

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 115 年及 114 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 115 年及 114 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 ~ 64
	(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 ~ 18
	(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	18
	(六) 重要會計項目之說明	18 ~ 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
(十)	重大之災害損失	50	
(十一)	重大之期後事項	50	
(十二)	其他	51 ~ 62	
(十三)	附註揭露事項	62 ~ 63	
	1. 重大交易事項相關資訊	62	
	2. 轉投資事業相關資訊	62	
	3. 大陸投資資訊	63	
(十四)	部門資訊	63 ~ 64	

**會計師核閱報告**

(115)財審報字第 26000166 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 115 年及 114 年 3 月 31 日之合併資產負債表，暨民國 115 年及 114 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 115 年及 114 年 3 月 31 日之資產總額分別為新台幣 6,569,809 仟元及新台幣 18,510,671 仟元，分別占合併資產總額之 1.99%及 5.70%；負債總額分別為新台幣 2,911,874 仟元及新台幣 10,133,724 仟元，分別占合併負債總額之 1.01%及 3.56%；其民國 115 年及 114 年 1 月 1 日至 3 月 31 日之綜合損益總額分別為新台幣 27,318 仟元及新台幣 52,290 仟元，分別占合併綜合損益總額之 2.27%及 6.17%。

### 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 115 年及 114 年 3 月 31 日之合併財務狀況，暨民國 115 年及 114 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。

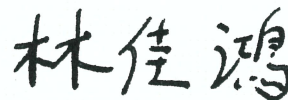
資 誠 聯 合 會 計 師 事 務 所

王方瑜




會計師

林佳鴻




金融監督管理委員會

核准簽證文號：金管證審字第 1030027246 號  
金管證審字第 1080323093 號

中 華 民 國 1 1 5 年 5 月 7 日



和潤企業股份有限公司及子公司  
合併資產負債表  
民國115年3月31日及民國114年12月31日、3月31日

單位：新台幣仟元

資	產	附註	115年3月31日		114年12月31日		114年3月31日	
			金	%	金	%	金	%
<b>流動資產</b>								
1100	現金及約當現金	六(一)	\$ 7,386,317	2	\$ 4,631,325	2	\$ 5,006,867	1
1136	按攤銷後成本衡量之金融資產							
	產—流動		355,787	-	387,446	-	-	-
1139	避險之金融資產—流動	六(二)	230,338	-	146,193	-	360,012	-
1150	應收票據淨額	六(三)及八	18,468,884	6	18,537,954	6	15,128,957	5
1170	應收帳款淨額	六(三)、七及八	245,492,903	74	246,178,599	75	243,301,767	75
1196	應收營業租賃款淨額		1,336	-	1,318	-	3,751	-
1197	應收融資租賃款淨額	六(八)及八	25,143,897	8	26,827,522	8	30,063,052	9
1200	其他應收款		169,743	-	148,511	-	82,558	-
130X	存貨		5,955	-	6,930	-	5,402	-
1410	預付款項	六(四)及七	3,786,415	1	4,576,001	1	5,056,069	2
1476	其他金融資產—流動	八	314,723	-	196,177	-	150,982	-
11XX	<b>流動資產合計</b>		<u>301,356,298</u>	<u>91</u>	<u>301,637,976</u>	<u>92</u>	<u>299,159,417</u>	<u>92</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		139,701	-	139,286	-	35,839	-
1535	按攤銷後成本衡量之金融資產							
	產—非流動		395,466	-	400,547	-	-	-
1550	採用權益法之投資	六(五)	967,162	-	979,537	-	1,699,500	1
1600	不動產、廠房及設備	六(六)及八	7,207,515	2	7,036,809	2	6,261,295	2
1755	使用權資產	六(七)	461,678	-	431,065	-	412,376	-
1760	投資性不動產淨額	六(九)	163,439	-	163,644	-	164,261	-
1780	無形資產	六(十)	1,820,105	1	1,842,580	1	504,744	-
1840	遞延所得稅資產		1,511,610	1	1,369,947	-	1,285,482	-
1930	長期應收票據及款項	六(三)	12,343,928	4	11,874,209	4	11,501,646	4
194D	長期應收融資租賃款淨額	六(八)	1,461,359	-	1,489,355	-	1,283,334	-
1990	其他非流動資產—其他	八	2,301,395	1	2,220,538	1	2,206,745	1
15XX	<b>非流動資產合計</b>		<u>28,773,358</u>	<u>9</u>	<u>27,947,517</u>	<u>8</u>	<u>25,355,222</u>	<u>8</u>
1XXX	<b>資產總計</b>		<u>\$ 330,129,656</u>	<u>100</u>	<u>\$ 329,585,493</u>	<u>100</u>	<u>\$ 324,514,639</u>	<u>100</u>

(續次頁)

和潤企業股份有限公司及子公司  
合併資產負債表  
民國115年3月31日及民國114年12月31日、3月31日

單位：新台幣仟元

負債及權益	附註	115年3月31日		114年12月31日		114年3月31日		
		金額	%	金額	%	金額	%	
<b>負債</b>								
<b>流動負債</b>								
2100	短期借款	六(十一)	\$ 102,306,502	31	\$ 100,930,048	31	\$ 120,336,852	37
2110	應付短期票券	六(十二)	138,681,391	42	145,508,216	44	118,855,263	37
2126	避險之金融負債—流動	六(二)	871,520	-	687,433	-	230,965	-
2150	應付票據		1,408,717	1	1,326,948	1	1,142,690	1
2170	應付帳款		363,870	-	413,479	-	389,394	-
2180	應付帳款—關係人	七	198,790	-	147,966	-	189,861	-
2200	其他應付款	七	6,021,575	2	3,597,697	1	5,565,592	2
2230	本期所得稅負債		1,237,970	-	872,384	-	978,710	-
2280	租賃負債—流動	七	76,020	-	72,510	-	81,125	-
2320	應付公司債	六(十三)	21,950,000	7	17,800,000	6	28,200,000	9
2320	一年或一營業週期內到期長期負債	六(十四)	7,728,934	2	343,689	-	203,692	-
2370	財務保證負債—流動		25,403	-	23,273	-	23,305	-
2399	存入保證金—流動	六(十五)	3,946,658	1	4,164,386	1	4,241,327	1
2399	其他流動負債—其他	七	54,951	-	138,147	-	79,084	-
21XX	<b>流動負債合計</b>		<u>284,872,301</u>	<u>86</u>	<u>276,026,176</u>	<u>84</u>	<u>280,517,860</u>	<u>87</u>
<b>非流動負債</b>								
2540	長期借款	六(十四)	1,403,494	1	8,733,259	3	2,487,041	1
2570	遞延所得稅負債		828,929	-	805,840	-	558,121	-
2580	租賃負債—非流動	七	383,206	-	355,390	-	328,011	-
2645	存入保證金	六(十五)	344,279	-	268,572	-	413,971	-
25XX	<b>非流動負債合計</b>		<u>2,959,908</u>	<u>1</u>	<u>10,163,061</u>	<u>3</u>	<u>3,787,144</u>	<u>1</u>
2XXX	<b>負債總計</b>		<u>287,832,209</u>	<u>87</u>	<u>286,189,237</u>	<u>87</u>	<u>284,305,004</u>	<u>88</u>
<b>權益</b>								
<b>歸屬於母公司業主之權益</b>								
股本								
3110	普通股股本	六(十七)	6,231,505	2	6,231,505	2	6,231,505	2
3120	特別股股本		1,000,000	-	1,000,000	-	1,000,000	-
資本公積								
3200	資本公積	六(十八)	17,139,974	5	17,139,974	5	17,139,974	5
保留盈餘								
3310	法定盈餘公積	六(十九)	3,120,400	1	3,120,400	1	2,814,851	1
3320	特別盈餘公積		53,645	-	53,645	-	114,895	-
3350	未分配盈餘		9,539,712	3	10,936,093	4	8,531,551	3
其他權益								
3400	其他權益		203,170	-	4,478	-	(28,425)	-
31XX	<b>歸屬於母公司業主之權益合計</b>		<u>37,288,406</u>	<u>11</u>	<u>38,486,095</u>	<u>12</u>	<u>35,804,351</u>	<u>11</u>
36XX	<b>非控制權益</b>		<u>5,009,041</u>	<u>2</u>	<u>4,910,161</u>	<u>1</u>	<u>4,405,284</u>	<u>1</u>
3XXX	<b>權益總計</b>		<u>42,297,447</u>	<u>13</u>	<u>43,396,256</u>	<u>13</u>	<u>40,209,635</u>	<u>12</u>
重大或有負債及未認列之合約承諾								
3X2X	<b>負債及權益總計</b>		<u>\$ 330,129,656</u>	<u>100</u>	<u>\$ 329,585,493</u>	<u>100</u>	<u>\$ 324,514,639</u>	<u>100</u>

後附合併財務報表附註為本合併財務報告之一部分，請併同參閱。

董事長：陳建州

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115年及114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	115年1月1日至3月31日			114年1月1日至3月31日		
		金額	%		金額	%	
4000 營業收入	六(二十)及七	\$ 5,805,627	100		\$ 6,085,734	100	
5000 營業成本	六(二十一)及七	( 2,216,350)	( 38)		( 2,350,362)	( 39)	
5900 營業毛利		<u>3,589,277</u>	<u>62</u>		<u>3,735,372</u>	<u>61</u>	
營業費用	六(二十六) (二十七)及七						
6100 推銷費用		( 773,217)	( 13)		( 884,789)	( 14)	
6200 管理費用		( 684,340)	( 12)		( 513,134)	( 8)	
6450 預期信用減損損失		( 1,019,051)	( 18)		( 1,375,311)	( 23)	
6000 營業費用合計		<u>( 2,476,608)</u>	<u>( 43)</u>		<u>( 2,773,234)</u>	<u>( 45)</u>	
6900 營業利益		<u>1,112,669</u>	<u>19</u>		<u>962,138</u>	<u>16</u>	
營業外收入及支出							
7100 利息收入	六(二十二)	4,473	-		5,297	-	
7010 其他收入	六(二十三)	76,629	1		83,941	1	
7020 其他利益及損失	六(二十四)	20,574	1	( 7,859)	-		
7050 財務成本	六(二十五)	( 2,282)	-	( 2,236)	-		
7060 採用權益法認列之關聯企業及 合資損益之份額	六(五)	<u>( 12,375)</u>	<u>-</u>	<u>( 4,347)</u>	<u>-</u>		
7000 營業外收入及支出合計		<u>87,019</u>	<u>2</u>	<u>74,796</u>	<u>1</u>		
7900 稅前淨利		1,199,688	21	1,036,934	17		
7950 所得稅費用	六(二十八)	( 276,772)	( 5)	( 264,550)	( 4)		
8200 本期淨利		<u>\$ 922,916</u>	<u>16</u>	<u>\$ 772,384</u>	<u>13</u>		

(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115年及114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	115年1月1日至3月31日			114年1月1日至3月31日		
		金	額	%	金	額	%
<b>其他綜合損益</b>							
<b>不重分類至損益之項目</b>							
8316	透過其他綜合損益按公允價值 衡量之權益工具投資未實現評 價損益	\$	415	-	\$	50	-
8310	不重分類至損益之項目總額		415	-		50	-
<b>後續可能重分類至損益之項目</b>							
8361	國外營運機構財務報表換算之 兌換差額		220,421	4		122,471	2
8368	避險工具之損益	六(二)	89,092	1	(	54,627)	(1)
8399	與可能重分類之項目相關之所 得稅	六(二十八)	(27,202)	-		7,225	-
8360	後續可能重分類至損益之項 目總額		282,311	5		75,069	1
8300	<b>其他綜合損益(淨額)</b>	\$	282,726	5	\$	75,119	1
8500	<b>本期綜合損益總額</b>	\$	1,205,642	21	\$	847,503	14
淨利歸屬於：							
8610	母公司業主	\$	908,070	16	\$	727,089	12
8620	非控制權益		14,846	-		45,295	1
		\$	922,916	16	\$	772,384	13
綜合損益總額歸屬於：							
8710	母公司業主	\$	1,106,762	19	\$	752,309	12
8720	非控制權益		98,880	2		95,194	2
		\$	1,205,642	21	\$	847,503	14
基本每股盈餘							
9750	基本每股盈餘合計			0.76			0.47
稀釋每股盈餘							
9850	稀釋每股盈餘合計			0.76			0.47

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：陳建州



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  
 合併權益變動表  
 民國115年及114年1月1日至3月31日

單位：新台幣仟元

附註	歸屬於本公司之股東		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					總計	非控制權益	權益總額
	普通股	特別股					國外財務之	營運報表之	機構換算差額	透損按衡產	過益按量未			
<b>114 年度</b>														
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(十九)	-	-	-	-	(435,000)	-	-	-	(435,000)	-	(435,000)		
普通股現金股利	六(十九)	-	-	-	-	(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		
<b>115 年度</b>														
115年1月1日餘額	\$ 6,231,505	\$ 1,000,000	\$ 17,139,974	\$ 3,120,400	\$ 53,645	\$ 10,936,093	(\$ 12,376)	\$ 4,899	\$ 11,955	\$ 38,486,095	\$ 4,910,161	\$ 43,396,256		
115年第一季淨利	-	-	-	-	-	908,070	-	-	-	908,070	14,846	922,916		
115年第一季其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	113,162	415	85,115	198,692	84,034	282,726		
115年度綜合損益總額	-	-	-	-	-	908,070	113,162	415	85,115	1,106,762	98,880	1,205,642		
盈餘指撥及分派：														
特別股股息	六(十九)	-	-	-	-	(435,000)	-	-	-	(435,000)	-	(435,000)		
普通股現金股利	六(十九)	-	-	-	-	(1,869,451)	-	-	-	(1,869,451)	-	(1,869,451)		
115年3月31日餘額	\$ 6,231,505	\$ 1,000,000	\$ 17,139,974	\$ 3,120,400	\$ 53,645	\$ 9,539,712	\$ 100,786	\$ 5,314	\$ 97,070	\$ 37,288,406	\$ 5,009,041	\$ 42,297,447		

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：陳建州



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 115 年 及 114 年 1 月 1 日 至 3 月 31 日

單位：新台幣仟元

附註	115 年 1 月 1 日 至 3 月 31 日	114 年 1 月 1 日 至 3 月 31 日
<b>營業活動之現金流量</b>		
本期稅前淨利	\$ 1,199,688	\$ 1,036,934
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	1,626,759	1,780,401
折舊費用	六(二十六) 166,094	188,269
攤銷費用	六(十)(二十六) 22,486	7,476
租賃資產減損迴轉利益	六(六) ( 18 )	( 94 )
透過損益按公允價值衡量之金融資產利益	六(二十四) ( 11 )	( 328 )
處分不動產、廠房及設備損失(利益)淨額	六(二十四) 778	( 2,042 )
處分投資損失	六(二十四) -	7,149
利息費用	六(二十一) (二十五) 1,464,377	1,496,379
利息收入	六(二十)(二十二) ( 5,077,700 )	( 5,423,713 )
租賃修改利益	六(七) -	( 39 )
採用權益法之關聯企業損益之份額	六(五) 12,375	4,347
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	11	328
應收票據及帳款	370,005	1,898,206
其他應收款	( 14,289 )	2,613
存貨	24,674	20,218
預付款項	789,586	471,580
與營業活動相關之負債之淨變動		
應付票據及應付帳款	76,249	( 190,335 )
其他應付款	65,830	( 251,882 )
財務保證負債—流動	2,130	( 1,359 )
其他流動負債—其他	( 83,196 )	14,323
營運產生之現金流入	645,828	1,058,431
收取之利息	5,070,757	5,423,713
支付之利息	( 1,364,479 )	( 1,565,531 )
所得稅支付數	( 56,962 )	( 40,679 )
營業活動之淨現金流入	4,295,144	4,875,934
<b>投資活動之現金流量</b>		
取得不動產、廠房及設備	六(三十一) ( 226,256 )	( 156,078 )
處分不動產、廠房及設備價款	597	4,760
處分按攤銷後成本衡量之金融資產	36,626	-
其他金融資產(增加)減少	( 118,546 )	6,945
其他非流動資產增加	( 164,950 )	( 363,897 )
投資活動之淨現金流出	( 472,529 )	( 508,270 )
<b>籌資活動之現金流量</b>		
短期借款增加(減少)	六(三十二) 1,565,488	( 1,285,441 )
應付短期票券減少	六(三十二) ( 6,900,344 )	( 920,262 )
舉借長期借款	六(三十二) 86,635	1,046,756
償還長期借款	六(三十二) ( 31,155 )	( 61,153 )
發行公司債	六(十三)(三十二) 4,150,000	-
償還公司債	六(十三)(三十二) -	( 3,000,000 )
存入保證金減少	六(三十二) ( 142,021 )	( 219,873 )
其他應付款增加	六(三十二)及七 27,218	16,616
租賃本金償還	六(三十二) ( 18,109 )	( 23,887 )
籌資活動之淨現金流出	( 1,262,288 )	( 4,447,244 )
匯率影響數	194,665	100,616
本期現金及約當現金增加數	2,754,992	21,036
期初現金及約當現金餘額	4,631,325	4,985,831
期末現金及約當現金餘額	\$ 7,386,317	\$ 5,006,867

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：陳建州



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115年及114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及太陽能發電相關業務。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 115 年 5 月 7 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 115 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」	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
國際財務報導準則會計準則之年度改善—第11冊	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。

(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  
無。

(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18號「財務報表中之表達與揭露」	民國116年1月1日(註)
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
國際會計準則第21號之修正「換算為高度通貨膨脹貨幣」	民國116年1月1日

註：金管會於民國 114 年 9 月 25 日之新聞稿中宣布公開發行公司將於民國 117 年度起適用國際財務報導準則第 18 號(以下簡稱 IFRS 18)；另企業如有提前適用 IFRS 18 之需求，亦得於金管會認可 IFRS 18 後，選擇提前適用 IFRS 18 規定。

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 114 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 114 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 115 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、

和勁企業股份有限公司、和潤電能股份有限公司及和潤興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。

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
			115年3月31日	114年12月31日	114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	
和潤企業股份有限公司	HFC (Cambodia) Microfinance PLC.	融資及租賃業務	66.00	66.00	35.00	註1
和潤電能股份有限公司	威電儲能科技股份有限公司	儲能相關業務	100.00	100.00	100.00	
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	
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	
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	86.62	86.62	70.00	註2

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	所持股權百分比			說明
			115年3月31日	114年12月31日	114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	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3
和運國際融資租賃有限公司	和運國際融資租賃有限公司2025年度第一期和運通盈資產支持票據信託	結構型個體	-	-	-	註4

註 1：本集團於民國 114 年 12 月以現金約美金 2,089 萬元取得子公司 HFC (Cambodia) Microfinance PLC. 額外 31% 股權，持股比例增至 66% 並取得控制力，故將其納入合併範圍，請參閱附註六(三十)。

註 2：子公司和潤電能股份有限公司於民國 114 年 12 月以現金 \$18,615 取得子公司潤特綠能股份有限公司 16.62% 股權，取得後持股比例為 86.62%。

註 3：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。已於民國 114 年 9 月完成相關終止程序，請參閱附註六(八)。

註 4：本結構型個體係於民國 114 年 7 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 115 年 3 月 31 日、114 年 12 月 31 日及 114 年 3 月 31 日非控制權益總額分別為\$5,009,041、\$4,910,161 及\$4,405,284，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			
		115年3月31日		114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	\$ 3,254,014	49.50%	\$ 3,162,450	49.50%

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

子公司彙總性財務資訊：

資產負債表

	Hoyun International Limited		
	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
流動資產	\$ 30,961,803	\$ 32,034,609	\$ 36,568,015
非流動資產	4,669,532	4,607,035	4,400,973
流動負債	( 28,734,237)	( 29,994,197)	( 34,069,772)
非流動負債	( 323,333)	( 258,659)	( 382,162)
淨資產總額	<u>\$ 6,573,765</u>	<u>\$ 6,388,788</u>	<u>\$ 6,517,054</u>

綜合損益表

	Hoyun International Limited	
	115年1月1日至3月31日	114年1月1日至3月31日
收入	\$ 934,681	\$ 1,154,643
稅前淨利	31,408	114,850
所得稅費用	( 8,170)	( 29,178)
本期淨利	23,238	85,672
其他綜合損益(稅後淨額)	161,739	100,911
本期綜合損益總額	<u>\$ 184,977</u>	<u>\$ 186,583</u>
綜合損益總額歸屬於非控制權益	<u>\$ 91,564</u>	<u>\$ 92,358</u>

## 現金流量表

	Hoyun International Limited	
	115年1月1日至3月31日	114年1月1日至3月31日
營業活動之淨現金流入	\$ 2,167,678	\$ 2,814,791
投資活動之淨現金流出	( 61,091)	( 256,218)
籌資活動之淨現金流出	( 1,338,662)	( 3,309,293)
匯率變動對現金及約當現金之影響	183,104	100,616
本期現金及約當現金增加(減少)數	951,029	( 650,104)
期初現金及約當現金餘額	2,547,753	3,809,914
期末現金及約當現金餘額	\$ 3,498,782	\$ 3,159,810

### (四) 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

本期無重大變動，請參閱民國 114 年度合併財務報表附註五。

### 六、重要會計項目之說明

#### (一) 現金及約當現金

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
庫存現金	\$ 2,013	\$ 2,001	\$ 1,771
支票存款及活期存款	7,380,615	4,561,647	5,005,096
約當現金			
定期存款	3,689	67,677	-
	\$ 7,386,317	\$ 4,631,325	\$ 5,006,867

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

	115年3月31日		114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	\$ 109,279	(\$ 871,520)	\$ 29,128	(\$ 687,433)
利率交換合約	121,059	-	117,065	-
	<u>\$ 230,338</u>	<u>(\$ 871,520)</u>	<u>\$ 146,193</u>	<u>(\$ 687,433)</u>

	114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	\$ 360,012	(\$ 230,965)

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。本集團之台幣借款暴露於利率波動之影響，及外幣借款暴露於匯率及利率波動之影響，本集團分別透過承作利率交換合約及換匯換利合約將匯率及利率控制在在本集團可承受之範圍。

2. 本集團採用避險會計之交易資訊如下：

避險工具	115年3月31日					115年1月1日至3月31日			
	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、</u>									
<u>利率風險</u>									
換匯換利交易	USD 72,000	115/3/23~ 115/7/10	\$ 2,994	\$ -	\$ -	31.95	1.99	\$ -	
	JPY 46,700,000	115/2/9~ 117/5/26	103,590	( 21,576)	-	0.20	2.25~2.44	-	
	JPY 28,210,000	112/10/23~ 117/6/9	-	( 849,944)	-	0.05	3.31~4.20	-	
	CNH 125,000	115/3/11~ 115/4/13	2,695	-	-	4.61	1.95	-	
利率交換交易	TWD 22,250,000	114/4/24~ 116/6/28	121,059	-	-	-	1.44~1.48	-	

		114年12月31日					114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 30,000	113/3/28- 115/3/27	\$ -	(\$ 15,034)	\$ -	31.96	1.84	\$ -	
	JPY 38,800,000	113/2/20- 117/5/26	29,128	( 71,799)	-	0.20-0.21	1.98-2.44	-	
	JPY 28,315,000	112/10/23- 117/6/9	-	( 600,600)	-	0.05	3.31-4.20	-	
利率交換交易	TWD 22,250,000	114/4/24- 116/6/28	117,065	-	-	-	1.44-1.48	-	

		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	-	

### 115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：		
匯率風險、利率風險		
長短期借款	\$ 40,857,555	(\$ 705,828)

### 114年12月31日

被避險項目	負債帳面金額	負債帳面金額因現金 流量避險調整累計數
現金流量避險：		
匯率風險、利率風險		
長短期借款	\$ 37,200,151	(\$ 515,401)

### 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：		
匯率風險、利率風險		
長短期借款	\$ 17,992,577	\$ 284,869

### 3. 現金流量風險

	<u>115年</u>	
<u>其他權益—現金流量避險準備</u>		
1月1日	(\$	37,812)
加：認列於其他綜合損益之有效避險損益		123,257
減：因被避險項目已影響損益而重分類至損益	(	34,165)
減：認列於其他綜合損益之有效避險相關之所得稅	(	27,202)
3月31日	\$	<u>24,078</u>
	<u>114年</u>	
<u>其他權益—現金流量避險準備</u>		
1月1日	(\$	102,049)
減：認列於其他綜合損益之有效避險損益	(	22,834)
減：因被避險項目已影響損益而重分類至損益	(	31,793)
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	(\$	<u>149,451</u> )

本集團為規避借款所暴露之匯率及利率風險影響，承作利率交換合約及換匯換利合約，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)

	<u>115年3月31日</u>	<u>114年12月31日</u>	<u>114年3月31日</u>
應收分期票據	\$ 18,975,881	\$ 18,979,485	\$ 15,468,542
應收分期帳款	292,848,726	293,360,826	292,352,326
應收帳款	107,720	118,761	75,140
減：未實現利息收入	( 30,918,973)	( 31,327,613)	( 33,018,035)
	281,013,354	281,131,459	274,877,973
減：備抵損失	( 4,707,639)	( 4,540,697)	( 4,945,603)
應收票據及帳款淨額	<u>\$ 276,305,715</u>	<u>\$ 276,590,762</u>	<u>\$ 269,932,370</u>

本集團民國 115 年 3 月 31 日、114 年 12 月 31 日及 114 年 3 月 31 日應收票據及帳款分別計 \$5,088,197、\$5,617,524 及 \$6,036,934 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：

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
無逾期	\$ 278,085,240	\$ 278,357,279	\$ 271,336,934
31-60天	1,316,213	1,255,773	1,276,849
61-90天	623,869	554,475	728,109
91-120天	381,310	544,597	566,938
121-150天	255,660	300,180	552,605
151天以上	351,062	119,155	416,538
	<u>\$ 281,013,354</u>	<u>\$ 281,131,459</u>	<u>\$ 274,877,973</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：

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
不超過1年	\$ 112,345,365	\$ 112,123,039	\$ 107,969,029
1年以上	199,479,242	200,217,272	199,851,839
	<u>\$ 311,824,607</u>	<u>\$ 312,340,311</u>	<u>\$ 307,820,868</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

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
預付帳款	\$ 2,138,073	\$ 2,828,555	\$ 2,998,225
預付佣金	1,073,098	1,146,332	1,473,202
預付保險費	49,673	45,135	74,100
其他	525,571	555,979	510,542
	<u>\$ 3,786,415</u>	<u>\$ 4,576,001</u>	<u>\$ 5,056,069</u>

(五) 採用權益法之投資

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
HFC (Cambodia)			
Microfinance PLC.	\$ -	\$ -	\$ 564,309
亨豐能源股份有限公司	381,845	389,466	398,361
愷蘭電力股份有限公司	350,059	353,326	360,300
綠點能創股份有限公司	-	-	148,183
政仁能源股份有限公司	140,891	142,676	133,875
和泰移動服務股份有限公司	75,084	74,311	72,482
充壩技術服務股份有限公司	19,283	19,758	21,990
	<u>\$ 967,162</u>	<u>\$ 979,537</u>	<u>\$ 1,699,500</u>

1. 本集團個別不重大關聯企業之帳面金額及其經營結果之份額彙總如下：

民國 115 年 3 月 31 日、114 年 12 月 31 日及 114 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 \$967,162、\$979,537 及 \$1,699,500。

	<u>115年1月1日至3月31日</u>	<u>114年1月1日至3月31日</u>
本期綜合損益總額	(\$ 12,375)	(\$ 1,303)

2. 本集團上開投資標的未有公開報價。民國 115 年及 114 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 (\$12,375) 及 (\$4,347)，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. 本集團於民國 114 年 12 月以現金約美金 2,089 萬元取得子公司 HFC (Cambodia) Microfinance PLC. 額外 31% 股權，持股比例增至 66% 並取得控制力，故將其納入合併範圍。

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%。本集團於民國 114 年 12 月以現金 \$18,615 出售綠點能創股份有限公司部份股權，處分後對其之持股比例降為 17.56%，喪失重大影響力，帳列透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產。

5. 本集團於民國 114 年 9 月及 113 年 1 月依持股比例 35% 分別以 \$14,000 及 \$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

	115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	\$ 1,128,878	\$ 319,086	\$ 5,433,691	\$ 154,374	\$ 5,588,065	\$ 123,722	\$ 1,905,745	\$ 2,029,467	\$ 114,657	\$ 9,180,153
累計折舊及減損	-	(24,739)	(780,156)	(72,511)	(852,667)	(56,366)	(1,157,422)	(1,213,788)	(52,150)	(2,143,344)
	<u>\$ 1,128,878</u>	<u>\$ 294,347</u>	<u>\$ 4,653,535</u>	<u>\$ 81,863</u>	<u>\$ 4,735,398</u>	<u>\$ 67,356</u>	<u>\$ 748,323</u>	<u>\$ 815,679</u>	<u>\$ 62,507</u>	<u>\$ 7,036,809</u>
1月1日	\$ 1,128,878	\$ 294,347	\$ 4,653,535	\$ 81,863	\$ 4,735,398	\$ 67,356	\$ 748,323	\$ 815,679	\$ 62,507	\$ 7,036,809
增添	-	-	209,116	604	209,720	5,314	17,905	23,219	52	232,991
處分	-	-	(303)	-	(303)	(486)	-	(486)	(586)	(1,375)
重分類	-	-	-	(306)	(306)	-	(23,393)	(23,393)	-	(23,699)
預付設備款轉入	-	-	76,354	-	76,354	-	7,739	7,739	-	84,093
折舊費用	-	(1,716)	(58,673)	(6,544)	(65,217)	(6,873)	(68,949)	(75,822)	(4,399)	(147,154)
減損迴轉利益	-	-	-	18	18	-	-	-	-	18
淨兌換差額	-	-	387	-	387	2,028	22,796	24,824	621	25,832
3月31日	<u>\$ 1,128,878</u>	<u>\$ 292,631</u>	<u>\$ 4,880,416</u>	<u>\$ 75,635</u>	<u>\$ 4,956,051</u>	<u>\$ 67,339</u>	<u>\$ 704,421</u>	<u>\$ 771,760</u>	<u>\$ 58,195</u>	<u>\$ 7,207,515</u>
3月31日										
成本	\$ 1,128,878	\$ 319,086	5,717,090	\$ 132,082	\$ 5,849,172	\$ 130,517	\$ 1,929,617	\$ 2,060,134	\$ 110,649	\$ 9,467,919
累計折舊及減損	-	(26,455)	(836,674)	(56,447)	(893,121)	(63,178)	(1,225,196)	(1,288,374)	(52,454)	(2,260,404)
	<u>\$ 1,128,878</u>	<u>\$ 292,631</u>	<u>\$ 4,880,416</u>	<u>\$ 75,635</u>	<u>\$ 4,956,051</u>	<u>\$ 67,339</u>	<u>\$ 704,421</u>	<u>\$ 771,760</u>	<u>\$ 58,195</u>	<u>\$ 7,207,515</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115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1,744仟元，利率區間為1.8980%-1.9440%。

114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	\$ 1,096,073	\$ 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%。

(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：

	<u>115年3月31日</u>	<u>114年12月31日</u>	<u>114年3月31日</u>
	<u>帳面金額</u>	<u>帳面金額</u>	<u>帳面金額</u>
土地	\$ 46,008	\$ 46,822	\$ 47,075
房屋及建築	415,670	384,243	365,301
	<u>\$ 461,678</u>	<u>\$ 431,065</u>	<u>\$ 412,376</u>

	<u>115年1月1日至3月31日</u>	<u>114年1月1日至3月31日</u>
	<u>折舊費用</u>	<u>折舊費用</u>
土地	\$ 814	\$ 786
房屋及建築	17,921	23,103
	<u>\$ 18,735</u>	<u>\$ 23,889</u>

3. 本集團於民國 115 年及 114 年 1 月 1 日至 3 月 31 日使用權資產之增添分別為\$47,702 及\$26,946。
4. 與租賃合約有關之損益項目資訊如下：

	<u>115年1月1日至3月31日</u>	<u>114年1月1日至3月31日</u>
<u>影響當期損益之項目</u>		
租賃負債之利息費用	\$ 2,282	\$ 2,236
屬短期租賃合約及低價值 資產租賃之費用	11,021	3,526
租賃修改利益	-	39
變動租賃給付租金	12,410	9,604

5. 本集團於民國 115 年及 114 年 1 月 1 日至 3 月 31 日租賃現金流出總額分別為\$43,822 及\$39,253。

(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：

	<u>115年1月1日至3月31日</u>	<u>114年1月1日至3月31日</u>
租賃投資淨額之融資收益	\$ 770,525	\$ 920,251

3. 本集團以融資租賃出租之未折現租賃給付之到期日分析如下：

	<u>115年3月31日</u>	<u>114年12月31日</u>	<u>114年3月31日</u>
未來1年	\$ 20,333,129	\$ 21,212,560	\$ 23,759,080
未來2年	7,089,966	7,598,799	8,290,647
未來3年	2,410,416	2,554,846	2,517,821
未來4年	1,036,141	1,038,376	896,267
未來5年	513,346	538,218	392,199
未來6年	120,907	144,617	140,424
	<u>\$ 31,503,905</u>	<u>\$ 33,087,416</u>	<u>\$ 35,996,438</u>

4. 本集團以融資租賃出租之未折現租賃給付與租賃投資淨額之調節資訊如下：

	<u>115年3月31日</u>	<u>114年12月31日</u>	<u>114年3月31日</u>
未折現租賃給付	\$ 31,503,905	\$ 33,087,416	\$ 35,996,438
減：未賺得融資收益	( 3,308,141)	( 3,529,843)	( 3,693,466)
	28,195,764	29,557,573	32,302,972
減：備抵損失	( 1,590,508)	( 1,240,696)	( 956,586)
租賃投資淨額	<u>\$ 26,605,256</u>	<u>\$ 28,316,877</u>	<u>\$ 31,346,386</u>

(1) 本集團於民國 114 年 7 月以證券化交易方式移轉應收融資租賃債權，將帳面金額合計約人民幣 9.97 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 7.4 億元及次級 2.57 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 7.4 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740,000仟元	民國115年8月27日	3.00%	每月一次
次級	人民幣256,715仟元	民國118年9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。截至民國 115 年 3 月 31 日止，該資產支持票據信託餘額為\$2,707,139。

(2) 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1,100,000仟元	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。本集團民國 113 年 9 月證券化特殊目的信託業已全數清償優先級資產支持票據，依合約規定終止信託，並於民國 114 年 9 月完成相關終止程序。該結構型個體已消滅，故本集團停止合併。

(3) 本集團民國 115 年 3 月 31 日、114 年 12 月 31 日及 114 年 3 月 31 日應收租賃票據及應收租賃款分別計 \$10,392,031、\$11,468,311 及 \$11,905,160 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：

	<u>115年3月31日</u>	<u>114年12月31日</u>	<u>114年3月31日</u>
無逾期	\$ 25,989,002	\$ 28,318,481	\$ 31,045,831
31-60天	311,467	179,369	295,848
61-90天	741,423	156,394	326,053
91-120天	168,262	177,221	179,972
121-150天	85,677	144,912	133,198
151天以上	899,933	581,196	322,070
	<u>\$ 28,195,764</u>	<u>\$ 29,557,573</u>	<u>\$ 32,302,972</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 115 年及 114 年 1 月 1 日至 3 月 31 日基於營業租賃合約分別認列 \$143,720 及 \$182,414 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：

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
未來1年	\$ 285,326	\$ 320,235	\$ 228,708
未來2年	123,631	146,988	130,612
未來3年	48,532	55,466	59,426
未來4年	12,837	13,188	15,526
未來5年	9,973	10,062	2,781
未來6年以後	12,898	15,296	4,350
	<u>\$ 493,197</u>	<u>\$ 561,235</u>	<u>\$ 441,403</u>

(九) 投資性不動產

	115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	-	( 3,833)	( 3,833)
	<u>\$ 125,590</u>	<u>\$ 38,054</u>	<u>\$ 163,644</u>
1月1日	\$ 125,590	\$ 38,054	\$ 163,644
折舊費用	-	( 205)	( 205)
3月31日	<u>\$ 125,590</u>	<u>\$ 37,849</u>	<u>\$ 163,439</u>
3月31日			
成本	\$ 125,590	\$ 41,887	\$ 167,477
累計折舊	-	( 4,038)	( 4,038)
	<u>\$ 125,590</u>	<u>\$ 37,849</u>	<u>\$ 163,439</u>
	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>

1. 投資性不動產之租金收入及直接營運費用：

	115年1月1日至3月31日	114年1月1日至3月31日
投資性不動產之租金收入	\$ 829	\$ 829
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)	\$ 205	\$ 205

2. 本集團持有之投資性不動產市價於民國 115 年 3 月 31 日、114 年 12 月 31 日及 114 年 3 月 31 日分別為\$177,783、\$171,515 及\$166,610，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

	115年				
	商譽	營業執照	電腦軟體	售電合約	合計
1月1日					
成本	\$ 233,111	\$ 1,196,034	\$ 714	\$ 484,165	\$ 1,914,024
累計攤銷	-	-	-	(71,444)	(71,444)
	<u>\$ 233,111</u>	<u>\$ 1,196,034</u>	<u>\$ 714</u>	<u>\$ 412,721</u>	<u>\$ 1,842,580</u>
1月1日	\$ 233,111	\$ 1,196,034	\$ 714	\$ 412,721	\$ 1,842,580
攤銷費用	-	(14,950)	(61)	(7,475)	(22,486)
淨兌換差額	-	-	11	-	11
3月31日	<u>\$ 233,111</u>	<u>\$ 1,181,084</u>	<u>\$ 664</u>	<u>\$ 405,246</u>	<u>\$ 1,820,105</u>
3月31日					
成本	\$ 233,111	\$ 1,196,034	\$ 714	\$ 484,165	\$ 1,914,024
累計攤銷	-	(14,950)	(50)	(78,919)	(93,919)
	<u>\$ 233,111</u>	<u>\$ 1,181,084</u>	<u>\$ 664</u>	<u>\$ 405,246</u>	<u>\$ 1,820,105</u>
	114年				
	商譽	售電合約	合計		
1月1日					
成本	\$ 69,597	\$ 484,165	\$	\$	\$ 553,762
累計攤銷	-	(41,542)	(41,542)	(41,542)	(41,542)
	<u>\$ 69,597</u>	<u>\$ 442,623</u>	<u>\$</u>	<u>\$</u>	<u>\$ 512,220</u>
1月1日	\$ 69,597	\$ 442,623	\$	\$	\$ 512,220
攤銷費用	-	(7,476)	(7,476)	(7,476)	(7,476)
3月31日	<u>\$ 69,597</u>	<u>\$ 435,147</u>	<u>\$</u>	<u>\$</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)	(49,018)	(49,018)
	<u>\$ 69,597</u>	<u>\$ 435,147</u>	<u>\$</u>	<u>\$</u>	<u>\$ 504,744</u>

1. 無形資產攤銷明細如下：

	115年1月1日至3月31日	114年1月1日至3月31日
營業成本	7,475	\$ 7,476
營業費用	15,011	-
	<u>\$ 22,486</u>	<u>\$ 7,476</u>

2. 營業執照係合併 HFC (Cambodia) Microfinance PLC. 取得之微型金融執照，請詳附註六(三十)說明。

(十一) 短期借款

借 款 性 質	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
銀行借款			
信用借款	\$ 46,743,100	\$ 34,857,586	\$ 63,265,658
抵押借款	900,000	-	2,500,000
充實中期營運資金聯貸案	53,380,466	63,924,232	52,940,665
證券化資產支持票據借款	1,223,790	2,088,887	1,563,989
其他短期借款	59,146	59,343	66,540
	<u>\$ 102,306,502</u>	<u>\$ 100,930,048</u>	<u>\$ 120,336,852</u>
年利率	<u>1.50%~9.50%</u>	<u>1.30%~10.00%</u>	<u>0.50%~4.80%</u>

民國 115 年 3 月 31 日、114 年 12 月 31 日及 114 年 3 月 31 日借款情形說明如下：

1. 本集團透過利率交換交易及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，承作利率交換交易及換匯換利交易後之利率區間分別為 1.44%~9.50%、1.77%~10.00%及 0.50%~4.30%。
2. 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 20 家金融機構，辦理授信額度計\$13,250,000，融資期間為自首次動用日起 36 個月內，得分次動用。其中\$5,900,000 不得循環使用，還款方式為到期一次償還動用額度；其餘\$7,350,000 得循環使用，還款方式為到期一次償還動用額度。截至民國 115 年 3 月 31 日為止尚未動用。
3. 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富邦華一銀行等 11 家金融機構，辦理授信額度計人民幣 8.75 億元，自協議日起 9 個月內(自民國 114 年 4 月 25 日至民國 115 年 1 月 25 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。
4. 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。
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 13 家金融機構，辦理授信額度計日幣 350 億元，融資期間為自首次動用日起 36 個月內(自民國 114 年 7 月 16 日至民國 117 年 5 月 26 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. 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三菱日聯銀行等 4 家金融機構，辦理授信額度計日幣 110 億元，融資期間為 30 個月(自民國 114 年 6 月 9 日至民國 116 年 12 月 7 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。
  7. 本公司之充實中期營運資金聯貸案係由日商瑞穗銀行等 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。
  8. 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。
  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 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。
  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。
  11. 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。
  12. 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。

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。
14. 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。
15. 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。
16. 證券化資產支持票據借款請詳附註六(八)4.之說明。
17. 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115年3月31日，本集團未違反前述之財務承諾。

#### (十二) 應付短期票券

	<u>115年3月31日</u>	<u>114年12月31日</u>	<u>114年3月31日</u>
應付商業本票	\$ 138,835,000	\$ 145,730,000	\$ 119,073,400
減：未攤銷折價	( 153,609)	( 221,784)	( 218,137)
	<u>\$ 138,681,391</u>	<u>\$ 145,508,216</u>	<u>\$ 118,855,263</u>
年 利 率	<u>1.73%~2.19%</u>	<u>1.69%~2.19%</u>	<u>1.78%~2.23%</u>

#### (十三) 應付公司債

	<u>115年3月31日</u>	<u>114年12月31日</u>	<u>114年3月31日</u>
應付公司債	<u>\$ 21,950,000</u>	<u>\$ 17,800,000</u>	<u>\$ 28,200,000</u>

本公司經主管機關核准募集及發行公司債資訊彙總如下：

1. 民國 115 年度第一次無擔保普通公司債，業於民國 115 年 3 月 20 日申報生效在案，發行總額計 \$4,150,000，依發行條件之不同分為甲、乙共兩券，甲券票面利率 1.93%，按年付息，發行期間 3 年，流通期間自民國 115 年 3 月 30 日至 118 年 3 月 30 日；乙券票面利率 1.93%，按年付息，發行期間 5 年，流通期間自民國 115 年 3 月 30 日至 120 年 3 月 30 日，甲、乙券均為到期時按債券面額以現金一次償還。
2. 民國 114 年度第二次無擔保普通公司債，業於民國 114 年 9 月 26 日申報生效在案，發行總額計 \$5,600,000，依發行條件之不同分為甲、乙共兩券，甲券票面利率 1.93%，按年付息，發行期間 3 年，流通期間自民國 114 年 10 月 8 日至 117 年 10 月 8 日；乙券票面利率 1.97%，按年付息，發行期間 5 年，流通期間自民國 114 年 10 月 8 日至 119 年 10 月 8 日，甲、乙券均為到期時按債券面額以現金一次償還。
3. 民國 114 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 1.83%，按年付息，發行期間 3 年，流通期間自民國 114 年 7 月 21 日至 117 年 7 月 21 日，到期時按債券面額以現金一次償還。
4. 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%，按年付息，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。此筆公司債於到期時已全數償還。
5. 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%，按年付息，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。
6. 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%，按年付息，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。此筆公司債於到期時已全數償還。
7. 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%，按年付息，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。
8. 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%，按年付息，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。
9. 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%，按年付息，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。

10. 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%，按年付息，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。此筆公司債於到期時已全數償還。

#### (十四) 長期借款

借款性質	借款期間及還款方式	利率區間	115年3月31日	114年12月31日	114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%	\$ 1,369,593	\$ 1,344,104	\$ 1,253,161
信用借款	借款自112年12月至119年4月，按月付息，償還本金	2.43% ~2.48%	382,294	354,736	466,761
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	2.33% ~2.41%	7,380,541	7,378,108	970,811
			9,132,428	9,076,948	2,690,733
減：一年或一營業週期內到期之長期借款			(7,728,934)	(343,689)	(203,692)
			\$ 1,403,494	\$ 8,733,259	\$ 2,487,041

註：擔保品之資訊，請詳附註八之說明。

1. 截至民國 115 年 3 月 31 日止，長期借款按到期年限列示如下：

到期年度	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
一年內到期	\$ 348,393	\$ 343,689	\$ 203,692
一到二年內到期	7,693,591	177,583	332,795
二年以上到期	1,090,444	8,555,676	2,154,246
	\$ 9,132,428	\$ 9,076,948	\$ 2,690,733

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資訊，請詳附註六(十一)之說明；借款期間為 114 年 3 月至 117 年 3 月。

#### (十五) 存入保證金

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
流動	\$ 3,946,658	\$ 4,164,386	\$ 4,241,327
非流動	344,279	268,572	413,971
	\$ 4,290,937	\$ 4,432,958	\$ 4,655,298

主要係車輛及設備租賃之保證金。

#### (十六) 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 115 年及 114 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 115 年及 114 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 \$35,573 及 \$36,601。

#### (十七)股本

1. 截至民國 115 年及 114 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；流通在外股數均為 723,150 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 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：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。

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。

- (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。
3. 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: 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。

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。

- (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。

#### (十八) 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。

### (十九) 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 115 年 3 月 5 日經董事會決議通過之民國 114 年度之盈餘分派案及民國 114 年 5 月 27 日經股東會決議通過之民國 113 年度盈餘分派案如下：

	114年		113年度	
	金額	每股股利(元)	金額	每股股利(元)
法定盈餘公積	\$ 337,593		\$ 305,549	
特別盈餘公積	( 29,913)		( 61,250)	
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	225,000	\$ 4.50
普通股現金股利	1,869,451	\$ 3.00	1,869,451	\$ 3.00
普通股股票股利	186,945	\$ 0.30	-	\$ -
	<u>\$ 2,799,076</u>		<u>\$ 2,548,750</u>	

上述民國 114 年度盈餘分派議案截至民國 115 年 5 月 7 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(二十七)。

## (二十) 營業收入

	115年1月1日至3月31日	114年1月1日至3月31日
客戶合約之收入	\$ 589,734	\$ 485,954
其他營業收入		
利息收入	4,302,702	4,498,165
融資租賃利息收入	770,525	920,251
營業租賃收入	142,666	181,364
	<u>\$ 5,805,627</u>	<u>\$ 6,085,734</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：

115年1月1日至3月31日	台灣	中國	其他	合計
部門收入	\$ 545,327	\$ 39,247	\$ 5,160	\$ 589,734
內部部門交易之收入	-	-	-	-
外部客戶合約收入	<u>\$ 545,327</u>	<u>\$ 39,247</u>	<u>\$ 5,160</u>	<u>\$ 589,734</u>
收入認列時點				
於某一時點認列之收入	\$ 366,996	\$ 39,247	\$ 5,160	\$ 411,403
隨時間逐步認列之收入	<u>178,331</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>178,331</u>
	<u>\$ 545,327</u>	<u>\$ 39,247</u>	<u>\$ 5,160</u>	<u>\$ 589,734</u>

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	<u>138,022</u>	<u>-</u>	<u>138,022</u>
	<u>\$ 441,774</u>	<u>\$ 44,180</u>	<u>\$ 485,954</u>

## (二十一) 營業成本

	115年1月1日至3月31日	114年1月1日至3月31日
利息成本	\$ 1,462,095	\$ 1,494,143
銷貨成本	520,197	605,717
租賃成本	88,404	131,784
勞務成本	44,147	41,803
其他成本	101,507	76,915
	<u>\$ 2,216,350</u>	<u>\$ 2,350,362</u>

(二十二) 利息收入

	<u>115年1月1日至3月31日</u>	<u>114年1月1日至3月31日</u>
銀行存款利息收入	\$ 4,279	\$ 5,095
短期票券利息收入	68	141
其他利息收入	126	61
	<u>\$ 4,473</u>	<u>\$ 5,297</u>

(二十三) 其他收入

	<u>115年1月1日至3月31日</u>	<u>114年1月1日至3月31日</u>
租金收入	\$ 1,054	\$ 1,050
其他收入—其他	75,575	82,891
	<u>\$ 76,629</u>	<u>\$ 83,941</u>

(二十四) 其他利益及損失

	<u>115年1月1日至3月31日</u>	<u>114年1月1日至3月31日</u>
處分投資損失	\$ -	(\$ 7,149)
處分不動產、廠房及設備 (損失)利益	( 778)	2,042
透過損益按公允價值衡量之 金融資產利益	11	328
外幣兌換利益(損失)	23,549	( 4)
其他	( 2,208)	( 3,076)
	<u>\$ 20,574</u>	<u>(\$ 7,859)</u>

(二十五) 財務成本

	<u>115年1月1日至3月31日</u>	<u>114年1月1日至3月31日</u>
其他財務費用	\$ 2,282	\$ 2,236

(二十六) 費用性質之額外資訊

	<u>115年1月1日至3月31日</u>	<u>114年1月1日至3月31日</u>
員工福利費用	\$ 813,547	\$ 709,309
使用權資產折舊費用	\$ 18,735	\$ 23,889
不動產、廠房及設備折舊費用	\$ 147,154	\$ 164,175
投資性不動產折舊費用	\$ 205	\$ 205
無形資產攤銷費用	\$ 22,486	\$ 7,476

(二十七) 員工福利費用

	<u>115年1月1日至3月31日</u>	<u>114年1月1日至3月31日</u>
薪資費用	\$ 677,045	\$ 574,132
勞健保費用	55,397	54,012
退休金費用	35,573	36,601
董監事酬金	2,269	3,696
其他用人費用	43,263	40,868
	<u>\$ 813,547</u>	<u>\$ 709,309</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；前項員工酬勞數額中，應提撥不低於 50% 為基層員工分派酬勞。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 115 年及 114 年 1 月 1 日至 3 月 31 日員工酬勞估列金額分別為 \$11,682 及 \$9,492，前述金額帳列薪資費用科目。

民國 115 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 114 年度員工酬勞與民國 114 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。

(二十八) 所得稅

1. 所得稅費用

(1) 所得稅費用組成部分：

	<u>115年1月1日至3月31日</u>	<u>114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	\$ 422,258	\$ 364,116
以前年度所得稅低估數	290	-
當期所得稅總額	<u>422,548</u>	<u>364,116</u>
遞延所得稅：		
暫時性差異之原始產生及迴轉	( 145,776 )	( 99,566 )
遞延所得稅總額	<u>( 145,776 )</u>	<u>( 99,566 )</u>
所得稅費用	<u>\$ 276,772</u>	<u>\$ 264,550</u>



### (三十) 企業合併

1. 本集團於民國 114 年 12 月以現金約美金 2,089 萬元取得 HFC (Cambodia) Microfinance PLC. (以下簡稱 HFC MFI) 31% 股權，本集團原先持有之 35% 有表決權股份分類於採用權益法之投資，合計對 HFC MFI 持有 66%，取得對 HFC MFI 之控制。該公司在柬埔寨地區從事融資及租賃業務，本集團預期收購後可持續發展海外租賃事業。
2. 收購 HFC MFI 所支付之對價、所取得之資產和承擔之負債在收購日之公允價值，以及在收購日非控制權占被收購者可辨認淨資產份額之資訊如下：

	<u>114年12月</u>
收購對價	
現金	\$ 653,982
先前已持有HFC MFI之權益於收購日之公允價值	574,204
非控制權益占被收購者可辨認淨資產份額	<u>548,468</u>
	<u>1,776,654</u>
取得可辨認資產及承擔負債之公允價值	
現金	\$ 152,860
應收分期帳款	1,074,876
應收融資租賃款	375,700
其他應收款	1,820
預付款項	1,119
其他金融資產	25,144
不動產、廠房及設備	7,794
無形資產	1,196,748
遞延所得稅資產	14,016
其他非流動資產	456
短期借款	( 969,456)
其他應付款	( 20,722)
本期所得稅負債	( 8,008)
遞延所得稅負債	<u>( 239,207)</u>
可辨認淨資產總額	<u>1,613,140</u>
商譽	<u>\$ 163,514</u>

3. 本集團於企業合併前已持有 HFC MFI 35% 權益，民國 114 年度依公允價值再衡量而認列之利益計 \$16,616。
4. 本集團自民國 114 年 12 月合併起，HFC MFI 貢獻之營業收入及稅前淨利皆為 \$0。若假設 HFC MFI 自民國 114 年 1 月 1 日即已納入合併，則本集團民國 114 年度之營業收入及稅前淨利將分別為 \$23,992,568 及 \$4,308,667。
5. 取得 HFC MFI 之收購價格分攤截至民國 115 年 3 月 31 日止尚未分攤

完成，取得可辨認無形資產及商譽之公允價值分別暫訂為\$1,196,748及\$163,514，相關收購價格分攤將於一年內完成。

### (三十一) 現金流量補充資訊

#### 1. 僅有部分現金支付之投資活動：

	<u>115年1月1日至3月31日</u>	<u>114年1月1日至3月31日</u>
購置不動產、廠房及設備	\$ 232,991	\$ 85,891
加：期初應付設備款 (表列「應付帳款」項下)	89,402	233,468
減：期末應付設備款 (表列「應付帳款」項下)	( 96,137)	( 163,281)
本期支付現金	<u>\$ 226,256</u>	<u>\$ 156,078</u>

#### 2. 不影響現金流量之籌資活動：

	<u>115年1月1日至3月31日</u>	<u>114年1月1日至3月31日</u>
應付現金股利	<u>\$ 2,304,451</u>	<u>\$ 2,304,451</u>

### (三十二) 來自籌資活動之負債之變動

	115年								
	<u>短期借款</u>	<u>短期票券</u>	<u>應付 公司債</u>	<u>長期 借款</u>	<u>存入 保證金</u>	<u>其他 應付款</u>	<u>租賃 負債</u>	<u>應付 股利</u>	<u>來自籌資活動 之負債總額</u>
1月1日	\$100,930,048	\$145,508,216	\$17,800,000	\$9,076,948	\$4,432,958	\$854,174	\$427,900	\$-	\$279,030,244
籌資現金 流量之變動	1,565,488	( 6,900,344)	4,150,000	55,480	( 142,021)	27,218	( 18,109)	-	( 1,262,288)
匯率變動 之影響	257,790	-	-	-	-	-	1,733	-	259,523
其他	( 446,824)	73,519	-	-	-	-	47,702	2,304,451	1,978,848
3月31日	<u>\$102,306,502</u>	<u>\$138,681,391</u>	<u>\$21,950,000</u>	<u>\$9,132,428</u>	<u>\$4,290,937</u>	<u>\$881,392</u>	<u>\$459,226</u>	<u>\$2,304,451</u>	<u>\$280,006,327</u>
	114年								
	<u>短期借款</u>	<u>短期票券</u>	<u>應付 公司債</u>	<u>長期 借款</u>	<u>存入 保證金</u>	<u>其他 應付款</u>	<u>租賃 負債</u>	<u>應付 股利</u>	<u>來自籌資活動 之負債總額</u>
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>

## 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

<u>關係人名稱</u>	<u>與本集團之關係</u>
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	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(聯網)	其他關係人
和泰車體製造股份有限公司	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	其他關係人
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)(註)	其他關係人
綠點能享有限公司(綠點能享)(註)	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

關係人名稱	與本集團之關係
上海和冕汽車科技有限公司(上海和冕)	其他關係人
上海和裕豐田汽車服務有限公司(上海和裕)	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	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
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
Toyota Motor Asia (Singapore) Pte. Ltd.	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

註：自民國 114 年 12 月處分部分股權後，非本集團之關係人，請詳附註六(五)。

### (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

	115年1月1日至3月31日	114年1月1日至3月31日
— 本集團最終母公司	\$ 38,367	\$ 36,645
— 其他關係人	76,709	96,118
	<u>\$ 115,076</u>	<u>\$ 132,763</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) 銷貨收入

	115年1月1日至3月31日	114年1月1日至3月31日
— 本集團最終母公司	\$ 79,690	\$ -

#### 2. 支出

##### (1) 動保服務費

	115年1月1日至3月31日	114年1月1日至3月31日
— 其他關係人	\$ 9,986	\$ 11,970

## (2)其他

	<u>115年1月1日至3月31日</u>	<u>114年1月1日至3月31日</u>
—本集團最終母公司	\$ -	\$ 771
—其他關係人		
國都	1,805,371	2,228,154
桃苗	1,282,175	749,857
高都	1,106,847	1,131,734
其他	895,369	1,114,646
	<u>\$ 5,089,762</u>	<u>\$ 5,225,162</u>

如民國 114 年合併財務報告附註四、(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>115年3月31日</u>	<u>114年12月31日</u>	<u>114年3月31日</u>
—本集團最終母公司	\$ 15,068	\$ 62,798	\$ 13,871
—其他關係人	85,953	141,817	104,553
	<u>\$ 101,021</u>	<u>\$ 204,615</u>	<u>\$ 118,424</u>

## (2)應付帳款

	<u>115年3月31日</u>	<u>114年12月31日</u>	<u>114年3月31日</u>
—其他關係人			
國都	\$ 112,310	\$ 86,180	\$ 109,889
其他	86,480	61,786	79,972
	<u>\$ 198,790</u>	<u>\$ 147,966</u>	<u>\$ 189,861</u>

## (3)其他應付款

	<u>115年3月31日</u>	<u>114年12月31日</u>	<u>114年3月31日</u>
—本集團最終母公司	\$ 384	\$ 505	\$ 471
—其他關係人	5,855	6,306	7,896
	<u>\$ 6,239</u>	<u>\$ 6,811</u>	<u>\$ 8,367</u>

## (4)預付帳款

	<u>115年3月31日</u>	<u>114年12月31日</u>	<u>114年3月31日</u>
—本集團最終母公司	\$ -	\$ 3,347	\$ -
—其他關係人	10,197	6,521	19,049
	<u>\$ 10,197</u>	<u>\$ 9,868</u>	<u>\$ 19,049</u>

4. 合約負債(帳列其他流動負債項下)

	<u>115年3月31日</u>	<u>114年12月31日</u>	<u>114年3月31日</u>
— 本集團最終母公司	\$ 1,905	\$ 79,690	\$ 23,907

5. 財產交易—購買生財器具及運輸設備

(1) 供租賃

	<u>115年1月1日至3月31日</u>	<u>114年1月1日至3月31日</u>
— 其他關係人		
上海和展	\$ 2,122	\$ 2,785
南京和展	1,731	1,237
上海和裕	758	573
上海和凌	-	5,025
南昌和凌	-	9,442
重慶和凌	-	6,935
	<u>\$ 4,611</u>	<u>\$ 25,997</u>

(2) 供自用

	<u>115年1月1日至3月31日</u>	<u>114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
	<u>\$ -</u>	<u>\$ 32,456</u>

6. 租賃交易—承租人

(1) 本集團依一般市場行情與關係人簽訂租賃合約，並依合約按月支付租金。

(2) 租賃負債

	<u>115年3月31日</u>	<u>114年12月31日</u>	<u>114年3月31日</u>
— 本集團最終母公司	\$ 2,968	\$ 3,950	\$ 6,874
— 其他關係人	7,590	8,405	28,613
	<u>\$ 10,558</u>	<u>\$ 12,355</u>	<u>\$ 35,487</u>

7. 資金貸與關係人

向關係人借款

期末餘額：

	<u>115年3月31日</u>	<u>114年12月31日</u>	<u>114年3月31日</u>
— 其他關係人			
和通	\$ 881,392	\$ 854,174	\$ 914,638

向關係人之借款條件為到期時一次償還，利息按年利率 2.60%~2.95%收取，

表列「其他應付款」科目項下。

(四) 主要管理階層薪酬資訊

	<u>115年1月1日至3月31日</u>	<u>114年1月1日至3月31日</u>
薪資及其他短期員工福利	\$ 22,675	\$ 26,304
退職後福利	243	216
	<u>\$ 22,918</u>	<u>\$ 26,520</u>

八、質押之資產

本集團之資產提供擔保明細如下：

<u>項 目</u>	<u>115年3月31日</u>	<u>114年12月31日</u>	<u>114年3月31日</u>	<u>擔 保 用 途</u>
受限制資產(註)				
一 質押定期存款	\$ 86,052	\$ 40,529	\$ 32,450	購油保證金、承兌匯票之擔保及租賃押金
一 活期存款	229,271	156,248	119,132	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>\$ 315,323</u>	<u>\$ 196,777</u>	<u>\$ 151,582</u>	
應收票據及帳款淨額				
一 應收分期票據	\$ 5,088,197	\$ 5,617,524	\$ 6,036,934	銀行短期借款及應付商業本票之副擔保
一 應收租賃票據	23,645	26,875	38,668	"
一 應收租賃款	10,368,386	11,441,436	11,866,492	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>\$ 15,480,228</u>	<u>\$ 17,085,835</u>	<u>\$ 17,942,094</u>	
不動產、廠房及設備	<u>\$ 1,382,784</u>	<u>\$ 1,300,401</u>	<u>\$ 968,385</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 115 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 \$1,639,769 及 \$664,140。

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>115年3月31日</u>	<u>114年12月31日</u>	<u>114年3月31日</u>
<u>金融資產</u>			
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	<u>\$ 139,701</u>	<u>\$ 139,286</u>	<u>\$ 35,839</u>
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	\$ 7,386,317	\$ 4,631,325	\$ 5,006,867
按攤銷後成本衡量之金融資產	751,253	787,993	-
應收票據	18,468,884	18,537,954	15,128,957
應收帳款	245,492,903	246,178,599	243,301,767
應收營業租賃款	1,336	1,318	3,751
應收融資租賃款	25,143,897	26,827,522	30,063,052
其他應收款	169,743	148,511	82,558
存出保證金	199,271	201,182	175,642
其他金融資產	315,323	196,777	151,582
長期應收票據及款項	12,343,928	11,874,209	11,501,646
長期應收融資租賃款淨額	<u>1,461,359</u>	<u>1,489,355</u>	<u>1,283,334</u>
	<u>\$ 311,734,214</u>	<u>\$ 310,874,745</u>	<u>\$ 306,699,156</u>
避險之金融資產	<u>\$ 230,338</u>	<u>\$ 146,193</u>	<u>\$ 360,012</u>

	<u>115年3月31日</u>	<u>114年12月31日</u>	<u>114年3月31日</u>
<u>金融負債</u>			
按攤銷後成本衡量之			
金融負債			
短期借款	\$ 102,306,502	\$ 100,930,048	\$ 120,336,852
應付短期票券	138,681,391	145,508,216	118,855,263
應付票據	1,408,717	1,326,948	1,142,690
應付帳款(含關係人)	562,660	561,445	579,255
其他應付款	6,021,575	3,597,697	5,565,592
應付公司債	21,950,000	17,800,000	28,200,000
長期借款(包含一年或 一營業週期內到期)	9,132,428	9,076,948	2,690,733
存入保證金	4,290,937	4,432,958	4,655,298
財務保證負債	25,403	23,273	23,305
	<u>\$ 284,379,613</u>	<u>\$ 283,257,533</u>	<u>\$ 282,048,988</u>
租賃負債	<u>\$ 459,226</u>	<u>\$ 427,900</u>	<u>\$ 409,136</u>
避險之金融負債	<u>\$ 871,520</u>	<u>\$ 687,433</u>	<u>\$ 230,965</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，本集團承作利率交換交易及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，主要為人民幣及美元。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、部份子公司之功能性貨幣為人民幣及美元)，故受匯率波動之影響，考量已承作換匯換利合約之交易，具重大匯率波動影響之外幣資產及負債資訊如下：

	115年3月31日			114年12月31日		
	外幣(仟元)	帳面金額		外幣(仟元)	帳面金額	
		匯率	(新台幣)		匯率	(新台幣)
<b>(外幣:功能性貨幣)</b>						
<u>金融資產</u>						
<u>貨幣性項目</u>						
美金：新台幣	USD 60,008	31.9950	\$ 1,919,961	USD -	-	\$ -

	114年3月31日		
	外幣(仟元)	帳面金額	
		匯率	(新台幣)
<b>(外幣:功能性貨幣)</b>			
<u>金融資產</u>			
<u>貨幣性項目</u>			
美金：新台幣	USD -	-	\$ -

- E. 本集團貨幣性項目因匯率波動具重大影響於民國 115 年及 114 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\$23,549 及(\$4)。
- F. 本集團考量已承作換匯換利合約之交易，受重大匯率波動影響之外幣市場風險分析如下：

	115年1月1日至3月31日			114年1月1日至3月31日		
	敏感度分析			敏感度分析		
	變動幅度	影響損益	綜合損益	變動幅度	影響損益	綜合損益
<b>(外幣:功能性貨幣)</b>						
<u>金融資產</u>						
<u>貨幣性項目</u>						
美金：新台幣	1%	\$ 19,200	\$ -	1%	\$ -	\$ -

#### 現金流量及公允價值利率風險

- A. 本集團之利率風險主要來自向金融機構承作浮動利率計息之貸

款，使集團暴露於現金流量利率風險。

- B. 本集團從事之利率交換合約及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. 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利率交換合約及換匯換利合約之交易者，民國 115 年及 114 年 1 月 1 日至 3 月 31 日之稅後淨利將分別增加或減少 \$746,420 及 \$726,805，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. 本集團承作利率交換合約及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 115 年 3 月 31 日、114 年 12 月 31 日及 114 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 \$1,805,145、\$1,779,600 及 \$1,827,047 本公司並已代銀行收取分期還款票據分別約為 \$17,504、\$11,651 及 \$15,550；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. 本集團判斷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：

(A) 採用 IFRS9 提供之前提假設，當合約款項按約定之支付條件逾期 31 天以上；

(B) 當合約現金流量已重新協商或修改；

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	
115年3月31日					
未逾期案件	\$ 303,052,605	\$ -	\$ -	\$ 104,734	\$ 303,157,339
逾期及個別評估案件	-	2,172,444	3,880,671	-	6,053,115
	<u>\$ 303,052,605</u>	<u>\$ 2,172,444</u>	<u>\$ 3,880,671</u>	<u>\$ 104,734</u>	<u>\$ 309,210,454</u>
114年12月31日					
未逾期案件	\$ 305,052,063	\$ -	\$ -	\$ 116,917	\$ 305,168,980
逾期及個別評估案件	-	2,111,351	3,410,019	-	5,521,370
	<u>\$ 305,052,063</u>	<u>\$ 2,111,351</u>	<u>\$ 3,410,019</u>	<u>\$ 116,917</u>	<u>\$ 310,690,350</u>
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>

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 115 年 3 月 31 日、114 年 12 月 31 日及 114 年

3 月 31 日 應收帳款及票據之備抵損失變動表如下：

115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	\$ 3,393,443	\$ 516,503	\$ 1,871,447	\$ 5,781,393
轉換衡量階段	( 25,785)	( 140,662)	166,447	-
減損損失提列	172,547	168,769	1,270,895	1,612,211
沖銷	-	-	( 1,140,603)	( 1,140,603)
匯差影響數	4,348	3,442	37,356	45,146
期末餘額	<u>\$ 3,544,553</u>	<u>\$ 548,052</u>	<u>\$ 2,205,542</u>	<u>\$ 6,298,147</u>

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>

民國 115 年及 114 年 1 月 1 日至 3 月 31 日呆帳收回利益分別計 \$593,274 及 \$398,436，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。

115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	\$ 68,922,530	\$ 19,252,793	\$ 16,048,386
應付短期票券	138,835,000	-	-
應付票據	1,408,717	-	-
應付帳款(含關係人)	562,660	-	-
其他應付款	6,022,657	-	-
應付公司債	5,509,053	4,303,026	12,935,537
租賃負債	75,954	56,998	389,398
長期借款	556,895	7,910,195	1,114,932
<u>衍生金融負債：</u>			
換匯換利	\$ 201,962	\$ 459,481	\$ 210,077
114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	\$ 54,035,804	\$ 37,352,923	\$ 12,095,609
應付短期票券	125,325,262	17,545,952	3,541,959
應付票據	1,326,948	-	-
應付帳款(含關係人)	561,445	-	-
其他應付款	3,604,298	-	-
應付公司債	5,436,084	223,260	12,756,298
租賃負債	73,277	53,673	363,371
長期借款	549,127	325,492	8,720,036
<u>衍生金融負債：</u>			
換匯換利	\$ 155,046	\$ 145,896	\$ 386,491
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

C. 表外項目係財務保證合約，請詳附註十二(二)之說明。

### (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、按攤銷後成本衡量之金融資產、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：

115年3月31日	第一等級	第二等級	第三等級	合計
資產				
重復性公允價值				
避險之金融資產	\$ -	\$ 230,338	\$ -	\$ 230,338
透過其他綜合損益 按公允價值衡量 之金融資產				
權益證券	-	-	139,701	139,701
合計	\$ -	\$ 230,338	\$ 139,701	\$ 370,039
負債				
重復性公允價值				
避險之金融負債	\$ -	\$ 871,520	\$ -	\$ 871,520

114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	\$ -	\$ 146,193	\$ -	146,193
透過其他綜合損益 按公允價值衡量 之金融資產				
權益證券	-	-	139,286	139,286
合計	\$ -	\$ 146,193	\$ 139,286	\$ 285,479
負債				
<u>重複性公允價值</u>				
避險之金融負債	\$ -	\$ 687,433	\$ -	\$ 687,433
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	\$ -	\$ 360,012	\$ 35,839	\$ 395,851
負債				
<u>重複性公允價值</u>				
避險之金融負債	\$ -	\$ 230,965	\$ -	\$ 230,965

(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 115 年及 114 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>115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	\$ 139,701	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>114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	\$ 139,286	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>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

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

115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	\$ 7,386,317	\$ 7,386,317	\$ -
按攤銷後成本衡量之金融資產	355,787	132,007	223,780
避險之金融資產-流動	230,338	5,689	224,649
應收帳款及票據淨額	263,961,787	97,482,464	166,479,323
應收營業租賃款	1,336	1,336	-
應收融資租賃款	25,143,897	17,519,298	7,624,599
其他應收款	169,743	169,743	-
存貨	5,955	5,955	-
預付款項	3,786,415	3,107,693	678,722
其他金融資產-流動	314,723	314,723	-
<u>負債</u>			
短期借款	\$ 102,306,502	\$ 67,672,310	\$ 34,634,192
應付短期票券	138,681,391	138,681,391	-
避險之金融負債-流動	871,520	201,962	669,558
應付票據	1,408,717	1,408,717	-
應付帳款(含關係人)	562,660	562,660	-
其他應付款	6,021,575	6,021,575	-
本期所得稅負債	1,237,970	1,237,970	-
租賃負債-流動	76,020	76,020	-
應付公司債	21,950,000	5,200,000	16,750,000
財務保證負債-流動	25,403	25,403	-
存入保證金-流動	3,946,658	1,829,395	2,117,263
其他流動負債-其他	54,951	54,951	-
<u>114年12月31日</u>			
<u>資產</u>			
現金及約當現金	\$ 4,631,325	\$ 4,631,325	\$ -
按攤銷後成本衡量之金融資產	387,446	134,680	252,766
避險之金融資產-流動	146,193	-	146,193
應收帳款及票據淨額	264,716,553	97,143,946	167,572,607
應收營業租賃款	1,318	1,318	-
應收融資租賃款	26,827,522	18,392,133	8,435,389
其他應收款	148,511	148,511	-
存貨	6,930	6,930	-
預付款項	4,576,001	3,786,792	789,209
其他金融資產-流動	196,177	195,864	313
<u>負債</u>			
短期借款	\$ 100,930,048	\$ 52,522,902	\$ 48,407,146
應付短期票券	145,508,216	124,625,007	20,883,209
避險之金融負債-流動	687,433	155,046	532,387
應付票據	1,326,948	1,326,948	-
應付帳款(含關係人)	561,445	561,445	-
其他應付款	3,597,697	3,597,697	-
本期所得稅負債	872,384	872,384	-
租賃負債-流動	72,510	72,510	-
應付公司債	17,800,000	5,200,000	12,600,000
財務保證負債-流動	23,273	23,273	-
存入保證金-流動	4,164,386	1,943,750	2,220,636
其他流動負債-其他	138,147	138,147	-

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	-

### 十三、附註揭露事項

本集團民國 115 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)：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	115年1月1日至3月31日				
	台灣	中國	其他地區	調節及銷除	合計
外部收入					
分期業務收入	\$ 4,560,167	\$ 28,629	\$ 54,490	\$ -	\$ 4,643,286
租賃業務收入	14,627	906,052	20,798	-	941,477
其他業務收入	220,864	-	-	-	220,864
內部部門收入	-	-	-	-	-
部門收入	<u>\$ 4,795,658</u>	<u>\$ 934,681</u>	<u>\$ 75,288</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 5,805,627</u>
部門損益	<u>\$ 1,184,506</u>	<u>\$ 31,408</u>	<u>(\$ 12,202)</u>	<u>(\$ 4,024)</u>	<u>\$ 1,199,688</u>
部門資產	<u>\$ 295,967,150</u>	<u>\$ 35,631,335</u>	<u>\$ 3,079,815</u>	<u>(\$ 4,548,644)</u>	<u>\$ 330,129,656</u>

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>

#### (四) 部門損益之調節資訊

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

和潤企業股份有限公司  
資金貸與他人  
民國115年1月1日至3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	最高餘額		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
					本期	期末							名稱	價值			
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	\$ 927,781	\$ 927,781	\$ -	3.45%	短期融通資金	\$ -	營業週轉	\$ -	無	\$ -	\$ 6,573,765	\$ 13,147,530	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	463,891	463,891	-	3.45%	短期融通資金	-	營業週轉	-	無	-	6,573,765	13,147,530	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	50,000	50,000	50,000	2.48%	短期融通資金	-	營業週轉	-	無	-	279,728	559,456	註2
2	和潤電能股份有限公司	愷蘭電力股份有限公司	其他應收款	Y	4,000	4,000	4,000	2.68%	短期融通資金	-	營業週轉	-	無	-	279,728	559,456	註2
3	和勁企業股份有限公司	D	應收帳款	N	62,358	62,358	62,358	6~10%	短期融通資金	-	營運資金	861	不動產	64,690	663,666	1,327,331	註3
3	和勁企業股份有限公司	H	應收帳款	N	248,446	234,459	234,459	4.5~10%	短期融通資金	-	營運資金	3,236	股票	349,800	663,666	1,327,331	註3
3	和勁企業股份有限公司	I	應收帳款	N	100,000	99,980	99,980	6.5~10%	短期融通資金	-	營運資金	1,380	不動產	70,413	663,666	1,327,331	註3
4	和潤興業股份有限公司	D	應收帳款	N	47,046	46,448	46,448	5~10%	短期融通資金	-	營運資金	418	高爾夫球證	43,200	610,174	1,220,348	註4
4	和潤興業股份有限公司	L	應收帳款	N	149,982	149,962	149,962	5~10%	短期融通資金	-	營運資金	1,350	股票	353,732	610,174	1,220,348	註4
4	和潤興業股份有限公司	H	應收帳款	N	87,286	86,414	86,414	5~10%	短期融通資金	-	營運資金	778	不動產	66,000	610,174	1,220,348	註4
4	和潤興業股份有限公司	N	應收帳款	N	86,190	76,300	76,300	5~10%	短期融通資金	-	營運資金	687	不動產	100,000	610,174	1,220,348	註4
4	和潤興業股份有限公司	O	應收帳款	N	248,446	234,459	234,459	4.5~10%	短期融通資金	-	營運資金	2,110	股票	349,800	610,174	1,220,348	註4
4	和潤興業股份有限公司	G	應收帳款	N	58,787	57,558	57,558	5~10%	短期融通資金	-	營運資金	518	股票	79,580	610,174	1,220,348	註4
4	和潤興業股份有限公司	P	應收帳款	N	100,000	100,000	100,000	4.5~10%	短期融通資金	-	營運資金	900	股票	165,920	610,174	1,220,348	註4
4	和潤興業股份有限公司	Q	應收帳款	N	50,000	50,000	-	6~10%	短期融通資金	-	營運資金	-	股票	67,620	610,174	1,220,348	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二十為限。

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115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	和潤企業股份有公 司	和潤興業股份有 限公司	子公司	\$ 37,288,406	\$ 15,200,000	\$ 15,200,000	\$ 10,700,000	\$ -	40.76%	\$ 37,288,406	Y	N	N	註2
0	和潤企業股份有公 司	和潤電能股份有 限公司	子公司	37,288,406	3,000,000	3,000,000	-	-	8.05%	37,288,406	Y	N	N	註2
0	和潤企業股份有公 司	和運(上海)商業保 理有限公司	孫公司	37,288,406	1,154,953	1,154,953	138,943	-	3.10%	37,288,406	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	3,155,407	139,167	139,167	59,146	-	0.37%	3,286,882	Y	N	Y	註3

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。

和潤企業股份有限公司

期末持有之重大有價證券（不包含投資子公司、關聯企業及合資控制部分）

民國115年3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	
和潤興業股份有限公司	僑馥建築經理股份有限公司不動產信託受益權	無	按攤銷後成本衡量之金融資產	略	223,669	-%	223,669	
和潤興業股份有限公司	僑馥建築經理股份有限公司不動產信託受益權	無	按攤銷後成本衡量之金融資產	略	191,430	-%	191,430	
和潤興業股份有限公司	僑馥建築經理股份有限公司不動產信託受益權	無	按攤銷後成本衡量之金融資產	略	240,788	-%	240,788	
和潤電能股份有限公司	綠點能創股份有限公司	無	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產-非流動	2,675,131	134,024	17.56%	134,024	

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115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			估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	和勁企業股份有限公司	1	管理服務及其他收入	\$ 21,033	依合約交易	0.36%
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	13,188	依合約交易	0.00%
0	和潤企業股份有限公司	和潤興業股份有限公司	1	管理服務及其他收入	32,779	依合約交易	0.56%
0	和潤企業股份有限公司	和潤興業股份有限公司	1	其他應收款	14,121	依合約交易	0.00%
0	和潤企業股份有限公司	和運國際融資租賃有限公司	1	其他應收款	25,010	依合約交易	0.01%
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	50,000	註5	0.02%

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115年1月1日至3月31日

附表五

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	\$ 1,292,598	\$ 1,292,598	40,400,000	50.50	\$ 3,320,379	\$ 23,238	\$ 11,735	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	253,831,919	81.00	2,687,845	34,583	28,012	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	2,238,590	3,356	2,685	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	75,084	2,824	774	關聯企業	
和潤企業股份有限公司	HFC (Cambodia) Microfinance PLC.	柬埔寨	融資及租賃業務	1,212,252	1,212,252	10,560,000	66.00	1,228,265	277 (	7,711)	子公司	
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	3,050,869	20,274	20,274	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	2,959 (	2,391)	-	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	168,980	168,980	16,898,000	35.00	140,891 (	51)	-	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	33,166	47	-	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	21,725	72	-	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	23,233 (	285)	-	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	381,845 (	9,451)	-	關聯企業	
和潤電能股份有限公司	充壩技術服務股份有限公司	台灣	充電系統技術服務	36,000	36,000	3,600,000	30.00	19,283 (	1,945)	-	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	41,678	62	-	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	10,000	1,000,000	100.00	13,163	614	-	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	95,269 (	219)	-	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	162,318	1,471	-	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	445,225	6,903	-	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	167,348	2,574	-	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	80,328	425	-	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	97,015	97,015	9,701,455	86.62	97,661	555	-	孫公司	
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	350,059 (	8,703)	-	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	33,880	2,145	-	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115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	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	匯出	收回	台灣匯出累 積投資金額						
和運國際融資租賃有限公司	汽車租賃、批發、零售及支援服務	\$ 2,559,600	註1(2)	\$ 1,292,598	\$ -	\$ -	\$ 1,292,598	\$ 23,238	50.50	\$ 11,735	\$ 3,320,379	\$ 231,834	註2 (1)
和運(上海)商業保理有限公司	保理業務	927,781	註1(3)	-	-	-	-	21,037	50.50	10,624	586,780	-	註2 (3)
和運(上海)汽車租賃有限公司	汽車租賃業務	695,836	註1(3)	-	-	-	-	9,235	50.50	4,664	401,167	-	註2 (3)
和美國際貿易(蘇州)有限公司	貨物買賣業務	231,945	註1(3)	-	-	-	-	( 869)	50.50	( 439)	120,865	-	註2 (3)
和運國際融資租賃有限公司2025年度第一期和運通盈資產支持票據信託	結構型個體	-	註1(3)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	註3

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查核之財務報表
  - (2). 經其他會計師查核之財務報表評價而得
  - (3). 其他。

註3：係符合結構型個體定義之信託，請詳附註六(八)之說明。

註4：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	依經濟部投審會 規定赴大陸地區
	灣匯出赴大陸地區 投資金額	
和潤企業股份有限公司	\$ 1,292,598	\$ 25,378,468