

和潤企業股份有限公司

2026年股東常會議事錄



時間：2026年5月28日(星期四)上午9點00分

方式：實體股東會

地點：新北市新莊區明中街10號(和泰汽車綜合園區)

出席：出席股東及股東代理人代表股份總數471,339,628股(其中含以電子方式，行使表決權出席股份總數為45,041,223股)，佔本公司已發行股份總數623,150,493股之75.63%。

主席：陳建州董事長



紀錄：楊鎧榮



出席董事：蘇純興董事、樋口哲央董事、Roger Huang董事、蘇利永董事、黃銘祐獨立董事(審計委員會召集人)、張民杰獨立董事、劉俞志獨立董事

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

一、主席宣佈開會及致詞：

報告出席股東及股東代理人代表股份總數已逾法定數額，依法宣佈開會。

二、報告事項：

第一案

案由：2025年度營業報告，敬請鑒核。

說明：本公司2025年度營業報告書，請參閱附件一。

第二案

案由：審計委員會審查2025年度決算表冊報告，敬請鑒核。

說明：本公司審計委員會審查報告書，請參閱附件二。

第三案

案由：2025年度員工酬勞分派情形報告，敬請鑒核。

說明：經第11屆第18次董事會決議通過，提列1%為員工酬勞，計新臺幣41,636,191元，其中基層員工部分擬提撥並分派新臺幣20,818,096元，並以現金發放之。

第四案

案由：2025年度盈餘分派現金股利情形報告，敬請鑒核。

說明：1. 本公司2025年度盈餘業經第11屆第18次董事會決議提撥甲種特別股股息新臺幣210,000,000元，每股配發新臺幣4.2元；提撥乙種特別股股息新臺幣225,000,000元，每股配發新臺幣4.5元；提撥普通股現金股利新臺幣1,869,451,479元，每股配發新臺幣3元，本次現金股利採元以下無條件捨去，分派至元為止，未滿一元之畸零款合計數，列入本公司其他收入。

2. 嗣後如因本公司股本變動，致影響流通在外股份數量，股東配息率因此發生變動時，由董事長全權處理。

第五案

案由： 本公司募集普通公司債之辦理情形報告，敬請 鑒核。

說明： 1. 本公司普通公司債辦理情形，請參閱附件五。
2. 謹依公司法之規定報告。

第六案

案由： 誠信經營守則修訂報告，敬請 鑒核。

說明： 為強化公司治理，修訂本公司「誠信經營守則」部分條文，修訂前後條文對照表請參閱附件六。

三、 承認事項：

第一案 (董事會提)

案由： 2025年度營業報告書及財務報表案，提請 承認。

說明： 1. 本公司2025年度財務報表，業經資誠聯合會計師事務所查核簽證完竣，連同營業報告書送請審計委員會查核完竣，出具審查報告書在案。
2. 本公司2025年度營業報告書、會計師查核報告及財務報表，請參閱附件一、附件三。

決議： 本議案投票表決結果如下：

表決時出席股東表決權數：471,339,628權

表決結果	占出席股東表決權數%
贊成權數：466,776,622權 (含電子投票 40,510,887權)	99.03%
反對權數：200,348權 (含電子投票 200,348權)	0.04%
無效權數：0權	0.00%
棄權與未投票權數：4,362,658權 (含電子投票 4,329,988權)	0.92%

本案照原案表決通過。

第二案 (董事會提)

案由： 2025年度盈餘分派案，提請 承認。

說明： 本公司2025年度盈餘分派表，請參閱附件四。

決議： 本議案投票表決結果如下：

表決時出席股東表決權數：471,339,628權

表決結果	占出席股東表決權數%
贊成權數：466,809,948權 (含電子投票 40,544,213權)	99.03%
反對權數：216,602權 (含電子投票 216,602權)	0.04%
無效權數：0權	0.00%

棄權與未投票權數：4,313,078權 (含電子投票 4,280,408權)	0.91%
---	-------

本案照原案表決通過。

四、 討論事項：

第一案 (董事會提)

案由： 盈餘轉增資發行新股案，敬請 審議。

- 說明：
1. 本公司為充實營運資金，擬自2025年度可供分派盈餘中提撥股東股票股利新臺幣186,945,150元，轉增資發行新股18,694,515股，每股面額10元，依增資配股基準日股東名簿之股東及其持有股數，每仟股無償配發30股，若有配發不足1股之畸零股，股東可於停止過戶日起5日內向本公司股務代理機構辦理併湊成1股之登記，未併湊或併湊後仍不足1股之畸零股，按面額折付現金計算至元為止，畸零股份擬授權董事長洽特定人按面額認購之。
 2. 本次增資發行之新股，其權利及義務與原已發行之普通股相同。
 3. 本次發行新股，俟股東會決議通過並呈報主管機關核准後，授權董事會訂定增資配股基準日。
 4. 嗣後如因本公司股本變動，致影響流通在外股份數量，股東配股率因此發生變動時，提請股東會授權董事會全權處理。
 5. 本案如經主管機關或為因應客觀環境而需修正時，提請股東會授權董事會全權處理。

決議： 本議案投票表決結果如下：

表決時出席股東表決權數：471,339,628權

表決結果	占出席股東表決權數%
贊成權數：466,658,654權 (含電子投票 40,392,919權)	99.00%
反對權數：380,319權 (含電子投票 380,319權)	0.08%
無效權數：0權	0.00%
棄權與未投票權數：4,300,655權 (含電子投票 4,267,985權)	0.91%

本案照原案表決通過。

第二案 (董事會提)

案由： 本公司「取得或處分資產處理程序」修訂案，敬請 審議。

說明： 配合「公開發行公司取得或處分資產處理準則」修訂及公司實務需求，擬修訂本公司「取得或處分資產處理程序」部分條文，修訂前後條文對照表請參閱附件七。

決議： 本議案投票表決結果如下：

表決時出席股東表決權數：471,339,628權

表決結果	占出席股東表決權數%
贊成權數：466,808,937權 (含電子投票 40,543,202權)	99.03%
反對權數：209,959權 (含電子投票 209,959權)	0.04%
無效權數：0權	0.00%
棄權與未投票權數：4,320,732權 (含電子投票 4,288,062權)	0.91%

本案照原案表決通過。

第三案 (董事會提)

案由：本公司「從事衍生性商品交易處理程序」修訂案，敬請 審議。

說明：配合公司實務需求，擬修訂本公司「從事衍生性商品交易處理程序」部分條文，修訂前後條文對照表請參閱附件八。

決議：本議案投票表決結果如下：

表決時出席股東表決權數：471,339,628權

表決結果	占出席股東表決權數%
贊成權數：466,449,040權 (含電子投票 40,183,305權)	98.96%
反對權數：569,257權 (含電子投票 569,257權)	0.12%
無效權數：0權	0.00%
棄權與未投票權數：4,321,331權 (含電子投票 4,288,661權)	0.91%

本案照原案表決通過。

第四案 (董事會提)

案由：本公司「資金貸與他人作業程序」修訂案，敬請 審議。

說明：配合「公開發行公司資金貸與及背書保證處理準則」修訂及公司實務需求，擬修訂本公司「資金貸與他人作業程序」部分條文，修訂前後條文對照表請參閱附件九。

決議：本議案投票表決結果如下：

表決時出席股東表決權數：471,339,628權

表決結果	占出席股東表決權數%
贊成權數：466,792,115權 (含電子投票 40,526,380權)	99.03%
反對權數：218,091權 (含電子投票 218,091權)	0.04%
無效權數：0權	0.00%

棄權與未投票權數：4,329,422權 (含電子投票 4,296,752權)	0.91%
---	-------

本案照原案表決通過。

第五案 (董事會提)

案由：本公司「背書保證作業程序」修訂案，敬請 審議。

說明：配合「公開發行公司資金貸與及背書保證處理準則」修訂及公司實務需求，擬修訂本公司「背書保證作業程序」部分條文，修訂前後條文對照表請參閱附件十。

決議：本議案投票表決結果如下：

表決時出席股東表決權數：471,339,628權

表決結果	占出席股東表決權數%
贊成權數：466,786,800權 (含電子投票 40,521,065權)	99.03%
反對權數：217,867權 (含電子投票 217,867權)	0.04%
無效權數：0權	0.00%
棄權與未投票權數：4,334,961權 (含電子投票 4,302,291權)	0.91%

本案照原案表決通過。

第六案 (董事會提)

案由：解除董事競業行為限制案，敬請 審議。

說明：1. 依公司法第209條規定辦理。

2. 本公司董事若有因業務需要，擔任與本公司營業範圍所列同類業務之職務，在無損及本公司利益之前提下，擬解除董事及其代表人競業行為限制。

3. 解除董事競業行為限制之職務明細，請參閱附件十一。

決議：本議案投票表決結果如下：

表決時出席股東表決權數：471,339,628權

表決結果	占出席股東表決權數%
贊成權數：465,908,733權 (含電子投票 39,642,998權)	98.84%
反對權數：407,002權 (含電子投票 407,002權)	0.08%
無效權數：0權	0.00%
棄權與未投票權數：5,023,893權 (含電子投票 4,991,223權)	1.06%

本案照原案表決通過。

五、 臨時動議： 經詢無其他臨時動議，主席宣佈議畢散會。

六、 散會： 同日上午9點18分。

本次股東會無股東提問。

(本議事錄依據公司法第一百八十三條規定，記載議事經過之要領及其結果，股東會詳細之議事內容，仍以錄音或錄影紀錄內容為準)



一、2025 年度營運成果回顧

回顧 2025 年，全球經濟局勢依然挑戰嚴峻，主要經濟體持續應對高利率環境與地緣政治的不確定性。然而，台灣憑藉其在全球科技產業鏈的關鍵地位，經濟表現展現高度韌性。受惠於人工智慧(AI)與高效能運算(HPC)等新興應用需求暢旺，出口動能強勁。根據行政院主計總處預估，2025 全年經濟成長率達 8.68%，表現優於多數已開發經濟體。

在此穩健的內需基礎上，本公司精準掌握市場脈動，即使面對資金成本及監管環境變化，仍憑藉卓越的風險控管與多元化業務佈局，創造了亮眼的營運成果。2025 年合併營收達新台幣 237 億元，合併保有資產規模新台幣 3,296 億元，合併稅後純益為新台幣 34 億元，每股稅後純益(EPS)達新台幣 4.72 元，較去年同期成長 6%，展現了穩健的獲利能力。

核心業務表現：

- 汽車分期：儘管市場競爭激烈，本公司透過多元化及客製化的分期方案，深化與 TOYOTA、LEXUS 及各大經銷商、中古車商的合作關係，成功維持業務的穩健增長。
- 企業金融：透過深耕供應商通路及產業知識，擴大在醫療、營建、製造等領域的業務拓展，為企業客戶提供關鍵的財務支持。
- 機車分期：藉由優化產品、強化客戶維繫及提供專人服務等策略，持續擴大市場佔有率。
- 商品分期：打造 PAY4U 品牌，積極拓展 3C、家電、裝修及電商等線上及線下通路，逐步建構滿足消費者生活所需的分期生態圈。

子公司營運亮點：

- 和勁企業：聚焦「商用車」與「企業金融」雙主軸，成果斐然。保有資產穩健增長突破新台幣 270 億，全年稅後純益達 1.3 億元，年成長 7%。展現強勁的成長動能。
- 和潤興業：營運第二年即實現翻倍成長，保有資產規模突破新台幣 150 億元(年增 135%)，稅後純益轉正，經營體質與策略成效顯著。
- 和潤電能：秉持「創能、儲能、充能、用能」全方位方針，成果豐碩。太

陽能及儲能簽約容量已突破 240MW；綠電轉供達 2,000 萬度，額外創造約 1,600 萬元營收，持續擴大淨零碳排商機。

海外市場佈局：

- 中國大陸-和運國際：面對中國經濟通貨緊縮壓力與車市內捲的挑戰，公司採取穩健經營策略，雖保有資產規模略有下降，但仍持續深化在地合作，並強化風險控管。
- 柬埔寨-HFC (CAMBODIA) MICROFINANCE PLC.：透過增持股份至 66%，取得經營控制權，象徵集團海外佈局邁入新的里程碑，為跨國成長注入強勁動能。

二、2026 年度營運計畫及展望

展望 2026 年，儘管全球經濟仍受貿易政策與地緣政治影響，充滿不確定性，但台灣憑藉強韌的出口與穩健的內需，經濟基本面預期將維持穩定。在此基礎上，隨著融資租賃業的監管政策趨於明朗，本公司將憑藉清晰的策略、嚴謹的成本與資產品質控管，以及多元化的業務佈局，續創營運佳績。

核心事業策略規劃：

- 車輛分期：為驅動未來成長，我們將主動出擊，推出更多元的差異化分期方案，以提升在 TOYOTA、LEXUS 及各合作品牌的市場滲透率。同時，將深化與中古車通路的策略聯盟，擴大業務版圖。

- 企業金融：將資源聚焦於四大核心領域：醫療設備、營建機具、製造設備、企業融資。透過深化產業知識與在地經營，鞏固我們的專業領導地位。

- 機車與商品分期：在機車市場，將擴大與各廠牌及通路合作，搶佔更高市佔率。在商品分期領域，將加速線上及線下品牌通路的整合，並結合既有客戶關係(CR)，打造一個跨平台的數位分期生態圈，提供無縫且多元的消費分期服務。

子公司發展藍圖：

- 和勁企業：將強力推行「商用車」與「企業金融」雙引擎策略，並積極開拓中古車市場，作為第三成長曲線。內部將導入 AI 賦能申辦與徵審流程，以科技提升效率並降低風險，在穩固核心業務的同時，以多元化經營模式奠定長期競爭優勢。

- 和潤興業：營運目標將聚焦於「業務成長、風險控管、組織韌性」三位一體的均衡發展。我們將擴大多元產品組合，深化中小企業客戶經營，並透過數位化系統提升營運效率。在穩健的財務基礎上，持續優化獲利結構與擔保配置，並透過系統性的人才培育，強化組織戰力，支持公司永續成長。

- 和潤電能：將啟動多項 AI 優化專案，目標是打造和潤電能成為新能源領域的 AI 應用標竿企業。我們將透過自建、併購與公私標案投標等多元途徑，積極擴大案場持有規模，並探索小水力、地熱等新興再生能源機會，將擴大再生能源售電業務，最大化資產效益，提供全方位綠能整合服務。

- 和運國際(中國)：面對挑戰與機會並存的中國市場，年度目標將聚焦於「優質穩健的擴張」。策略上，將拓展新車廠合作，深耕設備租賃的區域產業鏈，並推動創新業務模式。同時，強化數位化風險控管，以科技提升營運效率，確保經營效益的持續提升。

- HFC (CAMBODIA) MICROFINANCE PLC.(柬埔寨)：將執行明確的市場策略，透過強化經銷商關係、拓展合作夥伴、提升徵審準確性，來穩定資產品質，全力邁向成為柬埔寨前十大微型金融公司(MFI)的目標。

2026 年，在產業環境趨於正常化的預期下，資金成本與資產品質可望回歸穩定。本公司將堅守「顧客為先、專業為本」的經營理念，持續優化產品、深化數位轉型、鞏固資產品質。我們有信心，在全體同仁的努力下，各項核心業務與轉投資事業必將穩健成長，再創高峰。

董事長：陳建州



總經理：林彥良



會計主管：蔡佳銘



和潤企業股份有限公司 審計委員會審查報告書

董事會造送本公司 2025 年度營業報告書、財務報表及盈餘分派議案，其中財務報表業經資誠聯合會計師事務所蕭春鴛會計師及林佳鴻會計師查核完竣，並出具查核報告。上述營業報告書、財務報表及盈餘分派議案經本審計委員會審議完竣，認為尚無不合，爰依證券交易法第十四條之四及公司法第二百一十九條之規定，備具報告，敬請 鑒核。

此致

和潤企業股份有限公司 2026 年股東常會

審計委員會召集人：黃銘祐



西元 2026 年 3 月 5 日

會計師查核報告

(115)財審報字第 25004434 號

和潤企業股份有限公司 公鑒：

查核意見

和潤企業股份有限公司及子公司（以下簡稱「和潤集團」）民國 114 年及 113 年 12 月 31 日之合併資產負債表，暨民國 114 年及 113 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之合併綜合損益表、合併權益變動表、合併現金流量表，以及合併財務報表附註（包括重大會計政策彙總），業經本會計師查核竣事。

依本會計師之意見，基於本會計師之查核結果及其他會計師之查核報告（請參閱其他事項段），上開合併財務報表在所有重大方面係依照證券發行人財務報告編製準則暨經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告編製，足以允當表達和潤集團民國 114 年及 113 年 12 月 31 日之合併財務狀況，暨民國 114 年及 113 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之合併財務績效及合併現金流量。

查核意見之基礎

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

關鍵查核事項

關鍵查核事項係指依本會計師之專業判斷，對和潤集團民國 114 年度合併財務報表之查核最為重要之事項。該等事項已於查核合併財務報表整體及形成查核意見之過程中予以因應，本會計師並不對該等事項單獨表示意見。

和潤集團民國114年度合併財務報表之關鍵查核事項如下：

應收帳款備抵損失之評估

事項說明

有關應收帳款備抵損失之會計政策，請詳合併財務報表附註四(十一)；重要會計估計及假設，請詳附註五(二)說明；應收帳款會計科目說明，請詳合併財務報表附註六(三)。

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

和潤集團當應收帳款有逾期31天以上時，代表收回的可能性產生疑慮，除積極進行催收作業外，亦參照過往年度逾期件損失發生機率評估，依據延遲天數及參酌未來經濟狀況預測等前瞻性因子提列備抵損失，另管理階層依案件之個案狀況評估個別回收之可能性決定是否增加提列備抵損失。

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

因應之查核程序

本會計師對上開關鍵查核事項所敘明之特定層面已執行之因應程序彙列如下：

1. 瞭解及評估公司應收帳款備抵損失之提列政策(包括前瞻性資訊之總體經濟指標之攸關性)與系統報表程式邏輯相符。
2. 針對帳款逾期31天以上，參照過往年度逾期案件損失發生機率來評估，並依照公司政策提列備抵損失，本會計師對過往年度逾期件中發生損失佔逾期應收帳款之比率及前瞻性資訊進行瞭解及評估，確認公司政策中提列比率之允當性及抽樣檢查衡量預期信用減損損失報表之群組分類並與系統資訊比對是否一致。
3. 抽樣檢查管理階層個案評估佐證文件及其提列金額之允當性。

其他事項－提及其他會計師之查核

列入和潤集團合併財務報表之部分子公司及採用權益法之被投資公司，其財務報表未經本會計師查核，而係由其他會計師查核。因此，本會計師對上開合併財務報表所表示之意見中，有關該等公司財務報表所列之金額及附註十三所揭露之相關資訊（含權益法之投資），係依據其他會計師之查核報告。前述公司民國 114 年及 113 年 12 月 31 日之資產總額分別為新台幣 3,576,154 仟元及新台幣 2,140,441 仟元，各占合併資產總額之 1.09%及 0.65%；民國 114 年及 113 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之營業收入分別為新台幣 141,995 仟元及新台幣 99,324 仟元，各占合併營業收入淨額之 0.60%及 0.34%。

其他事項－個體財務報告

和潤企業股份有限公司已編製民國 114 年度及 113 年度個體財務報表，並經本會計師出具無保留意見加其他事項段之查核報告在案，備供參考。

管理階層與治理單位對合併財務報表之責任

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

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

和潤集團之治理單位（含審計委員會）負有監督財務報導流程之責任。

會計師查核合併財務報表之責任

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

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

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

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

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

本會計師從與治理單位溝通之事項中，決定對和潤集團民國 114 年度合併財務報表查核之關鍵查核事項。本會計師於查核報告中敘明該等事項，除非法令不允許公開揭露特定事項，或在極罕見情況下，本會計師決定不於查核報告中溝通特定事項，因可合理預期此溝通所產生之負面影響大於所增進之公眾利益。

資 誠 聯 合 會 計 師 事 務 所

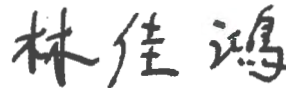
蕭春鴛



會計師



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 5 年 3 月 5 日

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



單位：新台幣仟元

資 產	附註	114 年 12 月 31 日		113 年 12 月 31 日		
		金 額	%	金 額	%	
流動資產						
1100	現金及約當現金	六(一)	\$ 4,631,325	2	\$ 4,985,831	1
1136	按攤銷後成本衡量之金融資產—流 動		387,446	-	-	-
1139	避險之金融資產—流動	六(二)	146,193	-	260,887	-
1150	應收票據淨額	六(三)及八	18,537,954	6	14,662,449	4
1170	應收帳款淨額	六(三)、七及八	246,178,599	75	245,016,363	75
1196	應收營業租賃款淨額		1,318	-	5,546	-
1197	應收融資租賃款淨額	六(八)及八	26,827,522	8	32,130,469	10
1200	其他應收款		148,511	-	85,171	-
130X	存貨		6,930	-	3,036	-
1410	預付款項	六(四)及七	4,576,001	1	5,527,649	2
1476	其他金融資產—流動	八	196,177	-	157,927	-
11XX	流動資產合計		<u>301,637,976</u>	<u>92</u>	<u>302,835,328</u>	<u>92</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		139,286	-	35,789	-
1535	按攤銷後成本衡量之金融資產—非 流動		400,547	-	-	-
1550	採用權益法之投資	六(五)	979,537	-	1,700,803	1
1600	不動產、廠房及設備	六(六)及八	7,036,809	2	6,234,672	2
1755	使用權資產	六(七)	431,065	-	412,679	-
1760	投資性不動產淨額	六(九)	163,644	-	164,466	-
1780	無形資產	六(十)	1,842,580	1	512,220	-
1840	遞延所得稅資產	六(二十八)	1,369,947	-	1,175,827	-
1930	長期應收票據及款項	六(三)	11,874,209	4	12,035,072	4
194D	長期應收融資租賃款淨額	六(八)	1,489,355	-	1,111,215	-
1990	其他非流動資產—其他	八	2,220,538	1	1,961,319	1
15XX	非流動資產合計		<u>27,947,517</u>	<u>8</u>	<u>25,344,062</u>	<u>8</u>
1XXX	資產總計		<u>\$ 329,585,493</u>	<u>100</u>	<u>\$ 328,179,390</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 114 年 及 113 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

負債及權益	附註	114 年 12 月 31 日			113 年 12 月 31 日		
		金 額	%		金 額	%	
負債							
流動負債							
2100 短期借款	六(十一)	\$ 100,930,048	31	\$ 120,843,955	37		
2110 應付短期票券	六(十二)	145,508,216	44	119,849,017	37		
2126 避險之金融負債—流動	六(二)	687,433	-	855,551	-		
2150 應付票據		1,326,948	1	1,224,979	-		
2170 應付帳款		413,479	-	597,438	-		
2180 應付帳款—關係人	七	147,966	-	160,050	-		
2200 其他應付款	七	3,597,697	1	3,492,067	1		
2230 本期所得稅負債		872,384	-	655,273	-		
2280 租賃負債—流動	七	72,510	-	88,065	-		
2320 應付公司債	六(十三)	17,800,000	6	31,200,000	10		
2320 一年或一營業週期內到期長期負債	六(十四)	343,689	-	231,003	-		
2370 財務保證負債—流動		23,273	-	24,664	-		
2399 存入保證金—流動	六(十五)	4,164,386	1	4,426,509	1		
2399 其他流動負債—其他	七	138,147	-	64,761	-		
21XX 流動負債合計		<u>276,026,176</u>	<u>84</u>	<u>283,713,332</u>	<u>86</u>		
非流動負債							
2540 長期借款	六(十四)	8,733,259	3	1,474,127	1		
2570 遞延所得稅負債	六(二十八)	805,840	-	555,257	-		
2580 租賃負債—非流動	七	355,390	-	321,429	-		
2645 存入保證金—非流動	六(十五)	268,572	-	448,662	-		
25XX 非流動負債合計		<u>10,163,061</u>	<u>3</u>	<u>2,799,475</u>	<u>1</u>		
2XXX 負債總計		<u>286,189,237</u>	<u>87</u>	<u>286,512,807</u>	<u>87</u>		
權益							
歸屬於母公司業主之權益							
股本	六(十七)						
3110 普通股股本		6,231,505	2	6,231,505	2		
3120 特別股股本		1,000,000	-	1,000,000	1		
資本公積	六(十八)						
3200 資本公積		17,139,974	5	17,139,974	5		
保留盈餘	六(十九)						
3310 法定盈餘公積		3,120,400	1	2,814,851	1		
3320 特別盈餘公積		53,645	-	114,895	-		
3350 未分配盈餘		10,936,093	4	10,108,913	3		
其他權益							
3400 其他權益		4,478	-	(53,645)	-		
31XX 歸屬於母公司業主之權益合計		<u>38,486,095</u>	<u>12</u>	<u>37,356,493</u>	<u>12</u>		
36XX 非控制權益		<u>4,910,161</u>	<u>1</u>	<u>4,310,090</u>	<u>1</u>		
3XXX 權益總計		<u>43,396,256</u>	<u>13</u>	<u>41,666,583</u>	<u>13</u>		
重大或有負債及未認列之合約承諾	九						
重大之期後事項	十一						
3X2X 負債及權益總計		<u>\$ 329,585,493</u>	<u>100</u>	<u>\$ 328,179,390</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114年及113年1月1日至12月31日

單位：新台幣仟元
 (除每股盈餘為新台幣元外)

項目	附註	114 年 度		113 年 度	
		金 額	%	金 額	%
4000 營業收入	六(二十)及七	\$ 23,704,115	100	\$ 28,963,830	100
5000 營業成本	六(二十一)及七	(9,479,110)	(40)	(12,374,199)	(43)
5900 營業毛利		14,225,005	60	16,589,631	57
營業費用	六(二十六) (二十七)及七				
6100 推銷費用		(3,268,065)	(14)	(5,032,817)	(17)
6200 管理費用		(2,117,625)	(9)	(2,318,071)	(8)
6450 預期信用減損損失		(4,776,666)	(20)	(5,538,579)	(19)
6000 營業費用合計		(10,162,356)	(43)	(12,889,467)	(44)
6900 營業利益		4,062,649	17	3,700,164	13
營業外收入及支出					
7100 利息收入	六(二十二)	33,375	-	43,087	-
7010 其他收入	六(二十三)	215,813	1	201,442	-
7020 其他利益及損失	六(二十四)	19,655	-	493,986	2
7050 財務成本	六(二十五)	(8,798)	-	(9,227)	-
7060 採用權益法認列之關聯企業及 合資損益之份額	六(五)	(32,031)	-	(15,902)	-
7000 營業外收入及支出合計		228,014	1	713,386	2
7900 稅前淨利		4,290,663	18	4,413,550	15
7950 所得稅費用	六(二十八)	(853,298)	(3)	(1,139,224)	(4)
8200 本期淨利		\$ 3,437,365	15	\$ 3,274,326	11

(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12月31日

單位：新台幣仟元
(除每股盈餘為新台幣元外)

項目	附註	114 年 度			113 年 度		
		金	額	%	金	額	%
其他綜合損益							
不重分類至損益之項目							
8316	透過其他綜合損益按公允價值 衡量之權益工具投資未實現評 價損益	\$	1,473	-	\$	133	-
8310	不重分類至損益之項目總額		1,473	-		133	-
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		1,229	-		227,742	1
8368	避險工具之損益	六(二)	77,468	-	(95,510)	-
8399	與可能重分類之項目相關之所 得稅	六(二十八)	(13,231)	-		5,383	-
8360	後續可能重分類至損益之項 目總額		65,466	-		137,615	1
8300	其他綜合損益(淨額)	\$	66,939	-	\$	137,748	1
8500	本期綜合損益總額	\$	3,504,304	15	\$	3,412,074	12
淨利歸屬於：							
8610	母公司業主	\$	3,375,930	14	\$	3,055,491	10
8620	非控制權益		61,435	1		218,835	1
		\$	3,437,365	15	\$	3,274,326	11
綜合損益總額歸屬於：							
8710	母公司業主	\$	3,434,053	15	\$	3,116,741	11
8720	非控制權益		70,251	-		295,333	1
		\$	3,504,304	15	\$	3,412,074	12
基本每股盈餘							六(二十九)
9750	基本每股盈餘合計	\$		4.72	\$		4.44
稀釋每股盈餘							六(二十九)
9850	稀釋每股盈餘合計	\$		4.71	\$		4.44

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	歸屬於本公司之股東權益			其他權益			其他權益			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	國外營運機構匯兌差額	透過損益按公允價值衡量之金融資產	其他權益	合價融現避險工具之總計	非控制權益	權益總額
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 年度淨利	-	-	-	-	-	3,055,491	-	-	-	3,055,491	218,835	3,274,326
113 年度其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	117,149	273	(56,172)	61,250	76,498	137,748
113 年度綜合損益總額	-	-	-	-	-	3,055,491	117,149	273	(56,172)	3,116,741	295,333	3,412,074
盈餘指撥及分派：												
提列法定盈餘公積	六(十九)	-	-	368,981	-	(368,981)	-	-	-	-	-	-
提列特別盈餘公積	六(十九)	-	-	-	91,163	(91,163)	-	-	-	-	-	-
特別股股息	六(十九)	-	-	-	-	(287,055)	-	-	-	(287,055)	-	(287,055)
普通股現金股利	六(十九)	-	-	-	-	(1,699,501)	-	-	-	(1,699,501)	-	(1,699,501)
盈餘轉增資	六(十七)(十九)	566,501	-	-	-	(566,501)	-	-	-	-	-	-
組織重組	六(三十一)	-	128,636	-	-	-	-	-	-	128,636	(276,009)	(147,373)
對子公司所有權益變動	-	-	63	-	-	-	-	-	-	63	(63)	-
非控制權益變動	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	393,600	393,600
113 年 12 月 31 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 年度淨利	-	-	-	-	-	3,375,930	-	-	-	3,375,930	61,435	3,437,365
114 年度其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	(1,793)	1,280	58,636	58,123	8,816	66,939
114 年度綜合損益總額	-	-	-	-	-	3,375,930	(1,793)	1,280	58,636	3,434,053	70,251	3,504,304
盈餘指撥及分派：												
提列法定盈餘公積	六(十九)	-	-	305,549	-	(305,549)	-	-	-	-	-	-
迴轉特別盈餘公積	六(十九)	-	-	-	(61,250)	61,250	-	-	-	-	-	-
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)	(33)	(1,869,484)
非控制權益變動	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	529,853	529,853
114 年 12 月 31 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

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114年及113年1月1日至12月31日



單位：新台幣仟元

附註	114年1月1日	113年1月1日
	至12月31日	至12月31日
營業活動之現金流量		
本期稅前淨利	\$ 4,290,663	\$ 4,413,550
調整項目		
收益費損項目		
預期信用減損損失數及財務保證費用	6,809,139	6,793,317
折舊費用	六(二十六) 700,166	1,246,057
攤銷費用	六(十)(二十六) 29,902	29,074
租賃資產減損損失(迴轉利益)	六(六) 321	(4,494)
透過損益按公允價值衡量之金融資產利益	六(二十四) 559	(9,166)
處分不動產、廠房及設備利益淨額	六(二十四) (5,486)	(232,745)
處分投資性不動產利益淨額	六(二十四) -	(255,515)
處分投資利益	六(二十四) (18,527)	-
利息費用	六(二十一)(二十五) 5,871,227	5,830,112
利息收入	六(二十)(二十二) (20,796,566)	(22,876,877)
股利收入	(600)	(454)
租賃修改利益	六(七) (39)	(25)
採用權益法之關聯企業損益之份額	六(五) 32,031	15,902
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	559	9,166
應收票據及帳款	(5,299,429)	(24,887,287)
其他應收款	46,961	(203,287)
存貨	135,425	741,017
預付款項	951,267	879,532
與營業活動相關之負債之淨變動		
應付票據及應付帳款	49,992	(285,340)
其他應付款	112,882	279,492
財務保證負債—流動	(1,391)	109,663
其他流動負債—其他	73,386	32,675
營運產生之現金流出	(7,018,676)	(28,375,633)
收取現金股利	600	454
收取之利息	20,706,700	22,907,228
支付之利息	(5,956,890)	(5,792,124)
所得稅支付數	(826,154)	(1,455,940)
營業活動之淨現金流入(流出)	6,905,580	(12,716,015)
投資活動之現金流量		
取得不動產、廠房及設備	六(三十二) (1,487,862)	(2,184,612)
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) (14,000)	(577,342)
處分不動產、廠房及設備價款	19,025	347,748
處分投資性不動產價款	-	372,501
取得按攤銷後成本衡量之金融資產	(850,000)	-
處分按攤銷後成本衡量之金融資產	55,030	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產之被投資公司減資退 回股款	8,000	-
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產之價款	23,040	-
對子公司之收購(扣除所取得之現金)	(501,122)	(216,578)
其他金融資產(增加)減少	(13,106)	398,184
其他非流動資產增加	481,486	(487,283)
組織重組影響數	-	105,370
投資活動之淨現金流出	(3,242,481)	(2,258,012)
籌資活動之現金流量		
短期借款(減少)增加	六(三十三) (20,859,319)	30,959,766
應付短期票券增加(減少)	六(三十三) 25,742,121	(12,586,888)
舉借長期借款	六(三十三) 7,603,674	655,063
償還長期借款	六(三十三) (231,856)	(768,582)
發行公司債	六(十三)(三十三) 8,600,000	-
償還公司債	六(十三)(三十三) (22,000,000)	-
存入保證金(減少)增加	六(三十三) (442,213)	216,367
發放現金股利	六(三十三) (2,304,451)	(1,986,556)
其他應付款(減少)增加	六(三十三)及七 (43,848)	33,543
租賃本金償還	六(三十三) (92,455)	(136,754)
子公司發放予非控制權益之現金股利	(33)	-
非控制權益變動	-	393,600
籌資活動之淨現金(流出)流入	(4,028,380)	16,779,559
匯率影響數	10,775	302,115
本期現金及約當現金(減少)增加數	(554,506)	2,107,647
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	\$ 4,631,325	\$ 4,985,831

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



會計師查核報告

(115)財審報字第 25004005 號

和潤企業股份有限公司 公鑒：

查核意見

和潤企業股份有限公司(以下簡稱「和潤企業」)民國 114 年及 113 年 12 月 31 日之個體資產負債表，暨民國 114 年及 113 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之個體綜合損益表、個體權益變動表、個體現金流量表，以及個體財務報表附註(包括重大會計政策彙總)，業經本會計師查核竣事。

依本會計師之意見，基於本會計師之查核結果及其他會計師之查核報告(請參閱其他事項段)，上開個體財務報表在所有重大方面係依照證券發行人財務報告編製準則編製，足以允當表達和潤企業民國 114 年及 113 年 12 月 31 日之個體財務狀況，暨民國 114 年及 113 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之個體財務績效及個體現金流量。

查核意見之基礎

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

關鍵查核事項

關鍵查核事項係指依本會計師之專業判斷，對和潤企業民國 114 年度個體財務報表之查核最為重要之事項。該等事項已於查核個體財務報表整體及形成查核意見之過程中予以因應，本會計師並不對該等事項單獨表示意見。

和潤企業民國 114 年度個體財務報表之關鍵查核事項如下：

應收帳款備抵損失之評估**事項說明**

有關應收帳款減損評估之會計政策，請詳個體財務報表附註四(八)；重要會計估計及假設，請詳附註五(二)說明；應收帳款會計科目說明，請詳個體財務報表附註六(三)。

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

和潤企業當應收帳款有逾期31天以上時，代表收回的可能性產生疑慮，除積極進行催收作業外，亦參照過往年度逾期件損失發生機率評估，依據延遲天數及參酌未來經濟狀況預測等前瞻性因子提列備抵損失，另管理階層依案件之個案狀況評估個別回收之可能性決定是否增加提列備抵損失。

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

因應之查核程序

本會計師對上開關鍵查核事項所敘明之特定層面已執行之因應程序彙列如下：

1. 瞭解及評估公司應收帳款備抵損失之提列政策(包括前瞻性資訊之總體經濟指標之攸關性)與系統報表程式邏輯相符。
2. 針對帳款逾期31天以上，參照過往年度逾期案件損失發生機率來評估，並依照公司政策提列備抵損失，本會計師對過往年度逾期件中發生損失佔逾期應收帳款之比率及前瞻性資訊進行瞭解及評估，確認公司政策中提列比率之允當性及抽樣檢查衡量預期信用減損損失報表之群組分類並與系統資訊比對是否一致。
3. 抽樣檢查管理階層個案評估佐證文件及其提列金額之允當性。

其他事項 - 提及其他會計師之查核

列入和潤企業個體財務報表之部分採用權益法之被投資公司，其財務報表未經本會計師查核，而係由其他會計師查核。因此，本會計師對上開個體財務報表所表示之意見中，有關該等公司財務報表所列之金額及附註十三所揭露之相關資訊，係依據其他會計師之查核報告。民國114年及113年12月31日對前述公司採用權益法之投資金額分別為新台幣1,530,339仟元及1,567,860仟元，分別占個體資產總額之1.03%及0.61%，民國114年及113年1月1日至12月31日對前述公司認列之綜合損益分別為新台幣(6,139)仟元及17,800仟元，分別占個體綜合損益之(0.18%)及0.57%。

管理階層與治理單位對個體財務報表之責任

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

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

和潤企業之治理單位(含審計委員會)負有監督財務報導流程之責任。

會計師查核個體財務報表之責任

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

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

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

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

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

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

本會計師從與治理單位溝通之事項中，決定對和潤企業民國 114 年度個體財務報表查核之關鍵查核事項。本會計師於查核報告中敘明該等事項，除非法令不允許公開揭露特定事項，或在極罕見情況下，本會計師決定不於查核報告中溝通特定事項，因可合理預期此溝通所產生之負面影響大於所增進之公眾利益。

資 誠 聯 合 會 計 師 事 務 所

蕭春鶯

會計師

蕭春鶯



林佳鴻

林佳鴻



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

中 華 民 國 1 1 5 年 3 月 5 日

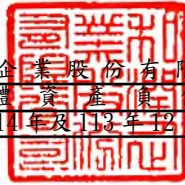
和潤企業股份有限公司
個體資產負債表
民國114年及113年12月31日

單位：新台幣仟元

資	產	附註	114 年 12 月 31 日		113 年 12 月 31 日		
			金	額 %	金	額 %	
流動資產							
1100	現金及約當現金	六(一)	\$	979,923	-	\$ 455,069	-
1139	避險之金融資產—流動	六(二)		146,193	-	67,899	-
1150	應收票據淨額	六(三)及八		4,823,861	2	6,496,156	3
1170	應收帳款淨額	六(三)及七		220,690,124	87	223,116,608	87
1196	應收營業租賃款淨額			2,255	-	3,724	-
1197	應收融資租賃款淨額	六(八)		27,985	-	48,498	-
1200	其他應收款	七		119,863	-	94,628	-
130X	存貨			5,250	-	1,357	-
1410	預付款項	六(四)		1,164,182	1	1,673,858	1
1476	其他金融資產—流動	八		1,113	-	600	-
11XX	流動資產合計			<u>227,960,749</u>	<u>90</u>	<u>231,958,397</u>	<u>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			5,262	-	4,753	-
1550	採用權益法之投資	六(五)		12,455,795	5	11,517,413	5
1600	不動產、廠房及設備	六(六)		1,219,600	1	1,135,106	-
1755	使用權資產	六(七)		43,555	-	71,174	-
1760	投資性不動產淨額	六(九)		479,282	-	481,481	-
1840	遞延所得稅資產	六(二十五)		344,803	-	401,145	-
1930	長期應收票據及款項	六(三)		9,538,735	4	9,320,759	4
1990	其他非流動資產—其他	八		347,747	-	289,821	-
15XX	非流動資產合計			<u>24,434,779</u>	<u>10</u>	<u>23,221,652</u>	<u>9</u>
1XXX	資產總計		\$	<u>252,395,528</u>	<u>100</u>	\$ <u>255,180,049</u>	<u>100</u>

(續次頁)

和潤企業股份有限公司
個體資產負債表
民國111年及113年12月31日



單位：新台幣仟元

負債及權益		附註	114 年 12 月 31 日		113 年 12 月 31 日			
			金	額	%	金	額	%
負債								
流動負債								
2100	短期借款	六(十)	\$	66,274,160	27	\$	74,441,946	29
2110	應付短期票券	六(十一)		126,365,015	50		108,161,794	43
2126	避險之金融負債—流動	六(二)		86,833	-		473,522	-
2170	應付帳款			84,880	-		88,534	-
2180	應付帳款—關係人	七		147,649	-		108,863	-
2200	其他應付款	六(十二)及七		1,770,732	1		1,713,163	1
2230	本期所得稅負債			607,010	-		475,463	-
2280	租賃負債—流動	七		21,896	-		28,676	-
2320	應付公司債	六(十三)		17,800,000	7		31,200,000	12
2370	財務保證負債—流動			23,273	-		24,664	-
2399	存入保證金—流動			277,531	-		654,484	-
21XX	流動負債合計			<u>213,458,979</u>	<u>85</u>		<u>217,371,109</u>	<u>85</u>
非流動負債								
2570	遞延所得稅負債	六(二十五)		426,966	-		405,666	-
2580	租賃負債—非流動	七		22,908	-		44,091	-
2645	存入保證金—非流動			580	-		2,690	-
25XX	非流動負債合計			<u>450,454</u>	<u>-</u>		<u>452,447</u>	<u>-</u>
2XXX	負債總計			<u>213,909,433</u>	<u>85</u>		<u>217,823,556</u>	<u>85</u>
權益								
股本								
3110	普通股股本	六(十五)		6,231,505	3		6,231,505	3
3120	特別股股本			1,000,000	-		1,000,000	-
資本公積								
3200	資本公積	六(十六)		17,139,974	7		17,139,974	7
保留盈餘								
3310	法定盈餘公積	六(十七)		3,120,400	1		2,814,851	1
3320	特別盈餘公積			53,645	-		114,895	-
3350	未分配盈餘			10,936,093	4		10,108,913	4
其他權益								
3400	其他權益			4,478	-	(53,645)	-
3XXX	權益總計			<u>38,486,095</u>	<u>15</u>		<u>37,356,493</u>	<u>15</u>
重大或有負債及未認列之合約承諾 九								
重大之期後事項 十一								
3X2X	負債及權益總計		\$	<u>252,395,528</u>	<u>100</u>	\$	<u>255,180,049</u>	<u>100</u>

後附個體財務報表附註為本個體財務報告之一部分，請併同參閱。

董事長：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
個體綜合損益表
民國114年及113年1月1日至12月31日

單位：新台幣仟元
(除每股盈餘為新台幣元外)

項目	附註	114 年 度			113 年 度		
		金	額	%	金	額	%
4000 營業收入	六(十八)及七	\$	16,826,112	100	\$	18,970,990	100
5000 營業成本	六(十九)	(6,722,148)	(40)	(6,928,758)	(36)
5950 營業毛利淨額			10,103,964	60		12,042,232	64
營業費用	六(二十三) (二十四)及七						
6100 推銷費用		(2,120,628)	(12)	(3,296,801)	(17)
6200 管理費用		(1,322,097)	(8)	(1,403,590)	(8)
6450 預期信用減損損失		(2,992,003)	(18)	(4,415,189)	(23)
6000 營業費用合計		(6,434,728)	(38)	(9,115,580)	(48)
6900 營業利益			3,669,236	22		2,926,652	16
營業外收入及支出							
7100 利息收入	六(二十)		6,992	-		9,581	-
7010 其他收入	六(二十一)及七		168,878	1		277,150	1
7020 其他利益及損失	六(二十二)		14,454	-		475,968	3
7050 財務成本	六(七)	(670)	-	(754)	-
7070 採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資損益之份額	六(五)		263,092	1		265,412	1
7000 營業外收入及支出合計			452,746	2		1,027,357	5
7900 稅前淨利			4,121,982	24		3,954,009	21
7950 所得稅費用	六(二十五)	(746,052)	(4)	(898,518)	(5)
8200 本期淨利		\$	3,375,930	20	\$	3,055,491	16
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		\$	509	-	\$	834	-
8330 採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資之其他綜合損益之份額-不重分類至損益之項目			771	-	(561)	-
8310 不重分類至損益之項目總額			1,280	-		273	-
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		(1,793)	-		117,149	-
8368 避險工具之損益	六(二)		66,153	-	(26,915)	-
8380 採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資之其他綜合損益之份額-可能重分類至損益之項目			5,714	-	(34,640)	-
8399 與可能重分類之項目相關之所得稅	六(二十五)	(13,231)	-		5,383	-
8360 後續可能重分類至損益之項目總額			56,843	-		60,977	-
8300 其他綜合損益(淨額)		\$	58,123	-	\$	61,250	-
8500 本期綜合損益總額		\$	3,434,053	20	\$	3,116,741	16
基本每股盈餘	六(二十六)						
9750 基本每股盈餘合計		\$		4.72	\$		4.44
稀釋每股盈餘	六(二十六)						
9850 稀釋每股盈餘合計		\$		4.71	\$		4.44

後附個體財務報表附註為本個體財務報告之一部分，請併同參閱。

董事長：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
個 體 權 益 變 動 表
民 國 114 年 及 113 年 1 月 1 日 至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

	股 本		保 留 盈 餘			其 他 權 益		透 過 其 他 綜 合 損 益 按 公 允 價 值 衡 量 之 金 融 資 產 未 實 現 評 估 損 益			權 益 總 額
	附 註 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	外 營 運 機 構 財 務 報 表 換 算 之 兌 換 差 額	避 險 工 具 之 損 益	權 益 總 額		
113 年											
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	
113 年 度 淨 利	-	-	-	-	-	3,055,491	-	-	-	3,055,491	
113 年 度 其 他 綜 合 損 益	-	-	-	-	-	-	117,149	273	(56,172)	61,250	
本 期 綜 合 損 益 總 額	-	-	-	-	-	3,055,491	117,149	273	(56,172)	3,116,741	
盈 餘 指 撥 及 分 派：											
提 列 法 定 盈 餘 公 積	六(十七)	-	-	368,981	-	(368,981)	-	-	-	-	
提 列 特 別 盈 餘 公 積	六(十七)	-	-	-	91,163	(91,163)	-	-	-	-	
特 別 股 股 息	六(十七)	-	-	-	-	(287,055)	-	-	-	(287,055)	
現 金 股 利	六(十七)	-	-	-	-	(1,699,501)	-	-	-	(1,699,501)	
盈 餘 轉 增 資	六(十五)	566,501	-	-	-	(566,501)	-	-	-	-	
組 織 重 組	六(二十七)	-	128,636	-	-	-	-	-	-	128,636	
對 子 公 司 所 有 權 益 變 動	-	-	63	-	-	-	-	-	-	63	
113 年 12 月 31 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	
114 年											
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	
114 年 度 淨 利	-	-	-	-	-	3,375,930	-	-	-	3,375,930	
114 年 度 其 他 綜 合 損 益	-	-	-	-	-	-	(1,793)	1,280	58,636	58,123	
本 期 綜 合 損 益 總 額	-	-	-	-	-	3,375,930	(1,793)	1,280	58,636	3,434,053	
盈 餘 指 撥 及 分 派：											
提 列 法 定 盈 餘 公 積	六(十七)	-	-	305,549	-	(305,549)	-	-	-	-	
迴 轉 特 別 盈 餘 公 積	六(十七)	-	-	-	(61,250)	61,250	-	-	-	-	
特 別 股 股 息	六(十七)	-	-	-	-	(435,000)	-	-	-	(435,000)	
現 金 股 利	六(十七)	-	-	-	-	(1,869,451)	-	-	-	(1,869,451)	
114 年 12 月 31 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	

後附個體財務報表附註為本個體財務報告之一部分，請併同參閱。

董事長：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
個體現金流量表
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	114年1月1日 至12月31日	113年1月1日 至12月31日
營業活動之現金流量		
本期稅前淨利	\$ 4,121,982	\$ 3,954,009
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	4,895,802	5,611,457
透過損益按公允價值衡量之金融資產利益	-	(2,037)
處分不動產、廠房及設備損失(利益)淨額	六(二十二) 2	(220,796)
折舊費用	六(二十三) 82,185	112,281
處分投資性不動產(利益)淨額	六(二十二) -	(255,515)
處分投資利益	六(五) (16,616)	-
租賃資產減損損失(迴轉利益)	六(六) 321	(4,494)
採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資利 益之份額	(263,092)	(265,412)
利息費用	六(七)(十九) 4,036,896	3,922,330
利息收入	六(十八)(二十) (15,359,112)	(17,365,190)
股利收入	(600)	(454)
租賃修改(利益)損失	六(七) (39)	18
與營業活動相關之資產/負債變動數		
與營業活動相關之資產之淨變動		
透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	2,037
應收票據及帳款淨額	(993,017)	(7,799,312)
存貨	1,542	5,120
預付款項	509,676	975,262
其他應收款	21,700	(61,913)
與營業活動相關之負債之淨變動		
應付票據	-	(6,542)
應付帳款	(3,654)	26,833
應付帳款—關係人	38,786	(114,651)
其他應付款	12,606	69,985
財務保證負債—流動	(1,391)	(2,822)
營運產生之現金流出	(2,916,023)	(11,419,806)
收取之現金股利	600	454
收取之利息	15,312,177	17,354,050
支付之利息	(4,065,312)	(3,899,355)
所得稅支付數	(550,094)	(1,127,432)
營業活動之淨現金流入	7,781,348	907,911
投資活動之現金流量		
取得採用權益法之投資	六(五) (653,982)	(4,440,000)
取得不動產、廠房及設備	六(六) (142,822)	(66,625)
處分不動產、廠房及設備價款	-	321,883
處分投資性不動產價款	-	372,501
其他金融資產—流動(增加)減少	(513)	105,000
其他非流動資產—其他增加	(57,926)	(41,072)
組織重組影響數	六(二十七) -	413,849
投資活動之淨現金流出	(855,243)	(3,334,464)
籌資活動之現金流量		
短期借款(減少)增加	六(二十八) (8,566,616)	18,985,855
應付短期票券增加(減少)	六(二十八) 18,276,600	(14,390,000)
發行公司債	六(二十八) 8,600,000	-
償還公司債	六(二十八) (22,000,000)	-
存入保證金(減少)增加	六(二十八) (379,063)	10,072
租賃本金償還	六(二十八) (27,721)	(26,962)
發放現金股利	六(十七)(二十八) (2,304,451)	(1,986,556)
籌資活動之淨現金(流出)流入	(6,401,251)	2,592,409
本期現金及約當現金增加數	524,854	165,856
期初現金及約當現金餘額	455,069	289,213
期末現金及約當現金餘額	\$ 979,923	\$ 455,069

後附個體財務報表附註為本個體財務報告之一部分，請併同參閱。

董事長：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
2025 年度盈餘分派表

單位；新台幣元

項 目	小 計	合 計
期初未分派盈餘		7,560,162,380
本年度稅前純益	4,121,982,918	
減：備繳營利事業所得稅	746,052,413	
加：本年度稅後純益		3,375,930,505
減：提列 10%法定盈餘公積		337,593,051
加：其他股東權益減項迴轉		29,913,137
特別盈餘公積		
本期可供分派盈餘		10,628,412,971
分派項目		
甲種特別股股息(每股 4.2 元)		210,000,000
乙種特別股股息(每股 4.5 元)		225,000,000
普通股現金股利(每股 3.0 元)		1,869,451,479
普通股股票股利(每股 0.3 元)		186,945,150
期末未分派盈餘		8,137,016,342

董事長：陳建州



總經理：林彥良



會計主管：蔡佳銘



和潤企業股份有限公司
普通公司債辦理情形

名稱	2025 年第 1 次 有擔保普通公司債	2025 年第 2 次 無擔保普通公司債	2026 年第 1 次 無擔保普通公司債
金額	新臺幣 參拾億元整	新臺幣 伍拾陸億元整	新臺幣 肆拾壹億伍仟萬元整
利率	固定利率 1.83%	固定利率 1.93%(甲)、1.97%(乙)	固定利率 1.93%
期間	3 年 (2025/7/21~2028/7/21)	甲券：49 億元 3 年 (2025/10/8~2028/10/8) 乙券：7 億元 5 年 (2025/10/8~2030/10/8)	甲券：40.5 億元 3 年 (2026/3/30~2029/3/30) 乙券：1 億元 5 年 (2026/3/30~2031/3/30)
償還方式	本公司債自發行日起依票面利率，每年單利計、付息乙次；本公司債自發行日起到期一次還本。	本公司債自發行日起依票面利率，每年單利計、付息乙次；本公司債自發行日起到期一次還本。	本公司債自發行日起依票面利率，每年單利計、付息乙次；本公司債自發行日起到期一次還本。
募集原因	取得穩定且較低成本之中長期資金，用以償還銀行短期借款，除減輕利息負擔及對 銀行依存度，亦可降低資金調度風險。	取得穩定且較低成本之中長期資金，用以償還銀行短期借款，除減輕利息負擔及對 銀行依存度，亦可降低資金調度風險。	取得穩定且較低成本之中長期資金，用以償還銀行短期借款，除減輕利息負擔及對 銀行依存度，亦可降低資金調度風險。
附註	已依法發行完成	已依法發行完成	已依法發行完成

和潤企業股份有限公司
「誠信經營守則」修訂條文對照表

條次	修訂後條文	修訂前條文
第 12 條 (禁止不當慈善捐贈及贊助)	本公司及其董事、經理人、受僱人、受任人與實質控制者，對於慈善捐贈或贊助，應符合相關法令及內部作業程序，不得為變相行賄。	本公司及其董事、監察人、經理人、受僱人、受任人與實質控制者，對於慈善捐贈或贊助，應符合相關法令及內部作業程序，不得為變相行賄。
第 17 條 (組織及責任)	<p>第一項 略</p> <p>第二項</p> <p>本公司為健全誠信經營之管理，應配置充足之資源及適任之人員，由權責單位負責誠信經營政策與防範方案之制定及執行，並由<u>稽核部</u>負責監督，主要掌理下列事項，<u>並由稽核部</u>定期(至少一年一次)向董事會報告：</p> <p>一、協助將誠信與道德價值融入公司經營策略，並配合法令制度訂定確保誠信經營之相關防弊措施。</p> <p>二、定期分析及評估營業範圍內不誠信行為風險，並據以訂定防範不誠信行為方案，及於各方案內訂定工作業務相關標準作業程序及行為指南。</p> <p>三、規劃內部組織、編制與職掌，對營業範圍內較高不誠信行為風險之營業活動，安置相互監督制衡機制。</p> <p>四、誠信政策宣導訓練之推動及協調。</p> <p>五、規劃檢舉制度，確保執行之有效性。</p> <p>六、協助董事會及管理階層查核及評估落實誠信經營所建立之防範措施是否有效運作，並就相關業務流程進行評估遵循情形，作成報告。</p>	<p>第一項 略</p> <p>第二項</p> <p>本公司為健全誠信經營之管理，由各權責單位負責誠信經營政策與防範方案之制定及執行，並由稽核室負責監督，主要掌理下列事項，定期(至少一年一次)向董事會報告：</p> <p>一、協助將誠信與道德價值融入公司經營策略，並配合法令制度訂定確保誠信經營之相關防弊措施。</p> <p>二、定期分析及評估營業範圍內不誠信行為風險，並據以訂定防範不誠信行為方案，及於各方案內訂定工作業務相關標準作業程序及行為指南。</p> <p>三、規劃內部組織、編制與職掌，對營業範圍內較高不誠信行為風險之營業活動，安置相互監督制衡機制。</p> <p>四、誠信政策宣導訓練之推動及協調。</p> <p>五、規劃檢舉制度，確保執行之有效性。</p> <p>六、協助董事會及管理階層查核及評估落實誠信經營所建立之防範措施是否有效運作，並就相關業務流程進行評估遵循情形，作成報告。</p>
第 20 條 (會計及內部控制)	<p>第一項 略</p> <p>第二項</p> <p>本公司稽核部應依不誠信行為風險之評估結果，擬訂相關稽核計劃，內容包括稽核對象、範圍、項目、頻率等，並據以查核防範方案遵循情形，且得委任會計師執行查核，必要時，得委請專業人士協助。</p> <p>第三項 略</p>	<p>第一項 略</p> <p>第二項</p> <p>本公司內部稽核單位應依不誠信行為風險之評估結果，擬訂相關稽核計劃，內容包括稽核對象、範圍、項目、頻率等，並據以查核防範方案遵循情形，且得委任會計師執行查核，必要時，得委請專業人士協助。</p> <p>第三項 略</p>

條次	修訂後條文	修訂前條文
第 23 條 (檢舉制度)	<p>第一項</p> <p>本公司應訂定具體檢舉制度，並應確實執行，其內容至少應涵蓋下列事項：</p> <p>一、 建立並公告內部獨立檢舉信箱、專線或委託其他外部獨立機構提供檢舉信箱、專線，供公司內部及外部人員使用。</p> <p>二、 指派檢舉受理專責人員或單位，檢舉情事涉及董事或高階管理階層，應呈報至獨立董事，並訂定檢舉事項之類別及其所屬之調查標準作業程序。</p> <p>三、 檢舉案件受理、調查過程、調查結果及相關文件製作之紀錄與保存。</p> <p>四、 檢舉人身分及檢舉內容之保密，<u>違反行為準則以實名檢舉為原則，舞弊相關事件則接受匿名檢舉。</u></p> <p>五、 保護檢舉人不因檢舉情事而遭不當處置之措施。</p> <p>六、 檢舉人獎勵措施。</p> <p>七、 訂定檢舉案件調查完成後，依照情節輕重所應採取之後續措施，必要時應向主管機關報告或移送司法機關偵辦。</p> <p>第二項 略</p>	<p>第一項</p> <p>本公司應訂定具體檢舉制度，並應確實執行，其內容至少應涵蓋下列事項：</p> <p>一、 建立並公告內部獨立檢舉信箱、專線或委託其他外部獨立機構提供檢舉信箱、專線，供公司內部及外部人員使用。</p> <p>二、 指派檢舉受理專責人員或單位，檢舉情事涉及董事或高階主管，應呈報至獨立董事，並訂定檢舉事項之類別及其所屬之調查標準作業程序。</p> <p>三、 檢舉案件受理、調查過程、調查結果及相關文件製作之紀錄與保存。</p> <p>四、 檢舉人身分及檢舉內容之保密。</p> <p>五、 保護檢舉人不因檢舉情事而遭不當處置之措施。</p> <p>六、 檢舉人獎勵措施。</p> <p>第二項 略</p>
第 27 條 (實施與修訂)	<p>第一項</p> <p>本守則經本公司董事會通過後施行，<u>並送審計委員會及提報股東會</u>，修正時亦同。</p> <p>第二項</p> <p><u>本公司將誠信經營守則提報董事會討論時，應充分考量各獨立董事意見，並將其反對或保留之意見，於董事會議事錄載明；如獨立董事不能親自出席董事會表達反對或保留意見者，除有正當理由外，應事先出具書面意見，並載明於董事會議事錄。</u></p>	<p>第一項</p> <p>本守則經本公司董事會通過後施行，修正時亦同。</p>

和潤企業股份有限公司
「取得或處分資產處理程序」修訂前後條文對照表

修訂後條文	修訂前條文	說明
第五條： 一、未曾因違反證交法、公司法、銀行法、保險法、金融控股公司法、商業會計法，...(略)	第五條： 一、未曾因違反本法、公司法、銀行法、保險法、金融控股公司法、商業會計法，...(略)	實務需求 酌修文字(法規名稱)
第六條： 三、執行單位 本公司取得或處分不動產、設備或其使用權資產時，應依前項核決權限呈核決後，由使用單位及管理單位負責執行。	第六條： 三、執行單位 本公司取得或處分不動產、設備或其使用權資產時，應依前項核決權限呈核決後，由使用部門及管理部負責執行。	實務需求 酌修文字(單位名稱)
第七條： 三、執行單位 本公司長、短期有價證券投資時，應依前項核決權限呈核後，由財務單位負責執行。	第七條： 三、執行單位 本公司長、短期有價證券投資時，應依前項核決權限呈核後，由財會單位負責執行。	實務需求 酌修文字(單位名稱)
第九條： 三、執行單位 本公司取得或處分會員證或無形資產時，應依前項核決權限呈核決後，由使用單位及財務單位或權責單位負責執行。	第九條： 三、執行單位 本公司取得或處分會員證或無形資產時，應依前項核決權限呈核決後，由使用部門及財務部或行政部門負責執行。	實務需求 酌修文字(單位名稱)
第十二條： 資訊公開揭露程序 一、應公告申報項目及公告申報標準 (四)取得或處分供營業使用之設備或其使用權資產，且其交易對象非為關係人，交易金額並達下列規定之一： 1.實收資本額未達新臺幣一百億元之公開發行公司，交易金額達新臺幣五億元以上。 2.實收資本額達新臺幣一百億元以上，未達五百億元之公開發行公司，交易金額達新臺幣十億元以上。 3.實收資本額達新臺幣五百億元以上之公開發行公司，交易金額達公司實收資本額百分之五以上。	第十二條： 資訊公開揭露程序 一、應公告申報項目及公告申報標準 (四)取得或處分供營業使用之設備或其使用權資產，且其交易對象非為關係人，交易金額並達下列規定之一： 1.實收資本額未達新臺幣一百億元之公開發行公司，交易金額達新臺幣五億元以上。 2.實收資本額達新臺幣一百億元以上之公開發行公司，交易金額達新臺幣十億元以上。	公開發行公司 取得或處分資產處理準則§ 31：考量資訊 揭露重大性原則， 放寬申報標準

和潤企業股份有限公司

「從事衍生性商品交易處理程序」修訂前後條文對照表

修訂後條文	修訂前條文	說明																																																
<p>第二條：交易原則與方針</p> <p>二、經營(避險)策略</p> <p>(一)本公司從事衍生性金融商品交易，應以避險為目的，交易商品應選擇使用規避公司業務經營所產生之風險為主。</p> <p>(二)~(三)...(略)</p> <p>三、權責劃分</p> <p>(一)財務單位</p> <p>4.衍生性商品核決權限</p> <p>(1)避險性遠期外匯、利率交換(IRS)、換匯換利(CCS)交易之核決權限</p> <table border="1" data-bbox="124 907 638 1126"> <thead> <tr> <th>核決權人</th> <th>每次交易權限</th> <th>淨累積部位交易權限</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>財務單位主管</td> <td>US\$1,000 萬(含)以下</td> <td>US\$2.4 億(含)以下</td> </tr> <tr> <td>總經理</td> <td>US\$2,000 萬(含)以下</td> <td>US\$5.0 億(含)以下</td> </tr> <tr> <td>董事長</td> <td>US\$2,000 萬以上</td> <td>US\$5.0 億以上</td> </tr> </tbody> </table> <p>(2)其他避險性商品交易之核決權限</p> <table border="1" data-bbox="124 1167 638 1386"> <thead> <tr> <th>核決權人</th> <th>每次交易權限</th> <th>淨累積部位交易權限</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>財務單位主管</td> <td>US\$300 萬(含)以下</td> <td>US\$500 萬(含)以下</td> </tr> <tr> <td>總經理</td> <td>US\$1,000 萬(含)以下</td> <td>US\$2,000 萬(含)以下</td> </tr> <tr> <td>董事長</td> <td>US\$1,000 萬以上</td> <td>US\$2,000 萬以上</td> </tr> </tbody> </table> <p>(二)稽核單位</p> <p>(三)績效評估</p> <p>3.財務單位應提供外匯部位評價..(略)</p> <p>(四)契約總額及損失上限之訂定</p> <p>1.契約總額</p> <p>財務單位應掌握公司整體部位，以規避交易風險，避險性交易金額以不超過公司實際外幣需求總額為限。</p>	核決權人	每次交易權限	淨累積部位交易權限	財務單位主管	US\$1,000 萬(含)以下	US\$2.4 億(含)以下	總經理	US\$2,000 萬(含)以下	US\$5.0 億(含)以下	董事長	US\$2,000 萬以上	US\$5.0 億以上	核決權人	每次交易權限	淨累積部位交易權限	財務單位主管	US\$300 萬(含)以下	US\$500 萬(含)以下	總經理	US\$1,000 萬(含)以下	US\$2,000 萬(含)以下	董事長	US\$1,000 萬以上	US\$2,000 萬以上	<p>第二條：交易原則與方針</p> <p>二、經營(避險)策略</p> <p>(一)本公司從事衍生性金融商品交易，應以避險為目的，交易商品應選擇使用規避公司業務經營所產生之風險為主，持有之幣別必須與公司實際進出口交易之外幣需求相符。</p> <p>(二)~(三)...(略)</p> <p>三、權責劃分</p> <p>(一)財務部門</p> <p>4.衍生性商品核決權限</p> <p>(1)避險性遠期外匯、利率交換(IRS)、換匯換利(CCS)交易之核決權限</p> <table border="1" data-bbox="675 947 1189 1167"> <thead> <tr> <th>核決權人</th> <th>每次交易權限</th> <th>淨累積部位交易權限</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>財務部主管</td> <td>US\$1,000 萬(含)以下</td> <td>US\$2.4 億(含)以下</td> </tr> <tr> <td>總經理</td> <td>US\$2,000 萬(含)以下</td> <td>US\$5.0 億(含)以下</td> </tr> <tr> <td>董事長</td> <td>US\$2,000 萬以上</td> <td>US\$5.0 億以上</td> </tr> </tbody> </table> <p>(2)其他避險性商品交易之核決權限</p> <table border="1" data-bbox="675 1207 1189 1426"> <thead> <tr> <th>核決權人</th> <th>每次交易權限</th> <th>淨累積部位交易權限</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>財務部主管</td> <td>US\$300 萬(含)以下</td> <td>US\$500 萬(含)以下</td> </tr> <tr> <td>總經理</td> <td>US\$1,000 萬(含)以下</td> <td>US\$2,000 萬(含)以下</td> </tr> <tr> <td>董事長</td> <td>US\$1,000 萬以上</td> <td>US\$2,000 萬以上</td> </tr> </tbody> </table> <p>(二)稽核部門</p> <p>(三)績效評估</p> <p>3.財務部門應提供外匯部位評價..(略)</p> <p>(四)契約總額及損失上限之訂定</p> <p>1.契約總額</p> <p>財務部門應掌握公司整體部位，以規避交易風險，避險性交易金額以不超過公司實際進出口之外幣需求總額為限。</p>	核決權人	每次交易權限	淨累積部位交易權限	財務部主管	US\$1,000 萬(含)以下	US\$2.4 億(含)以下	總經理	US\$2,000 萬(含)以下	US\$5.0 億(含)以下	董事長	US\$2,000 萬以上	US\$5.0 億以上	核決權人	每次交易權限	淨累積部位交易權限	財務部主管	US\$300 萬(含)以下	US\$500 萬(含)以下	總經理	US\$1,000 萬(含)以下	US\$2,000 萬(含)以下	董事長	US\$1,000 萬以上	US\$2,000 萬以上	<p>實務需求酌修文字(現況流程、單位名稱)</p>
核決權人	每次交易權限	淨累積部位交易權限																																																
財務單位主管	US\$1,000 萬(含)以下	US\$2.4 億(含)以下																																																
總經理	US\$2,000 萬(含)以下	US\$5.0 億(含)以下																																																
董事長	US\$2,000 萬以上	US\$5.0 億以上																																																
核決權人	每次交易權限	淨累積部位交易權限																																																
財務單位主管	US\$300 萬(含)以下	US\$500 萬(含)以下																																																
總經理	US\$1,000 萬(含)以下	US\$2,000 萬(含)以下																																																
董事長	US\$1,000 萬以上	US\$2,000 萬以上																																																
核決權人	每次交易權限	淨累積部位交易權限																																																
財務部主管	US\$1,000 萬(含)以下	US\$2.4 億(含)以下																																																
總經理	US\$2,000 萬(含)以下	US\$5.0 億(含)以下																																																
董事長	US\$2,000 萬以上	US\$5.0 億以上																																																
核決權人	每次交易權限	淨累積部位交易權限																																																
財務部主管	US\$300 萬(含)以下	US\$500 萬(含)以下																																																
總經理	US\$1,000 萬(含)以下	US\$2,000 萬(含)以下																																																
董事長	US\$1,000 萬以上	US\$2,000 萬以上																																																

修訂後條文	修訂前條文	說明
<p>第三條：風險管理措施 四、現金流量風險管理： <u>應確保交割時有充足之現金及融資額度支付。</u></p>	<p>第三條：風險管理措施 四、現金流量風險管理： 為確保公司營運資金週轉穩定性，本公司從事衍生性商品交易之資金來源以自有資金為限，且其操作金額應考量未來三個月現金收支預測之資金需求。</p>	<p>實務需求 酌修文字(現況 流程)</p>
<p>第七條：公告申報程序 一、...(略)每月十日前，輸入<u>金管會</u>指定之資訊申報網站。 二、...(略)事實發生之日起二日內將相關資訊於<u>金管會</u>指定網站公告申報。</p>	<p>第七條：公告申報程序 一、...(略)每月十日前，輸入證期會指定之資訊申報網站。 二、...(略)事實發生之日起二日內將相關資訊於證期會指定網站公告申報。</p>	<p>實務需求 酌修文字(單位 名稱)</p>

和潤企業股份有限公司
「資金貸與他人作業程序」修訂前後條文對照表

修訂後條文	修訂前條文	說明
<p>第六條：資金貸與辦理程序</p> <p>一、...(略)本公司受理後，應由<u>權責單位</u>就貸與對象之所營事業...(略)</p> <p>二、<u>權責單位</u>針對資金貸與對象作徵信調查及風險評估...(略)</p> <p>三、...(略)董事會得參酌<u>權責單位</u>之徵信報告辦理...(略)</p>	<p>第六條：資金貸與辦理程序</p> <p>一、...(略)本公司受理後，應由財務部就貸與對象之所營事業...(略)</p> <p>二、財務部針對資金貸與對象作徵信調查及風險評估...(略)</p> <p>三、...(略)董事會得參酌財務部之徵信報告辦理...(略)</p>	實務需求 酌修文字(單位名稱)
<p>第七條：決策層級</p> <p>本公司辦理資金貸與事項，經本公司<u>權責單位</u>徵信及風險評估後...(略)</p> <p>並應充分考量各獨立董事之意見，<u>獨立董事</u>如有反對意見或保留意見，應於董事會議事錄載明。...(略)</p>	<p>第七條：決策層級</p> <p>本公司辦理資金貸與事項，經本公司財務部徵信及風險評估後...(略)</p> <p>並應充分考量各獨立董事之意見，將其同意或反對之明確意見及反對之理由列入董事會紀錄。...(略)</p>	公開發行公司 資金貸與及背書保證處理準則§11：文字調整(反對或保留意見)
<p>第九條：已貸與金額之後續控管...(略)</p> <p>三、借款人於貸款到期時，除符合第八條第一款但書規定者外，應即還清本息...(略)</p>	<p>第九條：已貸與金額之後續控管...(略)</p> <p>三、借款人於貸款到期時，除符合第八條第一項第一款但書規定者外，應即還清本息...(略)</p>	實務需求 (刪除文字)
<p>第十條：內部控制</p> <p>一、<u>財務單位</u>應建立備查簿...(略)</p>	<p>第十條：內部控制</p> <p>一、財務部應建立備查簿...(略)</p>	實務需求 酌修文字(單位名稱)
<p>第十一條：公告申報程序</p> <p>二、本公司資金貸與達下列標準之一者，應於事實發生之日起算二日內公告申報：</p> <p>(一)~(三)...略</p> <p>(四)本作業程序所稱事實發生日，係指簽約日、付款日、董事會決議日或其他足資確定<u>資金貸與</u>對象及金額之日等日期孰前者。</p>	<p>第十一條：公告申報程序</p> <p>二、本公司資金貸與達下列標準之一者，應於事實發生之日起算二日內公告申報：</p> <p>(一)~(三)...略</p> <p>(四)本作業程序所稱事實發生日，係指交易簽約日、付款日、委託成交日、過戶日、董事會決議日或其他足資確定交易對象及交易金額之日等日期孰前者。</p>	公開發行公司 資金貸與及背書保證處理準則§7：文字調整(交易改為資金貸與)
<p>第十四條：</p> <p>...(略)</p> <p>本作業程序提報董事會討論時，應充分考量各獨立董事之意見，<u>獨立董事</u>如有反對意見或保留意見，應於董事會議事錄載明。</p>	<p>第十四條：</p> <p>...(略)</p> <p>本作業程序提報董事會討論時，應充分考量各獨立董事之意見，並將其同意或反對之明確意見及反對之理由列入董事會紀錄。</p>	公開發行公司 資金貸與及背書保證處理準則§11：文字調整(反對或保留意見)

和潤企業股份有限公司
「背書保證作業程序」修訂前後條文對照表

修訂後條文	修訂前條文	說明
<p>第六條：背書保證辦理程序</p> <p>一、...(略)向本公司財務單位提出申請，財務單位應對於被背書保證公司作徵信調查。(略)</p> <p>二、財務單位針對被背書保證公司作徵信調查及風險評估...(略)</p>	<p>第六條：背書保證辦理程序</p> <p>一、...(略)向本公司財務部提出申請，財務部應對於被背書保證公司作徵信調查。(略)</p> <p>二、財務部針對被背書保證公司作徵信調查及風險評估...(略)</p>	<p>實務需求 酌修文字(單位名稱)</p>
<p>第七條：決策層級</p> <p>一、本公司辦理背書保證事項...(略)應充分考量各獨立董事之意見，<u>獨立董事</u>如有反對意見或保留意見，應於董事會議事錄載明。...(略)</p> <p>二~三...(略)前款董事會討論，應充分考量各獨立董事之意見，<u>獨立董事</u>如有反對意見或保留意見，應於董事會議事錄載明。</p> <p>四...(略)</p>	<p>第七條：決策層級</p> <p>一、本公司辦理背書保證事項...(略)應充分考量各獨立董事之意見，將其同意或反對之明確意見及反對之理由列入董事會紀錄。...(略)</p> <p>二~三...(略)前款董事會討論，應充分考量各獨立董事之意見，並將其同意或反對之明確意見及反對之理由列入董事會紀錄。</p> <p>四...(略)</p>	<p>公開發行公司 資金貸與及背書保證處理準則§11：文字調整(反對或保留意見)</p>
<p>第九條：內部控制</p> <p>一、財務單位應建立備查簿...(略)</p> <p>二~四...(略)</p> <p>五、背書保證對象若為淨值低於實收資本額二分之一之子公司，除應依第六條第一項第二款之規定詳細審查其背書保證之必要性、合理性及該對象之風險評估外...(略)</p> <p>六、前項所述之相關管控措施</p>	<p>第九條：內部控制</p> <p>一、財務部應建立備查簿...(略)</p> <p>二~四...(略)</p> <p>五、背書保證對象若為淨值低於實收資本額二分之一之子公司，除應依第六條第一項第二款之規定詳細審查其背書保證之必要性、合理性及該對象之風險評估外...(略)</p> <p>六、前項所述之相關管控措</p>	<p>實務需求 酌修文字(單位名稱)</p>
<p>第十四條： ...(略)</p> <p>本作業程序提報董事會討論時，應充分考量各獨立董事之意見，<u>獨立董事</u>如有反對意見或保留意見，應於董事會議事錄載明。</p>	<p>第十四條： ...(略)</p> <p>本作業程序提報董事會討論時，應充分考量各獨立董事之意見，並將其同意或反對之明確意見及反對之理由列入董事會紀錄。</p>	<p>公開發行公司 資金貸與及背書保證處理準則§11：文字調整(反對或保留意見)</p>

解除董事競業行為限制之職務明細

職稱	姓名	兼任其他公司之職務
董事長	和展投資(股)公司 代表人：陳建州	和勁企業(股)公司董事長 和潤電能(股)公司董事長 和潤興業(股)公司董事長 和運國際融資租賃有限公司董事
董事	和展投資(股)公司 代表人：蘇純興	南都汽車(股)公司董事 高都汽車(股)公司董事 和泰 JAPAN 株式会社代表取締役會長
董事	和展投資(股)公司 代表人：黃怡然	重慶泰康和凌雷克薩斯汽車銷售服務有限公司董事
董事	和展投資(股)公司 代表人：Roger Huang	和運租車(股)公司董事 和雲行動服務(股)公司董事 天津河西區和展汽車銷售服務有限公司董事 上海豐藝建築裝璜有限公司董事