	<u>22,603</u>	<u>520</u>	<u>23,324</u>
	1,187,698	269,297	2,867,208	110,571	2,977,779	75,176	5,057,141	5,132,317	74,381	9,641,472
減：轉列待出售 非流動資產	<u>(91,625)</u>	<u>(7,582)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(99,207)</u>
3月31日	<u>\$ 1,096,073</u>	<u>\$ 261,715</u>	<u>\$ 2,867,208</u>	<u>\$ 110,571</u>	<u>\$ 2,977,779</u>	<u>\$ 75,176</u>	<u>\$ 5,057,141</u>	<u>\$ 5,132,317</u>	<u>\$ 74,381</u>	<u>\$ 9,542,265</u>
3月31日										
成本	\$ 1,187,698	\$ 294,952	\$ 3,351,655	\$ 283,487	\$ 3,635,142	\$ 169,716	\$ 7,583,143	\$ 7,752,859	\$ 169,525	\$ 13,040,176
累計折舊及減損	<u>-</u>	<u>(25,655)</u>	<u>(484,447)</u>	<u>(172,916)</u>	<u>(657,363)</u>	<u>(94,540)</u>	<u>(2,526,002)</u>	<u>(2,620,542)</u>	<u>(95,144)</u>	<u>(3,398,704)</u>
	1,187,698	269,297	2,867,208	110,571	2,977,779	75,176	5,057,141	5,132,317	74,381	9,641,472
減：轉列待出售 非流動資產	<u>(91,625)</u>	<u>(7,582)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(99,207)</u>
	<u>\$ 1,096,073</u>	<u>\$ 261,715</u>	<u>\$ 2,867,208</u>	<u>\$ 110,571</u>	<u>\$ 2,977,779</u>	<u>\$ 75,176</u>	<u>\$ 5,057,141</u>	<u>\$ 5,132,317</u>	<u>\$ 74,381</u>	<u>\$ 9,542,265</u>

註1：該資產係屬本公司及子公司專供租賃業務使用之資產。該供租賃之資產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：以不動產、廠房及設備提供擔保之資訊，請詳附註八之說明。

註3：本集團於民國113年1月1日至3月31日不動產、廠房及設備借款成本資本化金額為769仟元，利率區間為1.8419%-1.9638%。

(七)租賃交易－承租人

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

	114年3月31日	113年12月31日	113年3月31日
	帳面金額	帳面金額	帳面金額
土地	\$ 47,075	\$ 47,861	\$ 46,745
房屋及建築	365,301	364,818	428,224
機器設備	—	—	822
	<u>\$ 412,376</u>	<u>\$ 412,679</u>	<u>\$ 475,791</u>

	114年1月1日至3月31日	113年1月1日至3月31日
	折舊費用	折舊費用
土地	\$ 786	\$ 1,170
房屋及建築	23,103	37,859
機器設備	—	274
	<u>\$ 23,889</u>	<u>\$ 39,303</u>

3. 本集團於民國 114 年及 113 年 1 月 1 日至 3 月 31 日使用權資產之增添分別為\$26,946 及\$15,505。
4. 與租賃合約有關之損益項目資訊如下：

	114年1月1日至3月31日	113年1月1日至3月31日
<u>影響當期損益之項目</u>		
租賃負債之利息費用	\$ 2,236	\$ 2,053
屬短期租賃合約及低價值 資產租賃之費用	3,526	4,387
租賃修改利益(損失)	39 (	17)
變動租賃給付租金	9,604	5,946

5. 本集團於民國 114 年及 113 年 1 月 1 日至 3 月 31 日租賃現金流出總額分別為\$39,253 及\$55,735。

(八)租賃交易－出租人

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

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

	114年1月1日至3月31日	113年1月1日至3月31日
租賃投資淨額之融資收益	\$ 920,251	\$ 922,374

3. 本集團以融資租賃出租之未折現租賃給付之到期日分析如下：

	114年3月31日	113年12月31日	113年3月31日
未來1年	\$ 23,759,080	\$ 24,829,159	\$ 23,192,109
未來2年	8,290,647	9,243,905	8,536,915
未來3年	2,517,821	2,690,705	2,039,862
未來4年	896,267	835,420	598,385
未來5年	392,199	308,767	214,365
未來6年	140,424	93,728	35,807
	<u>\$ 35,996,438</u>	<u>\$ 38,001,684</u>	<u>\$ 34,617,443</u>

4. 本集團以融資租賃出租之未折現租賃給付與租賃投資淨額之調節資訊如下：

	114年3月31日	113年12月31日	113年3月31日
未折現租賃給付	\$ 35,996,438	\$ 38,001,684	\$ 34,617,443
減：未賺得融資收益	(3,693,466)	(3,866,183)	(3,413,445)
	32,302,972	34,135,501	31,203,998
減：備抵損失	(956,586)	(893,817)	(1,055,314)
租賃投資淨額	<u>\$ 31,346,386</u>	<u>\$ 33,241,684</u>	<u>\$ 30,148,684</u>

- (1) 本集團於民國 113 年 9 月以證券化交易方式移轉應收融資租賃債權，將帳面金額合計人民幣 15 億元之債權委託給華能貴誠信託有限公司設立信託，以發行資產支持票據。該信託符合結構型個體之定義，且其設立合約附帶有嚴格限制該個體決策之各項條款，攸關活動已於合約中明訂，而該合約係由本集團主導，故使得本集團對於該結構型個體具有控制力，如同附註四(三)所述，將結構型個體納入合併財務報告中。

發行之資產支持票據，分為優先級人民幣 11.1 億元及次級 3.9 億元，本集團認購全部次級資產支持票據，故因此取得現金人民幣 11.1 億元，並將收取之價金認列為短期借款，本次發行之資產支持票據相關特性如下：

種類	發行金額	預期到期日	利率	支付頻率
優先級	人民幣1,110,000仟元	民國114年9月27日	3.15%	每月一次
次級	人民幣390,000仟元	民國118年4月27日	無	無(註)

註：次級資產支持票據之還本付息，係於優先級本息償付完畢後開始。

(2)本集團民國 114 年 3 月 31 日、113 年 12 月 31 日及 113 年 3 月 31 日
應收租賃票據及應收租賃款分別計\$11,905,160、\$14,354,136 及
\$6,034,863 及業已提供為質押擔保，請詳附註八。

5. 應收融資租賃款之帳齡分析如下：

	114年3月31日	113年12月31日	113年3月31日
無逾期	\$ 31,045,831	\$ 33,136,332	\$ 30,306,592
31-60天	295,848	225,055	222,010
61-90天	326,053	156,065	181,169
91-120天	179,972	241,666	159,186
121-150天	133,198	155,346	112,874
151天以上	322,070	221,037	222,167
	<u>\$ 32,302,972</u>	<u>\$ 34,135,501</u>	<u>\$ 31,203,998</u>

以上係以逾期天數為基準進行之帳齡分析。本集團政策為繳款逾期 31 天
以上之應收租賃款項視為逾期。

6. 本集團於民國 114 年及 113 年 1 月 1 日至 3 月 31 日基於營業租賃合約分
別認列\$182,414 及\$1,227,767 之租金收入，其中無屬變動租賃給付。

7. 本集團以營業租賃出租之租賃給付之到期日分析如下：

	114年3月31日	113年12月31日	113年3月31日
未來1年	\$ 228,708	\$ 254,105	\$ 434,013
未來2年	130,612	140,655	132,761
未來3年	59,426	67,541	52,599
未來4年	15,526	23,472	12,372
未來5年	2,781	3,803	4,739
未來6年以後	4,350	4,872	-
	<u>\$ 441,403</u>	<u>\$ 494,448</u>	<u>\$ 636,484</u>

(九) 投資性不動產

114年			
	土地	房屋及建築	合計
1月1日			
成本	\$ 125,590	\$ 41,887	\$ 167,477
累計折舊	—	(3,011)	(3,011)
	<u>\$ 125,590</u>	<u>\$ 38,876</u>	<u>\$ 164,466</u>
1月1日	\$ 125,590	\$ 38,876	\$ 164,466
折舊費用	—	(205)	(205)
3月31日	<u>\$ 125,590</u>	<u>\$ 38,671</u>	<u>\$ 164,261</u>
3月31日			
成本	\$ 125,590	\$ 41,887	\$ 167,477
累計折舊	—	(3,216)	(3,216)
	<u>\$ 125,590</u>	<u>\$ 38,671</u>	<u>\$ 164,261</u>
113年			
	土地	房屋及建築	合計
1月1日			
成本	\$ 231,623	\$ 66,678	\$ 298,301
累計折舊	—	(15,694)	(15,694)
	<u>\$ 231,623</u>	<u>\$ 50,984</u>	<u>\$ 282,607</u>
1月1日	\$ 231,623	\$ 50,984	\$ 282,607
折舊費用	—	(540)	(540)
	231,623	50,444	282,067
減：轉列待出售非流動資產	(106,033)	(12,833)	(118,866)
3月31日	<u>\$ 125,590</u>	<u>\$ 37,611</u>	<u>\$ 163,201</u>
3月31日			
成本	\$ 231,623	\$ 66,678	\$ 298,301
累計折舊	—	(16,234)	(16,234)
	231,623	50,444	282,067
減：轉列待出售非流動資產	(106,033)	(12,833)	(118,866)
	<u>\$ 125,590</u>	<u>\$ 37,611</u>	<u>\$ 163,201</u>

1. 投資性不動產之租金收入及直接營運費用：

	114年1月1日至3月31日	113年1月1日至3月31日
投資性不動產之租金收入	<u>\$ 829</u>	<u>\$ 1,812</u>
當期產生租金收入之投資性不動 產所發生之直接營運費用(含折 舊費用)	<u>\$ 205</u>	<u>\$ 540</u>

2. 本集團持有之投資性不動產市價於民國 114 年 3 月 31 日、113 年 12 月 31 日及 113 年 3 月 31 日分別為\$166,610、\$168,880 及\$171,486，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) 無形資產

	114年		
	商譽	購售合約	合計
1月1日			
成本	\$ 69,597	\$ 484,165	\$ 553,762
累計攤銷	—	(41,542)	(41,542)
	<u>\$ 69,597</u>	<u>\$ 442,623</u>	<u>\$ 512,220</u>
1月1日	\$ 69,597	\$ 442,623	\$ 512,220
攤銷費用	—	(7,476)	(7,476)
3月31日	<u>\$ 69,597</u>	<u>\$ 435,147</u>	<u>\$ 504,744</u>
3月31日			
成本	\$ 69,597	\$ 484,165	\$ 553,762
累計攤銷	—	(49,018)	(49,018)
	<u>\$ 69,597</u>	<u>\$ 435,147</u>	<u>\$ 504,744</u>
	113年		
	商譽	購售合約	合計
1月1日			
成本	\$ 56,807	\$ 398,949	\$ 455,756
累計攤銷	—	(12,468)	(12,468)
	<u>\$ 56,807</u>	<u>\$ 386,481</u>	<u>\$ 443,288</u>
1月1日	\$ 56,807	\$ 386,481	\$ 443,288
增添-企業合併取得	—	133,307	133,307
攤銷費用	—	(6,927)	(6,927)
3月31日	<u>\$ 56,807</u>	<u>\$ 512,861</u>	<u>\$ 569,668</u>
3月31日			
成本	\$ 56,807	\$ 532,256	\$ 589,063
累計攤銷	—	(19,395)	(19,395)
	<u>\$ 56,807</u>	<u>\$ 512,861</u>	<u>\$ 569,668</u>

無形資產攤銷明細如下：

	114年1月1日至3月31日	113年1月1日至3月31日
營業成本	\$ 7,476	\$ 6,927

(十一) 待出售非流動資產

本集團於民國 113 年 3 月 12 日業經董事會核准出售位於高雄市之土地及建築物，並將相關之資產轉列為待出售處分群組，該項交易預期於民國 113 年 6 月完成。該待出售處分群組於民國 113 年 3 月 31 日之資產為\$218,073。

待出售處分群組之資產：

	113年3月31日
不動產、廠房及設備	\$ 99,207
投資性不動產	118,866
總計	\$ 218,073

(十二) 短期借款

借 款 性 質	114年3月31日	113年12月31日	113年3月31日
銀行借款			
信用借款	\$ 63,265,658	\$ 69,993,377	\$ 61,561,796
抵押借款	2,500,000	2,500,000	7,100,678
充實中期營運 資金聯貸案	52,940,665	45,390,498	38,686,496
證券化資產支持 票據借款	1,563,989	2,892,728	-
其他短期借款	66,540	67,352	-
	<u>\$ 120,336,852</u>	<u>\$ 120,843,955</u>	<u>\$ 107,348,970</u>
年 利 率	<u>0.50%~4.80%</u>	<u>0.50%~5.11%</u>	<u>0.49%~6.33%</u>

民國 114 年 3 月 31 日、113 年 12 月 31 日及 113 年 3 月 31 日借款情形說明如下：

1. 本集團透過換匯換利交易之合約，用以管理現金流量之匯率及利率風險，承作換匯換利交易後之利率區間分別為 0.50%~4.30%、0.50%~4.30% 及 0.83%~4.40%。
2. 子公司和潤興業股份有限公司之充實中期營運資金聯貸案係由元大商業銀行及永豐商業銀行等 11 家金融機構，辦理授信額度計 \$10,000,000，融資期間為自首次動用日起 36 個月內(自民國 114 年 3 月 21 日至民國 117 年 3 月 21 日)，得分次動用。其中\$4,400,000 不得循環使用，還款方式為到期一次償還動用額度；其餘\$5,600,000 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 10.5 個月(自民國 113 年 12 月 6 日至民國 114 年 10 月 20 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 11 家金融機構，辦理授信額度計\$29,500,000，融資期間為自首次動用日起 36 個月內(自民國 113 年 6 月 28 日至民國 116 年 6 月 28 日)，得分次動用。其中\$14,750,000 不得循環使用，還款方式為到期一次償還動用額度；其餘\$14,750,000 得循環使用，還款方式為到期一次償還動用額度。
5. 子公司和運國際融資租賃有限公司之充實中期營運資金聯貸案係由日商瑞穗銀行等 5 家金融機構，辦理授信額度計人民幣 13.3 億元，自協議日起 6 個月內(自民國 113 年 5 月 9 日至民國 113 年 11 月 8 日)，得分次動用，但不得循環使用；每筆借款期間為 36 個月，還款方式為動用期間內分次償還。
6. 子公司和運國際融資租賃有限公司之充實中期營運資金聯貸案係由玉山銀行等 6 家金融機構，辦理授信額度計人民幣 5.1 億元，自首個提款日起 12 個月內(自民國 113 年 3 月 25 日至民國 114 年 3 月 24 日)，得分次動用，但不得循環使用；每筆借款期間為 36 個月，還款方式為合約期間內分次償還動用額度。
7. 子公司和勁企業股份有限公司之充實中期營運資金聯貸案係由兆豐銀行等 12 家金融機構，辦理授信額度計\$10,000,000，融資期間為 36 個月(自民國 112 年 7 月 12 日至民國 115 年 7 月 12 日)，得分次動用，並得循環使用；還款方式為到期一次償還動用額度。
8. 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 日至民國 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。
9. 子公司和運國際融資租賃有限公司之充實中期營運資金聯貸案係由日商瑞穗銀行等 13 家金融機構，辦理授信額度計人民幣 10 億元，融資期間為 36 個月(自民國 112 年 7 月 3 日至民國 115 年 7 月 27 日)，得分次動用，但不得循環使用；還款方式為動用期間內分次償還。

10. 子公司和運國際融資租賃有限公司之充實中期營運資金聯貸案係由日商瑞穗銀行等 12 家金融機構，辦理授信額度計人民幣 9.8 億元，自合約簽訂日起 6 個月內(自民國 111 年 7 月 26 日至民國 112 年 1 月 26 日)，得分次動用，但不得循環使用；每筆借款期間為 36 個月，還款方式為動用期間內分次償還。
11. 本公司之充實中期營運資金聯貸案係由中國信託商業銀行等 18 家金融機構，辦理授信額度計\$15,000,000，融資期間為 36 個月(自民國 111 年 6 月 29 日至民國 114 年 6 月 27 日)，得分次動用。其中\$7,056,600 不得循環使用，還款方式為合約期間內分次償還動用額度；其餘\$7,943,400 得循環使用，還款方式為到期一次償還動用額度。
12. 本公司之充實中期營運資金聯貸案係由日商瑞穗銀行等 19 家金融機構，辦理授信額度計日幣 300 億元，融資期間為 36 個月(自民國 110 年 9 月 9 日至民國 113 年 9 月 9 日)，得分次動用，但不得循環使用；還款方式為到期一次償還動用額度。
13. 子公司和運國際融資租賃有限公司之充實中期營運資金聯貸案係由中國信託商業銀行等 6 家金融機構，辦理授信額度計人民幣 5 億元，融資期間為 36 個月(自民國 110 年 3 月 31 日至民國 113 年 3 月 29 日)，得分次動用，但不得循環使用；還款方式為合約期間內分次償還動用額度。
14. 證券化資產支持票據借款請詳附註六(八)4.之說明。
15. 本集團針對上述聯貸案及向其他金融機構辦理之部份貸款，於上述合約存續期間內，本集團須維持特定之流動比率、自有資金比率、利息保障倍數、淨值、有形淨值、負債權益比、股東權益比率、有形淨值資產比及逾期比率等財務承諾。

截至民國 114 年 3 月 31 日，本集團未違反前述之財務承諾。

(十三)應付短期票券

	<u>114年3月31日</u>	<u>113年12月31日</u>	<u>113年3月31日</u>
應付商業本票	\$ 119,073,400	\$ 119,993,400	\$ 125,433,400
減：未攤銷折價	(<u>218,137</u>)	(<u>144,383</u>)	(<u>169,847</u>)
	<u>\$ 118,855,263</u>	<u>\$ 119,849,017</u>	<u>\$ 125,263,553</u>
年 利 率	<u>1.78%~2.23%</u>	<u>1.86%~2.24%</u>	<u>0.70%~2.19%</u>

(十四) 應付公司債

	<u>114年3月31日</u>	<u>113年12月31日</u>	<u>113年3月31日</u>
應付公司債	\$ 28,200,000	\$ 31,200,000	\$ 31,200,000

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。此筆公司債於到期時已全數償還。
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。

(十五) 長期借款

借 款 性 質	借款期間及還款方式	利率區間	114年3月31日	113年12月31日	113年3月31日
長期銀行借款					
擔保借款 (註)	借款自109年10月至120年12月，按月付息，償還本金	1.67% ~2.68%	\$ 1,253,161	\$ -	\$ -
	借款自109年10月至120年8月，按月付息，償還本金	1.67% ~2.68%	-	1,280,085	\$ -
信用借款	借款自108年7月至120年3月，按月付息，償還本金	1.67% ~2.81%	-	-	995,002
	借款自112年12月至118年12月，按月付息，償還本金	2.43% ~2.48%	466,761	-	-
	借款自112年12月至118年12月，按月付息，償還本金	2.29% ~2.48%	-	425,045	-
	借款自112年1月至118年2月，按月付息，償還本金	2.24% ~2.74%	-	-	704,661
	美金4,800仟元借款自110年10月至113年10月，並按季付息	1.20% ~6.47%	-	-	150,880
	充實中期營運資金聯貸案				
	借款自114年3月至117年3月，按月付息，到期還本	2.41%	970,811	-	-
			2,690,733	1,705,130	1,850,543
減：一年或一營業週期內到期之長期借款			(203,692)	(231,003)	(416,728)
			<u>\$ 2,487,041</u>	<u>\$ 1,474,127</u>	<u>\$ 1,433,815</u>

註：擔保品之資訊，請詳附註八之說明。

1. 本集團透過換匯換利交易之合約，用以管理現金流量之匯率及利率風險，承作換匯換利交易後，民國 113 年 3 月 31 日之利率區間為 1.67%~5.30%。

2. 截至民國 114 年 3 月 31 日止，長期借款按到期年限列示如下：

到期年度	114年3月31日	113年12月31日	113年3月31日
一年內到期	\$ 203,692	\$ 231,003	\$ 416,728
一到二年內到期	332,795	172,173	124,401
二年以上到期	2,154,246	1,301,954	1,309,414
	<u>\$ 2,690,733</u>	<u>\$ 1,705,130</u>	<u>\$ 1,850,543</u>

3. 子公司和潤興業股份有限公司之充實中期營運資金聯貸案資訊，請詳附註六(十二)之說明。

(十六) 存入保證金

	114年3月31日	113年12月31日	113年3月31日
流動	\$ 4,241,327	\$ 4,426,509	\$ 4,407,506
非流動	413,971	448,662	273,511
	<u>\$ 4,655,298</u>	<u>\$ 4,875,171</u>	<u>\$ 4,681,017</u>

主要係車輛及設備租賃之保證金。

(十七) 退休金

確定提撥退休金計劃

1. 自民國 94 年 7 月 1 日起，本集團依據「勞工退休金條例」，訂有確定提撥之退休辦法，適用於本國籍之員工。本集團就員工選擇適用「勞工退休金條例」所定之勞工退休金制度部分，每月按薪資之 6% 提繳勞工退休金至勞保局員工個人帳戶，員工退休金之支付依員工個人之退休金專戶及累積收益之金額採月退休金或一次退休金方式領取。
2. 子公司和運國際融資租賃有限公司按中華人民共和國政府規定之養老保險制度每月依當地員工薪資總額之一定比率提撥養老保險金，民國 114 年及 113 年 1 月 1 日至 3 月 31 日，其提撥平均比率皆為 15%。每位員工之退休金由政府管理統籌安排，本集團除按月提撥外，無進一步義務。
3. 民國 114 年及 113 年 1 月 1 日至 3 月 31 日，本集團依上述退休金辦法認列之退休金成本分別為 \$36,601 及 \$42,279。

(十八) 股本

1. 截至民國 114 年及 113 年 3 月 31 日止，本公司額定資本額均為 \$10,000,000，為 1,000,000 仟股；流通在外股數分別為 723,150 仟股及 666,500 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 113 年 5 月 29 日經股東會決議以未分配盈餘轉增資 \$566,501，計發行新股 56,650 仟股，每股面額 10 元，該增資案業向金管會申報生效，增資基準日為民國 113 年 7 月 22 日。
4. 本公司於民國 111 年 6 月 23 日經董事會決議通過辦理現金增資發行甲種特別股，已於民國 111 年 8 月 10 日經金管會申報生效，並訂增資基準日為民國 111 年 9 月 21 日，發行股數為 50,000 仟股，每股面額新台幣 10 元，發行價格為每股新台幣 100 元，發行總金額為 \$5,000,000。本次發行特別股之權利義務如下：

- (1)到期日:本公司甲種特別股無到期日,但本公司得於發行屆滿五年之次日起隨時按原實際發行價格,收回全部或一部之甲種特別股。未收回之特別股,仍延續各款發行條件之權利義務。若當年度本公司決議後發放股息,截至收回日應發放之股息,按當年度實際發行日數計算。
- (2)股息:甲種特別股股息為年率 4.2%,以定價基準日(民國 111 年 8 月 19 日)之五年期 IRS 利率 1.1175%+固定加碼利率 3.0825%,按每股發行價格計算。五年期 IRS 利率將於發行日起滿五年之次一營業日及其後每五年重設。利率重設定價基準日為利率重設日之前二個台北金融業營業日,利率指標五年期 IRS 為利率重設定價基準日台北金融業營業日上午十一時依英商路透社(Reuters)「PYTWD01」與「COSMOS3」五年期利率交換報價上午十一時定價之算術平均數。若於利率重設定價基準日無法取得前述報價,則由本公司依誠信原則與合理之市場行情決定。
- (3)股息發放:股息每年以現金一次發放,由董事會訂定基準日支付前一年度得發放之股息。發行年度及收回年度股息之發放,按當年度實際發行日數計算。本公司年度決算如有盈餘,除彌補歷年虧損及依法繳納稅捐外,應先依章程規定提列法定盈餘公積,其次再依法令或主管機關規定提撥或迴轉特別盈餘公積。如尚有盈餘,就其餘額優先分派甲種特別股當年度得分派之股息。
本公司對甲種特別股之股息分派具自主裁量權,倘因年度決算無盈餘或盈餘不足分派甲種特別股股息,本公司得決議取消甲種特別股之股息分派,不構成違約事件,其決議不分派或分派不足額之股息,亦不累積於以後有盈餘年度遞延償付。
- (4)超額股利分配:甲種特別股股東除領取前述之股息外,不得參與普通股關於盈餘及資本公積為現金及撥充資本之分派。
- (5)剩餘財產分配:甲種特別股股東分派本公司剩餘財產之順序優先於普通股股東,且與本公司發行之各種特別股股東之受償順序相同,均次於一般債權人,但以不超過分派當時已發行流通在外特別股股份按發行價格計算之數額為限。
- (6)表決權及選舉權:甲種特別股股東於股東會無表決權及選舉權,但於特別股股東會及關係特別股股東會權利義務事項之股東會有表決權。
- (7)轉換普通股:甲種特別股不得轉換普通股,甲種特別股股東亦無要求本公司收回其所持有之特別股之權利。
- (8)本公司以現金發放新股時,甲種特別股股東與普通股股東有相同之新股優先認股權。

5. 本公司於民國 112 年 5 月 4 日經董事會決議通過辦理現金增資發行乙種特別股，已於民國 112 年 7 月 19 日經金管會申報生效，並訂增資基準日為民國 112 年 8 月 29 日，發行股數為 50,000 仟股，每股面額新台幣 10 元，發行價格為每股新台幣 100 元，發行總金額為\$5,000,000。本次發行特別股之權利義務如下：

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

(7)轉換普通股：乙種特別股不得轉換普通股，乙種特別股股東亦無要求本公司收回其所持有之特別股之權利。

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

(十九)資本公積

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

(二十)保留盈餘

1. 依本公司章程規定，每年決算後如有盈餘，除依法繳納營利事業所得稅及彌補以往年度虧損外，於分配盈餘時應先提撥百分之十法定盈餘公積，及依相關法令規定提列或迴轉特別盈餘公積及優先分派特別股股息後，如尚有盈餘時，由董事會擬具分派議案，提請股東會決議分派之，股東股利以不低於百分之五十為原則，其中現金股利不得低於股利總數之百分之十。
2. 本公司董事會得以三分之二以上董事之出席，及出席董事過半數之決議，將分派之法定盈餘公積、資本公積、股息或紅利之全部或一部，以發放現金之方式為之，並報告股東會，不適用應經股東會決議之規定。
3. 法定盈餘公積除彌補公司虧損及按股東原有股份之比例發給新股或現金外，不得使用之，惟發給新股或現金者，以該項公積超過實收資本額百分之二十五之部分為限。
4. (1) 本公司分派盈餘時，依法令規定須就當年度資產負債表日之其他權益項目借方餘額提列特別盈餘公積始得分派，嗣後其他權益項目借方餘額迴轉時，迴轉金額得列入可供分派盈餘中。
(2) 首次採用 IFRSs 時，民國 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 114 年 3 月 6 日經董事會決議通過之民國 113 年度之盈餘分派案及民國 113 年 5 月 29 日經股東會決議通過之民國 112 年度盈餘分派案如下：

	113年度		112年度	
	金額	每股股利(元)	金額	每股股利(元)
法定盈餘公積	\$ 305,549		\$ 368,981	
特別盈餘公積	(61,250)		91,163	
甲種特別股股息	210,000	\$ 4.20	210,000	\$ 4.20
乙種特別股股息	225,000	4.50	77,055	1.54
普通股現金股利	1,869,451	3.00	1,699,501	3.00
普通股股票股利	-	-	566,501	1.00
	<u>\$ 2,548,750</u>		<u>\$ 3,013,201</u>	

前述民國 113 年度盈餘分派議案，截至民國 114 年 5 月 8 日止，尚未經股東會決議。

6. 有關員工酬勞及董事酬勞資訊，請詳附註六(二十九)。

(二十一)營業收入

	114年1月1日至3月31日	113年1月1日至3月31日
客戶合約之收入	\$ 485,954	\$ 738,618
其他營業收入		
利息收入	4,498,165	4,898,237
融資租賃收入	920,251	922,374
營業租賃收入	181,364	1,224,482
	<u>\$ 6,085,734</u>	<u>\$ 7,783,711</u>

客戶合約收入之細分

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

114年1月1日至3月31日	台灣	中國	合計
部門收入	\$ 441,774	\$ 44,180	\$ 485,954
內部部門交易之收入	-	-	-
外部客戶合約收入	<u>\$ 441,774</u>	<u>\$ 44,180</u>	<u>\$ 485,954</u>
收入認列時點			
於某一時點認列之收入	\$ 303,752	\$ 44,180	\$ 347,932
隨時間逐步認列之收入	138,022	-	138,022
	<u>\$ 441,774</u>	<u>\$ 44,180</u>	<u>\$ 485,954</u>

<u>113年1月1日至3月31日</u>	<u>台灣</u>	<u>中國</u>	<u>合計</u>
部門收入	\$ 659,962	\$ 78,656	\$ 738,618
內部部門交易之收入	—	—	—
外部客戶合約收入	<u>\$ 659,962</u>	<u>\$ 78,656</u>	<u>\$ 738,618</u>
收入認列時點			
於某一時點認列之收入	\$ 545,114	\$ 78,656	\$ 623,770
隨時間逐步認列之收入	<u>114,848</u>	<u>—</u>	<u>114,848</u>
	<u>\$ 659,962</u>	<u>\$ 78,656</u>	<u>\$ 738,618</u>

(二十二) 營業成本

	<u>114年1月1日至3月31日</u>	<u>113年1月1日至3月31日</u>
利息成本	\$ 1,494,143	\$ 1,321,000
銷貨成本	605,717	859,146
租賃成本	131,784	917,833
勞務成本	41,803	82,571
其他成本	<u>76,915</u>	<u>64,897</u>
	<u>\$ 2,350,362</u>	<u>\$ 3,245,447</u>

(二十三) 利息收入

	<u>114年1月1日至3月31日</u>	<u>113年1月1日至3月31日</u>
銀行存款利息收入	\$ 5,095	\$ 4,705
短期票券利息收入	141	493
其他利息收入	<u>61</u>	<u>70</u>
	<u>\$ 5,297</u>	<u>\$ 5,268</u>

(二十四) 其他收入

	<u>114年1月1日至3月31日</u>	<u>113年1月1日至3月31日</u>
租金收入	\$ 1,050	\$ 3,285
其他收入—其他	<u>82,891</u>	<u>39,569</u>
	<u>\$ 83,941</u>	<u>\$ 42,854</u>

(二十五) 其他利益及損失

	114年1月1日至3月31日	113年1月1日至3月31日
處分投資損失	(\$ 7,149)	\$ -
處分不動產、廠房及設備利益	2,042	139
透過損益按公允價值衡量之		
金融資產利益	328	2,050
外幣兌換(損失)利益	(4)	4
其他	(3,076)	(898)
	<u>(\$ 7,859)</u>	<u>\$ 1,295</u>

(二十六) 財務成本

	114年1月1日至3月31日	113年1月1日至3月31日
其他財務費用	<u>\$ 2,236</u>	<u>\$ 2,053</u>

(二十七) 費用性質之額外資訊

	114年1月1日至3月31日	113年1月1日至3月31日
員工福利費用	<u>\$ 709,309</u>	<u>\$ 893,192</u>
使用權資產折舊費用	<u>\$ 23,889</u>	<u>\$ 39,303</u>
不動產、廠房及設備折舊費用	<u>\$ 164,175</u>	<u>\$ 343,487</u>
投資性不動產折舊費用	<u>\$ 205</u>	<u>\$ 540</u>
無形資產攤銷費用	<u>\$ 7,476</u>	<u>\$ 6,927</u>

(二十八) 員工福利費用

	114年1月1日至3月31日	113年1月1日至3月31日
薪資費用	\$ 574,132	\$ 726,498
勞健保費用	54,012	69,290
退休金費用	36,601	42,279
董監事酬金	3,696	3,617
其他用人費用	40,868	51,508
	<u>\$ 709,309</u>	<u>\$ 893,192</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 114 年及 113 年 1 月 1 日至 3 月 31 日員工酬勞估列金額分別為\$9,492 及\$11,515，前述金額帳列薪資費用科目。

民國 114 年 1 月 1 日至 3 月 31 日係依截至當期止之獲利狀況，以 1% 估列。

本公司經董事會決議之民國 113 年度員工酬勞與民國 113 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。

(二十九)所得稅

1. 所得稅費用

(1) 所得稅費用組成部分：

	<u>114年1月1日至3月31日</u>	<u>113年1月1日至3月31日</u>
當期所得稅：		
當期所得產生之		
所得稅	\$ <u>364,116</u>	\$ <u>421,079</u>
當期所得稅總額	<u>364,116</u>	<u>421,079</u>
遞延所得稅：		
暫時性差異之原始		
產生及迴轉	(<u>99,566</u>)	(<u>52,366</u>)
遞延所得稅總額	(<u>99,566</u>)	(<u>52,366</u>)
所得稅費用	\$ <u><u>264,550</u></u>	\$ <u><u>368,713</u></u>

(2) 與其他綜合損益相關之所得稅金額：

	<u>114年1月1日至3月31日</u>	<u>113年1月1日至3月31日</u>
現金流量避險	(\$ <u>7,225</u>)	(\$ <u>7,815</u>)

2. 本公司營利事業所得稅業經稅捐稽徵機關核定至民國 111 年度。

(三十) 每股盈餘

114年1月1日至3月31日			
	稅後金額	加權平均流通 在外股數(仟股)	每股盈餘 (元)
<u>基本每股盈餘</u>			
歸屬於母公司之本期淨利	\$ 727,089		
減：特別股股息	(435,000)		
歸屬於母公司普通股股東 之本期淨利	<u>\$ 292,089</u>	<u>623,150</u>	<u>\$ 0.47</u>
<u>稀釋每股盈餘</u>			
歸屬於母公司普通股股東之 本期淨利	\$ 292,089	623,150	
具稀釋作用之潛在普通股之 影響員工酬勞	<u>-</u>	<u>479</u>	
歸屬於母公司普通股股東之本期 淨利加潛在普通股之影響	<u>\$ 292,089</u>	<u>623,629</u>	<u>\$ 0.47</u>

113年1月1日至3月31日			
	稅後金額	追溯調整 加權平均流通 在外股數(仟股)	每股盈餘 (元)
<u>基本每股盈餘</u>			
歸屬於母公司之本期淨利	\$ 839,883		
減：特別股股息	(287,055)		
歸屬於母公司普通股股東 之本期淨利	<u>\$ 552,828</u>	<u>623,150</u>	<u>\$ 0.89</u>
<u>稀釋每股盈餘</u>			
歸屬於母公司普通股股東之 本期淨利	\$ 552,828	623,150	
具稀釋作用之潛在普通股之 影響員工酬勞	<u>-</u>	<u>474</u>	
歸屬於母公司普通股股東之本期 淨利加潛在普通股之影響	<u>\$ 552,828</u>	<u>623,624</u>	<u>\$ 0.89</u>

(三十一) 現金流量補充資訊

僅有部分現金支付之投資活動：

	114年1月1日至3月31日	113年1月1日至3月31日
購置不動產、廠房及設備	\$ 85,891	\$ 662,728
加：期初應付設備款 （表列「應付帳款」項下）	233,468	174,800
減：期末應付設備款 （表列「應付帳款」項下）	(163,281)	(171,094)
本期支付現金	<u>\$ 156,078</u>	<u>\$ 666,434</u>

(三十二) 來自籌資活動之負債之變動

	114年								
	短期借款	短期票券	應付公司債	長期借款	存入保證金	其他應付款	租賃負債	應付股利	來自籌資活動之負債總額
1月1日	\$ 120,843,955	\$ 119,849,017	\$ 31,200,000	\$ 1,705,130	\$ 4,875,171	\$ 898,022	\$ 409,494	\$ -	\$ 279,780,789
籌資現金流量之變動	(1,285,441)	(920,262)	(3,000,000)	985,603	(219,873)	16,616	(23,887)	-	(4,447,244)
匯率變動之影響	387,279	-	-	-	-	-	1,412	-	388,691
其他	391,059	(73,492)	-	-	-	-	22,117	2,304,451	2,644,135
3月31日	<u>\$ 120,336,852</u>	<u>\$ 118,855,263</u>	<u>\$ 28,200,000</u>	<u>\$ 2,690,733</u>	<u>\$ 4,655,298</u>	<u>\$ 914,638</u>	<u>\$ 409,136</u>	<u>\$ 2,304,451</u>	<u>\$ 278,366,371</u>

	113年								
	短期借款	短期票券	應付公司債	長期借款	存入保證金	其他應付款	租賃負債	應付股利	來自籌資活動之負債總額
1月1日	\$ 92,619,765	\$ 133,524,317	\$ 31,200,000	\$ 1,531,415	\$ 4,660,604	\$ 864,479	\$ 498,366	\$ -	\$ 264,898,946
籌資現金流量之變動	15,134,897	(8,218,000)	-	21,342	20,413	21,592	(43,349)	-	6,936,895
匯率變動之影響	(43,969)	-	-	3,671	-	-	2,090	-	(38,208)
其他	(361,723)	(42,764)	-	294,115	-	-	15,379	1,986,556	1,891,563
3月31日	<u>\$ 107,348,970</u>	<u>\$ 125,263,553</u>	<u>\$ 31,200,000</u>	<u>\$ 1,850,543</u>	<u>\$ 4,681,017</u>	<u>\$ 886,071</u>	<u>\$ 472,486</u>	<u>\$ 1,986,556</u>	<u>\$ 273,689,196</u>

七、關係人交易

(一) 母公司與最終控制者

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

(二) 關係人之名稱及關係

關係人名稱	與本集團之關係
和泰汽車股份有限公司	最終母公司
和展投資股份有限公司	母公司
和雲行動服務股份有限公司	其他關係人
北都汽車股份有限公司(北都)	其他關係人
桃苗汽車股份有限公司	其他關係人
國都汽車股份有限公司(國都)	其他關係人
中部汽車股份有限公司(中部)	其他關係人
南都汽車股份有限公司	其他關係人
高都汽車股份有限公司(高都)	其他關係人
和裕投資股份有公司	其他關係人
和運租車股份有限公司	其他關係人
和泰豐田物料運搬股份有限公司	其他關係人
和通汽車投資有限公司(和通)	其他關係人
蘭揚汽車股份有限公司	其他關係人
東部汽車股份有限公司	其他關係人
長源汽車股份有限公司	其他關係人
車美仕股份有限公司	其他關係人
和安保險代理人股份有限公司	其他關係人
和泰產物保險股份有限公司	其他關係人
和泰興業股份有限公司	其他關係人
和泰服務行銷股份有限公司	其他關係人
和泰聯網股份有限公司	其他關係人
興聯科技股份有限公司	其他關係人
大全彩藝工業股份有限公司	其他關係人
和誠汽車零配件股份有限公司	其他關係人
創新汽車零配件股份有限公司	其他關係人
中揚汽車股份有限公司	其他關係人
三興資訊股份有限公司	其他關係人
和泰車體製造股份有限公司	其他關係人
國瑞汽車股份有限公司	其他關係人
和泰移動服務股份有限公司	其他關係人
泉安交通股份有限公司	其他關係人
裕城交通股份有限公司	其他關係人
和昭實業股份有限公司	其他關係人
和漾旅行社股份有限公司	其他關係人
政仁能源股份有限公司(政仁)	其他關係人

關係人名稱	與本集團之關係
愷蘭電力股份有限公司	其他關係人
充壩技術服務股份有限公司	其他關係人
綠點能創股份有限公司(綠點能創)	其他關係人
綠點能享有限公司(綠點能享)	其他關係人
泛台貨櫃運輸股份有限公司	其他關係人
旭和螺絲工業股份有限公司	其他關係人
多羅滿汽車零配件股份有限公司	其他關係人
上海和展汽車服務有限公司(上海和展)	其他關係人
上海楊浦和凌雷克薩斯汽車銷售服務有限公司	其他關係人
上海和凌汽車服務有限公司(上海和凌)	其他關係人
上海和冕汽車科技有限公司	其他關係人
上海和裕豐田汽車服務有限公司	其他關係人
天津和展汽車服務有限公司	其他關係人
天津和裕豐田汽車銷售服務有限公司(天津和裕)	其他關係人
天津濱海新區和凌雷克薩斯汽車服務有限公司	其他關係人
天津和億國際貿易有限公司	其他關係人
重慶渝潤汽車銷售服務有限公司	其他關係人
重慶和凌雷克薩斯汽車銷售服務有限公司(重慶和凌)	其他關係人
南京和展汽車銷售服務有限公司(南京和展)	其他關係人
廣州廣汽商貿長和汽車科技有限公司	其他關係人
唐山和凌雷克薩斯汽車銷售服務有限公司	其他關係人
南昌和凌雷克薩斯汽車銷售服務有限公司(南昌和凌)	其他關係人

(三) 與關係人間之重大交易事項

1. 收入

(1) 分期付款價差補貼收入

	114年1月1日至3月31日	113年1月1日至3月31日
— 本集團最終母公司	\$ 36,645	\$ 25,070
— 其他關係人	96,118	59,487
	<u>\$ 132,763</u>	<u>\$ 84,557</u>

係配合關係人推出之車輛分期付款販促所收之補貼款，帳列未實現利息收入並分期攤銷。

(2) 出租資產收入

	114年1月1日至3月31日	113年1月1日至3月31日
— 本集團最終母公司	\$ 497	\$ 616
— 其他關係人	664	24,185
	<u>\$ 1,161</u>	<u>\$ 24,801</u>

2. 支出

(1)租賃成本

	<u>114年1月1日至3月31日</u>	<u>113年1月1日至3月31日</u>
—其他關係人	<u>\$ 8,129</u>	<u>\$ 133,203</u>

(2)佣金支出

	<u>114年1月1日至3月31日</u>	<u>113年1月1日至3月31日</u>
—其他關係人	<u>\$ 73,741</u>	<u>\$ 66,469</u>

(3)動保服務費

	<u>114年1月1日至3月31日</u>	<u>113年1月1日至3月31日</u>
—其他關係人	<u>\$ 11,970</u>	<u>\$ 10,737</u>

(4)其他

	<u>114年1月1日至3月31日</u>	<u>113年1月1日至3月31日</u>
—本集團最終母公司	<u>\$ 771</u>	<u>\$ —</u>
—其他關係人		
國都	2,228,154	1,773,377
高都	1,131,734	1,000,796
其他	1,864,503	1,990,589
	<u>\$ 5,225,162</u>	<u>\$ 4,764,762</u>

如 113 年度合併財務報表附註四、(三十)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

(1)應收款項

	<u>114年3月31日</u>	<u>113年12月31日</u>	<u>113年3月31日</u>
—本集團最終母公司	<u>\$ 13,871</u>	<u>\$ 20,275</u>	<u>\$ 16,433</u>
—其他關係人	<u>104,553</u>	<u>106,387</u>	<u>47,042</u>
	<u>\$ 118,424</u>	<u>\$ 126,662</u>	<u>\$ 63,475</u>

(2)應付票據

	114年3月31日	113年12月31日	113年3月31日
—其他關係人	\$ <u> —</u>	\$ <u> —</u>	\$ <u> 12,732</u>

(3)應付帳款

	114年3月31日	113年12月31日	113年3月31日
—其他關係人			
國都	\$ 109,889	\$ 77,320	\$ 117,355
其他	79,972	82,730	82,147
	\$ <u>189,861</u>	\$ <u>160,050</u>	\$ <u>199,502</u>

(4)其他應付款

	114年3月31日	113年12月31日	113年3月31日
—本集團最終母公司	\$ 471	\$ 6,404	\$ 1,681
—其他關係人	7,896	7,276	44,275
	\$ <u>8,367</u>	\$ <u>13,680</u>	\$ <u>45,956</u>

(5)預付帳款

	114年3月31日	113年12月31日	113年3月31日
—其他關係人	\$ <u>19,049</u>	\$ <u>6,442</u>	\$ <u>3,619</u>

4. 合約負債(帳列其他流動負債項下)

	114年3月31日
—本集團最終母公司	\$ <u>23,907</u>

5. 財產交易—購買生財器具及運輸設備

(1)供租賃

	114年1月1日至3月31日	113年1月1日至3月31日
—本集團最終母公司	\$ —	\$ 98,729
—其他關係人		
南昌和凌	9,442	—
重慶和凌	6,935	—
上海和凌	5,025	8,279
上海和展	2,785	3,207
國都	—	105,863
北都	—	61,176
中部	—	41,380
其他	1,810	77,095
	\$ <u>25,997</u>	\$ <u>395,729</u>

(2)供自用

	<u>114年1月1日至3月31日</u>	<u>113年1月1日至3月31日</u>
—其他關係人		
綠點能創	\$ 23,671	\$ —
綠點能享	8,785	—
上海和展	—	1,745
天津和裕	—	1,244
南京和展	—	419
其他	—	161
	<u>\$ 32,456</u>	<u>\$ 3,569</u>

5. 財產交易－取得金融資產

			<u>113年1月1日至3月31日</u>
<u>帳列項目</u>	<u>交易股數</u>	<u>交易標的</u>	<u>取得價款</u>
其他關係人			
政仁 採用權益法之投資	6,825,000股	股票	<u>\$ 68,250</u>

7. 租賃交易－承租人

(1)本集團依一般市場行情與關係人簽訂租賃合約，並依合約按月支付租金。

(2)租賃負債

	<u>114年3月31日</u>	<u>113年12月31日</u>	<u>113年3月31日</u>
—本集團最終母公司	\$ 6,874	\$ 7,841	\$ 10,721
—其他關係人	28,613	39,986	52,778
	<u>\$ 35,487</u>	<u>\$ 47,827</u>	<u>\$ 63,499</u>

8. 資金貸與關係人

向關係人借款

期末餘額：

	<u>114年3月31日</u>	<u>113年12月31日</u>	<u>113年3月31日</u>
—其他關係人			
和通	<u>\$ 914,638</u>	<u>\$ 898,022</u>	<u>\$ 886,071</u>

向關係人之借款條件為到期時一次償還，利息按年利率 2.95%~3.15%收取，表列「其他應付款」科目項下。

9. 重大未認列之合約承諾

本集團截至民國 114 年 3 月 31 日，已簽約尚未發生資本支出之設備購置及設置合約金額如下：

	114年3月31日
—其他關係人	
綠點能創	\$ 86,174
綠點能享	56,607
	<u>\$ 142,781</u>

(四) 主要管理階層薪酬資訊

	114年1月1日至3月31日	113年1月1日至3月31日
薪資及其他短期員工福利	\$ 26,304	\$ 28,762
退職後福利	216	216
	<u>\$ 26,520</u>	<u>\$ 28,978</u>

八、質押之資產

本集團之資產提供擔保明細如下：

項 目	114年3月31日	113年12月31日	113年3月31日	擔 保 用 途
受限制資產(註)				
—質押定期存款	\$ 32,450	\$ 3,200	\$ 225,393	購油保證金、承兌匯票之擔保及租賃押金
—活期存款	119,132	155,327	405,069	銀行短期借款、應付商業本票之副擔保、承兌匯票之擔保及履約保證金
	<u>\$ 151,582</u>	<u>\$ 158,527</u>	<u>\$ 630,462</u>	
應收票據及帳款淨額				
—應收分期票據	\$ 6,036,934	\$ 5,729,534	\$ 5,895,258	銀行短期借款及應付商業本票之副擔保
—應收租賃票據	38,668	41,617	41,481	〃
—應收租賃款	11,866,492	14,312,519	5,993,382	資產支持票據借款之信用加強、銀行短期借款及應付商業本票之副擔保
	<u>\$ 17,942,094</u>	<u>\$ 20,083,670</u>	<u>\$ 11,930,121</u>	
不動產、廠房及設備	<u>\$ 968,385</u>	<u>\$ 983,176</u>	<u>\$ 1,561,665</u>	長短期借款之擔保

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)本集團截至民國 114 年 3 月 31 日，已簽約但尚未發生資本支出之設備購置、設置合約及不動產買賣合約金額分別為\$1,420,049 及\$691,810。

十、重大之災害損失

無。

十一、重大之期後事項

無。

十二、其他

(一)資本管理

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

(二)金融工具

1. 金融工具之種類

	<u>114年3月31日</u>	<u>113年12月31日</u>	<u>113年3月31日</u>
<u>金融資產</u>			
透過損益按公允價值衡量之金融資產			
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	\$ 35,839	\$ 35,789	\$ 35,838
按攤銷後成本衡量之金融資產放款及應收款			
現金及約當現金	\$ 5,006,867	\$ 4,985,831	\$ 5,374,135
應收票據	15,128,957	14,662,449	11,992,625
應收帳款	243,301,767	245,016,363	237,397,389
應收營業租賃款	3,751	5,546	163,088
應收融資租賃款	30,063,052	32,130,469	29,389,952
其他應收款	82,558	85,171	77,630
存出保證金	175,642	189,606	286,469
其他金融資產	151,582	158,527	630,462
長期應收票據及款項	11,501,646	12,035,072	13,235,184
長期應收融資租賃款淨額	1,283,334	1,111,215	758,732
	<u>\$ 306,699,156</u>	<u>\$ 310,380,249</u>	<u>\$ 299,305,666</u>
避險之金融資產	\$ 360,012	\$ 260,887	\$ 530,868

	114年3月31日	113年12月31日	113年3月31日
<u>金融負債</u>			
按攤銷後成本衡量之金融負債			
短期借款	\$ 120,336,852	\$ 120,843,955	\$ 107,348,970
應付短期票券	118,855,263	119,849,017	125,263,553
應付票據	1,142,690	1,224,979	1,622,201
應付帳款(含關係人)	579,255	757,488	530,534
其他應付款	5,565,592	3,492,067	5,474,386
應付公司債	28,200,000	31,200,000	31,200,000
長期借款(包含一年或一營業週期內到期)	2,690,733	1,705,130	1,850,543
存入保證金	4,655,298	4,875,171	4,681,017
財務保證負債	23,305	24,664	28,213
	<u>\$ 282,048,988</u>	<u>\$ 283,972,471</u>	<u>\$ 277,999,417</u>
租賃負債	<u>\$ 409,136</u>	<u>\$ 409,494</u>	<u>\$ 472,486</u>
避險之金融負債	<u>\$ 230,965</u>	<u>\$ 855,551</u>	<u>\$ 1,459,441</u>

2. 風險管理政策

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

3. 重大財務風險之性質及程度

(1) 市場風險

匯率風險

- A. 本集團係跨國營運，因此受相對與本公司及各子公司功能性貨幣不同的交易所產生之匯率風險，主要為人民幣。相關匯率風險來自未來之商業交易及已認列之資產與負債。
- B. 本集團管理階層已訂定政策，規定集團內各公司管理相對其功能性貨幣之匯率風險。各公司應透過集團財務部就其整體匯率風險進行避險。

- C. 本集團以換匯換利合約之交易規避向金融機構承作外幣貸款之匯率風險，帳列避險之金融資產及負債，請詳附註六、(二)說明。
- D. 本集團從事之業務涉及若干非功能性貨幣(本集團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。
- E. 本集團貨幣性項目因匯率波動具重大影響於民國 114 年及 113 年 1 月 1 日至 3 月 31 日認列之全部兌換(損)益(含已實現及未實現)彙總金額分別為(\$4)及\$4。

現金流量及公允價值利率風險

- A. 本集團之利率風險主要來自向金融機構承作浮動利率計息之貸款，使集團暴露於現金流量利率風險。
- B. 本集團從事之換匯換利合約之交易係以 PVBP (Present Value of Basis Point)法評估市場風險，惟因簽訂之名目本金與被避險負債金額相等，且兩者之期間、重訂日、收付利息與本金之日期及衡量利率之指標均相同，可將市場風險相互抵銷，故預期不致發生重大之市場風險。
- C. 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 114 年及 113 年 1 月 1 日至 3 月 31 日之稅後淨利將分別增加或減少 \$726,805 及 \$685,308，主要係因浮動利率借款導致利息費用隨之變動所致。

(2)信用風險

- A. 本集團並未顯著集中與單一客戶進行交易，故應收款項之信用風險應無顯著集中之虞，另，本集團會評估應收款項債務人(包括協助銀行推廣汽車分期貸款及信用貸款業務之借款人)之財務狀況，且多數已取得適當之擔保品，因此經評估應無重大之信用風險，而最大之信用風險金額為其帳面價值。
- B. 本集團承作換匯換利合約之交易對象係信用良好之金融機構，預期因對方違約而發生信用風險之可能性低。
- C. 本集團提供保證承諾均依「背書保證作業程序」辦理，對象為本集團之子公司和運(上海)商業保理有限公司、和潤興業股份有限公司、和潤電能股份有限公司及和運(上海)汽車租賃有限公司，由於對子公司之信用狀況能充分掌握，故未要求提供擔保品，若其均未能履約，所可能發生之信用風險為保證金額。
- D. 本集團與銀行簽訂有合作契約或協議書，共同合作辦理新車及中古車融資貸款業務。依契約規定，本集團係負責開發客源，協助銀行推廣汽車分期貸款及信用貸款業務，惟若貸款案件之借款人發生延滯繳款情形，本集團應負責代償其借款餘額，惟可向銀行取得該債權及車輛動產抵押設定權。截至民國 114 年 3 月 31

日、113 年 12 月 31 日及 113 年 3 月 31 日止，本集團因上述業務而具有資產負債表外信用風險之金融商品金額分別約為 \$1,827,047、\$2,010,675 及 \$2,490,633 本公司並已代銀行收取分期還款票據分別約為 \$15,550、\$19,227 及 \$25,972；本公司並依過去歷史經驗，對因提供上述服務而可能發生之財務保證合約負債進行評估，並認列財務保證費用，帳列「財務保證負債-流動」科目項下。

- E. 本集團採用 IFRS 9 提供前提假設，當合約款項按約定之支付條款逾期 61 天以上時視為違約。
- F. 本集團採用 IFRS 9 提供以下之前提假設，作為判斷自原始認列後金融工具之信用風險是否有顯著增加之依據：
當合約款項按約定之支付條款逾期 31 天以上時，視為金融資產自原始認列後信用風險已顯著增加。
- G. 本集團用以判定債務工具投資為信用減損之指標如下：
- (A) 發行人或借款人發生重大財務困難，或將進入破產或其他財務重整之可能性大增；
 - (B) 發行人或借款人由於財務困難而使該金融資產之活絡市場消失；
 - (C) 發行人或借款人延滯或不償付利息或本金；
 - (D) 違約或導致發行人或借款人違約有關之全國性或區域性經濟情況不利之變化。
- H. 本集團按客戶違約情況之特性將對客戶之應收帳款及票據分組，以延遲天數及個案評估為基礎分別估計預期信用損失。
- I. 本集團經追索程序後，對無法合理預期可回收金融資產之金額予以沖銷，惟本集團仍會持續進行追索之法律程序以保全債權之權利。
- J. 本集團帳列應收帳款及票據，信用風險評等等級資訊如下：

	12個月 預期信用損失	按存續期間			合計
		信用風險 已顯著增加者	已信用減損者	簡化作法	
114年3月31日					
未逾期案件	\$ 302,307,625	\$ -	\$ -	\$ 78,891	\$ 302,386,516
逾期及個別評估案件	-	1,454,201	3,343,979	-	4,798,180
	<u>\$ 302,307,625</u>	<u>\$ 1,454,201</u>	<u>\$ 3,343,979</u>	<u>\$ 78,891</u>	<u>\$ 307,184,696</u>
		按存續期間			
	12個月 預期信用損失	信用風險			合計
		已顯著增加者	已信用減損者	簡化作法	
113年12月31日					
未逾期案件	\$ 305,806,564	\$ -	\$ -	\$ 74,665	\$ 305,881,229
逾期及個別評估案件	-	1,535,826	3,294,028	-	4,829,854
	<u>\$ 305,806,564</u>	<u>\$ 1,535,826</u>	<u>\$ 3,294,028</u>	<u>\$ 74,665</u>	<u>\$ 310,711,083</u>

113年3月31日	12個月 預期信用損失	按存續期間			合計
		信用風險 已顯著增加者	已信用減損者	簡化作法	
未逾期案件	\$ 293,907,238	\$ -	\$ -	\$ 237,199	\$ 294,144,437
逾期及個別評估案件	-	1,455,754	2,922,983	-	4,378,737
	<u>\$ 293,907,238</u>	<u>\$ 1,455,754</u>	<u>\$ 2,922,983</u>	<u>\$ 237,199</u>	<u>\$ 298,523,174</u>

K. 本集團考量歷史經驗及參酌未來經濟狀況預測等前瞻性因子估計備抵損失，民國 114 年 3 月 31 日及 113 年 3 月 31 日之備抵損失變動表如下：

114年1月1日至3月31日	12個月 預期信用損失	按存續期間			合計
		信用風險 已顯著增加者	已信用減損者		
期初餘額	\$ 3,411,606	\$ 599,045	\$ 1,739,318	\$	5,749,969
轉換衡量階段	(33,072)	(198,072)	231,144		-
減損損失提列	96,206	104,464	1,573,077		1,773,747
沖銷	-	-	(1,638,994)	(	1,638,994)
匯差影響數	6,797	1,621	9,049		17,467
期末餘額	<u>\$ 3,481,537</u>	<u>\$ 507,058</u>	<u>\$ 1,913,594</u>	\$	<u>5,902,189</u>

113年1月1日至3月31日	12個月 預期信用損失	按存續期間			合計
		信用風險 已顯著增加者	已信用減損者		
期初餘額	\$ 3,373,672	\$ 520,169	\$ 1,510,069	\$	5,403,910
轉換衡量階段	(35,970)	(223,966)	259,936		-
減損損失提列	75,664	214,047	1,175,180		1,464,891
沖銷	-	-	(1,309,533)	(	1,309,533)
匯差影響數	17,433	1,567	7,936		26,936
期末餘額	<u>\$ 3,430,799</u>	<u>\$ 511,817</u>	<u>\$ 1,643,588</u>	\$	<u>5,586,204</u>

民國 114 年及 113 年 1 月 1 日至 3 月 31 日呆帳收回利益分別計 \$398,436 及 \$288,516，表列預期信用減損損失減項。

(3) 流動性風險

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

114年3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	\$ 104,516,286	\$ 5,212,102	\$ 12,308,652
應付短期票券	97,278,749	18,363,423	4,578,072
應付票據	1,142,690	-	-
應付帳款(含關係人)	579,255	-	-
其他應付款	5,566,941	-	-
應付公司債	19,153,990	5,265,698	4,059,671
租賃負債	88,561	54,944	316,746
長期借款	265,232	389,970	2,266,501
<u>衍生金融負債：</u>			
換匯換利	\$ 90,225	\$ 66,570	\$ 74,170
113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	\$ 97,294,033	\$ 12,467,621	\$ 12,911,412
應付短期票券	93,307,936	10,034,447	18,029,325
應付票據	1,224,979	-	-
應付帳款(含關係人)	757,488	-	-
其他應付款	3,500,553	-	-
應付公司債	22,211,262	5,272,824	4,074,466
租賃負債	98,080	59,867	303,738
長期借款	266,695	356,764	1,211,142
<u>衍生金融負債：</u>			
換匯換利	\$ 468,646	\$ 107,010	\$ 279,895
113年3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	\$ 84,350,798	\$ 21,457,334	\$ 2,402,021
應付短期票券	88,810,510	18,490,248	19,852,508
應付票據	1,622,201	-	-
應付帳款(含關係人)	530,534	-	-
其他應付款	5,474,399	-	-
應付公司債	3,337,994	19,153,990	9,325,370
租賃負債	143,329	107,425	247,993
長期借款	433,897	134,376	1,332,016
<u>衍生金融負債：</u>			
換匯換利	\$ 1,278,171	\$ 83,479	\$ 97,791

(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。本集團投資之衍生工具等的公允價值均屬之。

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

2. 非以公允價值衡量之金融工具

包括現金及約當現金、應收票據、應收帳款、其他應收款、存出保證金、其他金融資產、短期借款、應付短期票券、應付票據、應付帳款、其他應付款、應付公司債、長期借款（包含一年或一營業週期內到期）及租賃負債的帳面金額係公允價值之合理近似值。

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

- (1) 本集團依資產及負債之性質分類，相關資訊如下：

114年3月31日	第一等級	第二等級	第三等級	合計
資產				
<u>重複性公允價值</u>				
避險之金融資產	\$ -	\$ 360,012	\$ -	\$ 360,012
透過其他綜合損益 按公允價值衡量 之金融資產				
權益證券	-	-	35,839	35,839
合計	<u>\$ -</u>	<u>\$ 360,012</u>	<u>\$ 35,839</u>	<u>\$ 395,851</u>
負債				
<u>重複性公允價值</u>				
避險之金融負債	\$ -	\$ 230,965	\$ -	\$ 230,965

113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	\$ -	\$ 260,887	\$ -	260,887
透過其他綜合損益 按公允價值衡量 之金融資產				
權益證券	-	-	35,789	35,789
合計	<u>\$ -</u>	<u>\$ 260,887</u>	<u>\$ 35,789</u>	<u>\$ 296,676</u>
負債				
<u>重複性公允價值</u>				
避險之金融負債	<u>\$ -</u>	<u>\$ 855,551</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 855,551</u>
113年3月31日	第一等級	第二等級	第三等級	合計
資產				
<u>重複性公允價值</u>				
避險之金融資產	\$ -	\$ 530,868	\$ -	\$ 530,868
透過其他綜合損益 按公允價值衡量 之金融資產				
權益證券	-	-	35,838	35,838
合計	<u>\$ -</u>	<u>\$ 530,868</u>	<u>\$ 35,838</u>	<u>\$ 566,706</u>
負債				
<u>重複性公允價值</u>				
避險之金融負債	<u>\$ -</u>	<u>\$1,459,441</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$1,459,441</u>

(2) 本集團用以衡量公允價值所使用之方法及假設說明如下：

- A. 金融工具之公允價值係以評價技術或參考交易對手報價取得。透過評價技術所取得之公允價值可參照其他實質上條件及特性相似之金融工具之現時公允價值、現金流量折現法或以其他評價技術，包括以合併資產負債表日可取得之市場資訊運用模型計算而得。
- B. 當評估非標準化且複雜性較低之金融工具時，例如無活絡市場之債務工具、利率交換合約及換匯合約，本集團採用廣為市場參與者使用之評價技術。此類金融工具之評價模型所使用之參數通常為市場可觀察資訊。
- C. 本集團將信用風險評價調整納入金融工具及非金融工具公允價值計算考量，以分別反映交易對手信用風險及本集團信用品質。

4. 民國 114 年及 113 年 1 月 1 日至 3 月 31 日無第一等級、第二等級及第三等級間之任何移轉。

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

		<u>114年3月31日</u>		重大不可	區間	輸入值與
		<u>公允價值</u>	<u>評價技術</u>	<u>觀察輸入值</u>	<u>(加權平均)</u>	<u>公允價值關係</u>
非衍生權益工具：						
非上市櫃公司股票	\$	35,839	資產法、現金流量折現法	淨資產價值、長期稅前營業淨利	-	淨資產價值及長期稅前營業淨利愈高，公允價值愈高
		<u>113年12月31日</u>		重大不可	區間	輸入值與
		<u>公允價值</u>	<u>評價技術</u>	<u>觀察輸入值</u>	<u>(加權平均)</u>	<u>公允價值關係</u>
非衍生權益工具：						
非上市櫃公司股票	\$	35,789	資產法、現金流量折現法	淨資產價值、長期稅前營業淨利	-	淨資產價值及長期稅前營業淨利愈高，公允價值愈高
		<u>113年3月31日</u>		重大不可	區間	輸入值與
		<u>公允價值</u>	<u>評價技術</u>	<u>觀察輸入值</u>	<u>(加權平均)</u>	<u>公允價值關係</u>
非衍生權益工具：						
非上市櫃公司股票	\$	35,838	資產法、現金流量折現法	淨資產價值、長期稅前營業淨利	-	淨資產價值及長期稅前營業淨利愈高，公允價值愈高

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

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

114年3月31日	帳面價值	十二個月內	超過十二個月
<u>資產</u>			
現金及約當現金	\$ 5,006,867	\$ 5,006,867	\$ -
避險之金融資產-流動	360,012	351,897	8,115
應收帳款及票據淨額	258,430,724	92,693,955	165,736,769
應收營業租賃款	3,751	3,751	-
應收融資租賃款	30,063,052	20,679,044	9,384,008
其他應收款	82,558	82,558	-
存貨	5,402	5,402	-
預付款項	5,056,069	4,186,942	869,127
其他金融資產-流動	150,982	150,982	-
<u>負債</u>			
短期借款	\$ 120,336,852	\$ 103,379,754	\$ 16,957,098
應付短期票券	118,855,263	96,379,498	22,475,765
避險之金融負債-流動	230,965	90,225	140,740
應付票據	1,142,690	1,142,690	-
應付帳款(含關係人)	579,255	579,255	-
其他應付款	5,565,592	5,565,592	-
本期所得稅負債	978,710	978,710	-
租賃負債-流動	81,125	81,125	-
應付公司債	28,200,000	19,000,000	9,200,000
財務保證負債-流動	23,305	23,305	-
存入保證金-流動	4,241,327	2,069,406	2,171,921
其他流動負債-其他	79,084	79,084	-
<u>113年12月31日</u>			
<u>資產</u>			
現金及約當現金	\$ 4,985,831	\$ 4,985,831	\$ -
避險之金融資產-流動	260,887	237,073	23,814
應收帳款及票據淨額	259,678,812	91,391,884	168,286,928
應收營業租賃款	5,546	5,546	-
應收融資租賃款	32,130,469	21,718,127	10,412,342
其他應收款	85,171	85,171	-
存貨	3,036	3,036	-
預付款項	5,527,649	4,451,078	1,076,571
其他金融資產-流動	157,927	157,927	-
<u>負債</u>			
短期借款	\$ 120,843,955	\$ 95,992,880	\$ 24,851,075
應付短期票券	119,849,017	92,379,006	27,470,011
避險之金融負債-流動	855,551	468,646	386,905
應付票據	1,224,979	1,224,979	-
應付帳款(含關係人)	757,488	757,488	-
其他應付款	3,492,067	3,492,067	-
本期所得稅負債	655,273	655,273	-
租賃負債-流動	88,065	88,065	-
應付公司債	31,200,000	22,000,000	9,200,000
財務保證負債-流動	24,664	24,664	-
存入保證金-流動	4,426,509	2,020,754	2,405,755
其他流動負債-其他	64,761	64,761	-

113年3月31日	帳面價值	十二個月內	超過十二個月
<u>資產</u>			
現金及約當現金	\$ 5,374,135	\$ 5,374,135	\$ -
避險之金融資產-流動	530,868	530,868	-
應收帳款及票據淨額	249,390,014	82,642,897	166,747,117
應收營業租賃款	163,088	163,088	-
應收融資租賃款	29,389,952	20,204,506	9,185,446
其他應收款	77,630	77,630	-
存貨	5,259	5,259	-
預付款項	5,864,750	4,364,802	1,499,948
其他金融資產-流動	583,565	583,565	-
<u>負債</u>			
短期借款	\$ 107,348,970	\$ 83,684,936	\$ 23,664,034
應付短期票券	125,263,553	87,851,876	37,411,677
避險之金融負債-流動	1,459,441	1,278,171	181,270
應付票據	1,622,201	1,622,201	-
應付帳款(含關係人)	530,534	530,534	-
其他應付款	5,474,386	5,474,386	-
本期所得稅負債	1,199,868	1,199,868	-
租賃負債-流動	141,675	141,675	-
應付公司債	31,200,000	3,000,000	28,200,000
財務保證負債-流動	28,213	28,213	-
存入保證金-流動	4,407,506	1,952,204	2,455,302
其他流動負債-其他	51,678	51,678	-

十三、附註揭露事項

本集團民國 114 年 1 月 1 日至 3 月 31 日重大交易事項相關資訊列示如下：

(一)重大交易事項相關資訊

1. 資金貸與他人：請詳附表一。
2. 為他人背書保證：請詳附表二。
3. 期末持有之重大有價證券(不包含投資子公司、關聯企業及合資權益部分)：請詳附表三。
4. 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。
5. 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。
6. 母子公司間業務關係及重大交易往來情形：請詳附表四。

(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(不包含大陸被投資公司)：請詳附表五。

(三)大陸投資資訊

1. 基本資料：請詳附表六。
2. 直接或間接經由第三地區事業與轉投資大陸之被投資公司所發生之重大事項：

- (1)進貨金額及百分比與相關應付款項之期末餘額百分比：無。
- (2)銷貨金額及百分比與相關應收款項之期末餘額百分比：無。
- (3)財產交易金額及其所產生之損益數額：無。
- (4)票據背書、保證或提供擔保品之期末餘額及其目的：請詳附表二。
- (5)資金融通之最高餘額、期末餘額、利率區間及當期利息總額：請詳附表一。
- (6)其他對當期損益或財務狀況有重大影響之交易事項，如勞務之提供或收受等：無。

十四、部門資訊

(一)一般性資訊

本集團管理階層已依據營運決策者於制定決策所使用之報導資訊辨認應報導部門。本集團以地區別之角度經營業務。本集團應報導部門如下：

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

(二)部門資訊之衡量

1. 營運部門之會計政策皆與附註四所述之重大會計政策彙總說明相同。
2. 本集團營運部門損益係以稅前淨利衡量，並作為評估績效之基礎。

(三)部門資訊

提供予主要營運決策者之應報導部門資訊如下：

項 目	114年1月1日至3月31日			
	台灣	中國	調節及銷除	合計
外部收入				
分期業務收入	\$ 4,805,978	\$ 41,071	\$ -	\$ 4,847,049
租賃業務收入	18,686	1,113,572	-	1,132,258
其他業務收入	106,427	-	-	106,427
內部部門收入	-	-	-	-
部門收入	<u>\$ 4,931,091</u>	<u>\$ 1,154,643</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 6,085,734</u>
部門損益	<u>\$ 965,349</u>	<u>\$ 114,850</u>	<u>(\$ 43,265)</u>	<u>\$ 1,036,934</u>
部門資產	<u>\$ 286,837,391</u>	<u>\$ 40,968,988</u>	<u>(\$ 3,291,740)</u>	<u>\$ 324,514,639</u>

項 目	113年1月1日至3月31日			
	台灣	中國	調節及銷除	合計
外部收入				
分期業務收入	\$ 5,313,368	\$ 32,884	\$ -	\$ 5,346,252
租賃業務收入	1,218,437	1,145,063	-	2,363,500
其他業務收入	73,959	-	-	73,959
內部部門收入	-	-	-	-
部門收入	<u>\$ 6,605,764</u>	<u>\$ 1,177,947</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 7,783,711</u>
部門損益	<u>\$ 1,127,008</u>	<u>\$ 230,843</u>	<u>(\$ 87,230)</u>	<u>\$ 1,270,621</u>
部門資產	<u>\$ 283,955,018</u>	<u>\$ 39,712,845</u>	<u>(\$ 2,991,931)</u>	<u>\$ 320,675,932</u>

(四) 部門損益之調節資訊

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

(以下空白)

和潤企業股份有限公司

資金貸與他人

民國114年1月1日至3月31日

單位：新台幣仟元

(除特別註明者外)

附表一

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 最高餘額	期末餘額	實際動支 金額	利率區間	資金貸 與性質	業務 往來金額	有短期融通 資金必要之 原因	提列備抵 呆帳金額	擔保品		對個別對象 資金貸與限額	資金貸與 總限額	備註
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	\$ 914,638	\$ 914,638	\$ -	3.55%	短期融通資金	\$ -	營業週轉	\$ -	無	\$ -	\$ 6,517,054	\$ 13,034,108	註1
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	457,319	457,319	-	3.55%	短期融通資金	-	營業週轉	-	無	-	6,517,054	13,034,108	註1
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	30,000	30,000	15,000	2.48%	短期融通資金	-	營業週轉	-	無	-	271,558	543,116	註2
2	和潤電能股份有限公司	東京電能股份有限公司	其他應收款	Y	10,000	10,000	-	1.85%	短期融通資金	-	營業週轉	-	無	-	271,558	543,116	註2
2	和潤電能股份有限公司	睿陽光電股份有限公司	其他應收款	Y	13,000	13,000	-	1.85%	短期融通資金	-	營業週轉	-	無	-	271,558	543,116	註2
3	和勁企業股份有限公司	D	應收帳款	N	70,000	70,000	59,183	6~10%	短期融通資金	-	營運資金	817	不動產	49,500	317,033	1,268,130	註3
3	和勁企業股份有限公司	E	應收帳款	N	30,000	-	-	5~10%	短期融通資金	-	營運資金	-	無	-	317,033	1,268,130	註3
3	和勁企業股份有限公司	F	應收帳款	N	30,000	30,000	-	5~10%	短期融通資金	-	營運資金	-	股票	24,180	317,033	1,268,130	註3
3	和勁企業股份有限公司	G	應收帳款	N	300,000	300,000	-	5~10%	短期融通資金	-	營運資金	-	股票	421,800	317,033	1,268,130	註3
3	和勁企業股份有限公司	H	應收帳款	N	300,000	300,000	251,006	5~10%	短期融通資金	-	營運資金	3,464	股票	421,800	317,033	1,268,130	註3
4	和潤興業股份有限公司	A	應收帳款	N	70,000	70,000	63,768	6~10%	短期融通資金	-	營運資金	446	不動產	99,160	592,950	1,185,900	註4
4	和潤興業股份有限公司	B	應收帳款	N	15,000	15,000	-	4~11%	短期融通資金	-	營運資金	-	保證金	3,000	592,950	1,185,900	註4
4	和潤興業股份有限公司	D	應收帳款	N	48,237	47,650	47,650	5~10%	短期融通資金	-	營運資金	334	高爾夫球證	42,600	592,950	1,185,900	註4
4	和潤興業股份有限公司	F	應收帳款	N	250,000	237,607	237,607	5~10%	短期融通資金	-	營運資金	1,663	不動產	297,000	592,950	1,185,900	註4
4	和潤興業股份有限公司	L	應收帳款	N	119,976	119,896	119,896	5~10%	短期融通資金	-	營運資金	839	股票	186,300	592,950	1,185,900	註4
4	和潤興業股份有限公司	H	應收帳款	N	60,000	60,000	-	5~10%	短期融通資金	-	營運資金	-	不動產	74,000	592,950	1,185,900	註4
4	和潤興業股份有限公司	I	應收帳款	N	26,000	19,680	19,680	5~10%	短期融通資金	-	營運資金	138	不動產	21,000	592,950	1,185,900	註4
4	和潤興業股份有限公司	J	應收帳款	N	55,000	55,000	-	5~10%	短期融通資金	-	營運資金	-	股票	69,857	592,950	1,185,900	註4
4	和潤興業股份有限公司	K	應收帳款	N	50,000	45,968	45,968	5~10%	短期融通資金	-	營運資金	322	股票	69,825	592,950	1,185,900	註4

註1：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2：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3：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四十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(和潤興業)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四十為限及對單一企業以不超過股東權益總額百分之二十為限。

和潤企業股份有限公司
為他人背書保證
民國114年1月1日至3月31日

附表二

單位：新台幣仟元
(除特別註明者外)

編號 (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	背書保證以 財產設定擔 保金額	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	和潤興業股份有限公司	子公司	\$ 35,804,351	\$ 15,370,000	\$ 15,370,000	\$ 4,870,000	\$ -	42.93%	\$ 35,804,351	Y	N	N	註2
0	和潤企業股份有限公司	和潤電能股份有限公司	子公司	35,804,351	3,000,000	3,000,000	791,478	-	8.38%	35,804,351	Y	N	N	註2
0	和潤企業股份有限公司	和運(上海)商業保理有限公司	孫公司	35,804,351	1,338,151	1,338,151	460,829	-	3.74%	35,804,351	Y	N	Y	註2
1	和運國際融資租賃有限公司	和運(上海)汽車租賃有限公司	子公司	3,128,186	137,196	137,196	68,598	-	0.38%	3,258,527	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。

註3：和運國際融資租賃有限公司背書保證責任總額以不超過股東權益之百分之五十為限額，對單一企業背書以不超過股東權益總額之百分之四十八為限額。

期末持有之重大有價證券（不包含投資子公司、關聯企業及合資權益部分）

附表三

(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		期 末				備註
		略	帳列科目	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	\$ 5,055	0.50%	\$ 5,055	
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	72	0.50%	72	
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	3,200,000	30,712	8.00%	30,712	

和潤企業股份有限公司
母子公司間業務關係及重大交易往來情形
民國114年1月1日至3月31日

附表四 單位：新台幣仟元
(除特別註明者外)

編號 (註1)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係 (註2)	交易往來情形			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	和運國際融資有限公司	1	管理服務及其他收入	\$ 25,200	依合約交易	0.41%
0	和潤企業股份有限公司	和運國際融資有限公司	1	其他應收款	25,200	依合約交易	0.01%
0	和潤企業股份有限公司	和勁企業股份有限公司	1	管理服務及其他收入	17,353	依合約交易	0.29%
0	和潤企業股份有限公司	和勁企業股份有限公司	1	其他應收款	9,982	依合約交易	0.00%
1	和潤電能股份有限公司	威電儲能科技股份有限公司	3	其他應收款	15,000	註5	0.00%

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。

附表五

單位：新台幣仟元

(除特別註明者外)

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114年1月1日至3月31日											
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	\$ 1,341,482	\$ 1,341,482	40,400,000	50.50	\$ 3,291,740	\$ 85,672	\$ 43,265	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	2,430,000	244,610,118	81.00	2,567,964	21,715	17,589	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	2,240,000	2,240,000	224,000,000	80.00	2,168,115	(5,110)	(4,088)	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	72,482	(1,618)	(443)	關聯企業
和潤企業股份有限公司	HFC (Cambodia) Microfinance PLC.	柬埔寨	汽車租賃服務	564,485	564,485	5,600,000	35.00	564,309	5,362	1,878	關聯企業
和潤企業股份有限公司	和潤興業股份有限公司	台灣	設備之分期買賣業務	3,000,000	3,000,000	300,000,000	100.00	2,974,082	9,332	9,332	子公司
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	11,956	(2,016)	-	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	154,980	154,980	15,498,000	35.00	133,875	(4,429)	-	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	32,781	3,200,000	96.97	32,807	(147)	-	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	20,816	2,079,000	99.00	21,410	(114)	-	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	27,706	2,673,000	99.00	24,158	(414)	-	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	410,000	41,000,000	20.00	398,361	(13,399)	-	關聯企業
和潤電能股份有限公司	充塙技術服務股份有限公司	台灣	充電系統技術服務	36,000	36,000	3,600,000	30.00	21,990	(6,951)	-	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	42,227	4,000,000	100.00	40,571	(177)	-	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	10,000	1,000	1,000,000	100.00	9,580	(68)	-	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	88,685	9,200,000	100.00	93,712	22	-	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	163,017	10,000,000	100.00	162,621	1,055	-	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	474,783	5,000,000	100.00	456,267	5,979	-	孫公司
和潤電能股份有限公司	太鼎綠能股份有限公司	台灣	太陽能發電相關業務	162,216	162,216	94,011	100.00	164,593	2,145	-	孫公司
和潤電能股份有限公司	睿陽光電股份有限公司	台灣	太陽能發電相關業務	81,202	81,202	4,000,000	100.00	80,047	540	-	孫公司
和潤電能股份有限公司	潤特綠能股份有限公司	台灣	太陽能發電相關業務	78,400	78,400	7,840,000	70.00	78,060	(689)	-	孫公司
和潤電能股份有限公司	綠點能創股份有限公司	台灣	太陽能發電相關業務	149,092	149,092	3,046,679	20.00	148,183	840	-	關聯企業
和潤電能股份有限公司	愷蘭電力股份有限公司	台灣	儲能相關業務	360,000	360,000	36,000,000	40.00	360,300	(935)	-	關聯企業
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	27,037	2,000,000	100.00	31,346	1,889	-	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114年1月1日至3月31日

附表六

單位：新台幣仟元
(除特別註明者外)

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式 (註1)	本期期初自台灣匯出累積投資金額	本期匯出或收回投資金額		本期期末自台灣匯出累積投資金額	被投資公司本期損益	本公司直接或間接投資之持股比例	本期認列投資損益	期末投資帳面金額	截至本期止已匯回投資收益		備註
					匯出	收回						投資收益	備註	
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	\$ 2,656,400	註1(2)	\$ 1,341,482	\$ -	\$ -	\$ 1,341,482	\$ 85,672	50.50	\$ 43,265	\$ 3,291,740	\$ 231,834	註2(1)	
和運(上海)商業保理有限公司	保理業務	914,638	註1(3)	-	-	-	-	21,717	50.50	10,967	540,086	-	註2(3)	
和運(上海)汽車租賃有限公司	汽車租賃業務	685,978	註1(3)	-	-	-	-	20,108	50.50	10,155	364,295	-	註2(3)	
杭州益游網絡科技有限公司	車牌租賃業務	-	註1(3)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	註3	
杭州網悠科技有限公司	車牌租賃業務	-	註1(3)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	註3	
和美國際貿易(蘇州)有限公司	貨物買賣業務	228,659	註1(3)	-	-	-	-	2,306	50.50	1,165	116,213	-	註2(3)	
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	結構型個體	-	註1(3)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	註4	

註1：投資方式區分為下列三種，標示種類別即可：
(1). 直接投資大陸公司
(2). 透過第三地區投資設立公司再投資大陸公司
(3). 其他方式

註2：本期認列投資損益欄中：
投資損益認列基礎分為下列三種，應予註明
(1). 經台灣母公司簽證會計師核閱之財務報表
(2). 經其他會計師核閱之財務報表評價而得
(3). 其他。

註3：於民國114年2月完成解散清算。

註4：係符合結構型個體定義之信託，請詳附註六(八)之說明。

註5：本表相關數字應以新臺幣列示。

公司名稱	本期期末累計自台灣匯出赴大陸地區投資金額		依經濟部投審會規定赴大陸地區投資限額
	經濟部投審會核准投資金額	核准投資金額	
和潤企業股份有限公司	\$ 1,341,482	\$ 1,342,849	\$ 24,125,781