

六、重要會計項目之說明

(一)現金及約當現金

	<u>112年3月31日</u>	<u>111年12月31日</u>	<u>111年3月31日</u>
庫存現金及週轉金	\$ 14,353	\$ 15,799	\$ 14,216
支票存款及活期存款	9,547,049	10,454,929	11,736,017
約當現金			
定期存款	2,536,294	595,460	3,244,107
短期票券	<u>2,461,684</u>	<u>4,563,373</u>	<u>14,868,592</u>
	<u>\$ 14,559,380</u>	<u>\$ 15,629,561</u>	<u>\$ 29,862,932</u>

1. 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。
2. 本集團截至民國 112 年 3 月 31 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 3 月 31 日止，將持有存款期間超過三個月以上之定期存款分別為\$2,002,407、\$2,690,156 及\$1,862,958 列報於其他金融資產－流動及非流動項下。
3. 子公司和泰產險持有之短期票券中屬附賣回票券投資業已取得票券為擔保品，相關說明請詳附註六(六)。

(以下空白)

(二) 透過損益按公允價值衡量之金融工具

項 目	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
透過損益按公允價值衡量之			
金融資產			
流動項目：			
強制透過損益按公允價值			
衡量之金融資產			
國內外受益憑證	\$ 1,285,135	\$ 1,546,818	\$ 3,071,798
衍生工具	132,278	57,587	256,526
理財商品	583,642	703,187	1,150,800
上市櫃公司股票	1,234,654	1,180,507	1,758,342
上市櫃公司特別股	59,980	59,980	59,980
股票指數型基金	994,915	1,172,594	1,468,928
評價調整	107,262	(130,144)	409,325
	<u>\$ 4,397,866</u>	<u>\$ 4,590,529</u>	<u>\$ 8,175,699</u>
非流動項目：			
強制透過損益按公允價值			
衡量之金融資產			
公司債	<u>\$ 1,011,039</u>	<u>\$ 1,011,039</u>	<u>\$ 1,035,718</u>
透過損益按公允價值衡量之			
金融負債			
流動項目：			
持有供交易之金融負債			
衍生工具	<u>\$ 9,040</u>	<u>\$ 162,608</u>	<u>\$ 11,656</u>

1. 透過損益按公允價值衡量之金融工具認列於損益之明細如下：

項 目	112年1月1日至3月31日	111年1月1日至3月31日
強制透過損益按公允價值衡量		
之金融工具		
衍生工具	\$ 233,271	\$ 249,800
國內外受益憑證	8,202	(20,002)
理財商品	(668)	383
上市櫃公司股票	142,237	(79,737)
上市櫃公司特別股	10,370	(337)
股票指數型基金	108,722	(27,696)
公司債	<u>8,519</u>	<u>8,519</u>
	<u>\$ 510,653</u>	<u>\$ 130,930</u>

2. 本集團承作未適用避險會計之衍生工具之交易及合約資訊說明如下：

112年3月31日		
衍生工具	合約金額(名目本金)	契約期間
流動項目：		
遠期外匯合約	USD 431,207仟元	111/11/22~112/9/8
	GBP 943仟元	111/12/12~112/5/5
111年12月31日		
衍生工具	合約金額(名目本金)	契約期間
流動項目：		
遠期外匯合約	USD 423,402仟元	111/7/20~112/6/8
換匯合約	USD 21,490仟元	111/10/7~112/3/29
111年3月31日		
衍生工具	合約金額(名目本金)	契約期間
流動項目：		
遠期外匯合約	USD 351,037仟元	110/12/17~111/10/7
換匯合約	USD 24,410仟元	111/01/10~111/7/4

本集團簽訂之遠期外匯合約係預購美元之遠期交易，係為規避進口價款及國外投資之匯率風險；子公司和泰產險簽訂之換匯合約係為規避國外投資可能因匯率變動所產生之風險，惟皆未適用避險會計。

3. 本集團未有將透過損益按公允價值衡量之金融資產提供作為質押擔保之情形。

4. 本集團於民國 112 年 3 月 31 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 3 月 31 日，該等指定適用覆蓋法之金融資產如下：

項 目	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
指定適用覆蓋法之透過 損益按公允價值衡量 之金融資產			
上市櫃公司股票	\$ 696,590	\$ 642,442	\$ 1,393,905
上市櫃公司特別股	59,980	59,980	59,980
股票指數型基金	994,916	1,172,594	1,468,928
受益憑證	270,001	310,000	1,180,000
國外受益憑證	152,730	152,730	420,582
公司債	500,000	500,000	500,000
評價調整	155,306	(70,758)	383,633
	<u>\$ 2,829,523</u>	<u>\$ 2,766,988</u>	<u>\$ 5,407,028</u>

民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 3 月 31 日該等指定適用覆蓋法之金融資產於損益與其他綜合損益間之重分類之金額說明如下：

	112年1月1日至3月31日	111年1月1日至3月31日
適用 IFRS 9 報導於損益之金額	\$ 276,005	(\$ 113,330)
減：倘若適用 IAS 39 報導於損益之金額	49,941	139,250
採用覆蓋法重分類之損益	\$ 226,064	(\$ 252,580)
所得稅影響數	(\$ 1,717)	\$ 4,203

5. 依國際財務報導準則第 12 號「對其他個體之權益之揭露」之規定，本集團有關未被本集團控制之結構型個體之權益相關資訊如下：

(1)	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日	
結構型個體之類型	帳面價值	帳面價值	帳面價值	性質
基礎建設基金	\$ -	\$ -	\$ 349,521	註
不動產私募基金	\$ 169,152	\$ 177,738	\$ 125,328	"

註：募集資金而成立運作的投資基金，投資人藉由投資特定標的之基金來獲取長期資本利得。

(2) 本集團持有結構型個體之目的皆係為取得投資收益。

(3) 本集團對未納入財務報告之結構型個體之權益帳列透過損益按公允價值衡量之金融資產項下。自該等個體損失之最大暴險金額即為所持有資產之帳面金額，其投資部位受限合約條款與發行條件而暴露其相對應之風險，請詳附註十二說明。

(以下空白)

(三) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

項 目	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
流動項目：			
債務工具			
政府公債	\$ -	\$ 250,562	\$ 253,783
金融債券	-	-	200,280
國外金融債	-	169,012	160,256
	-	419,574	614,319
評價調整(含備抵損失)	-	(1,153)	1,564
減：抵繳營業保證金	-	(202,100)	-
	<u>\$ -</u>	<u>\$ 216,321</u>	<u>\$ 615,883</u>
非流動項目：			
債務工具			
政府公債	\$ 454,863	\$ 405,004	\$ 108,802
公司債	-	-	302,538
金融債	-	-	304,561
國外公司債及金融債	-	560,161	587,874
	454,863	965,165	1,303,775
評價調整(含備抵損失)	1,725	(44,031)	(11,671)
減：抵繳營業保證金	(398,200)	(398,200)	(300,300)
	<u>58,388</u>	<u>522,934</u>	<u>991,804</u>
權益工具			
上市櫃及非上市櫃公司股票	6,526,940	6,511,139	6,440,972
評價調整	1,618,470	1,377,721	3,282,999
	<u>8,145,410</u>	<u>7,888,860</u>	<u>9,723,971</u>
	<u>\$ 8,203,798</u>	<u>\$ 8,411,794</u>	<u>\$ 10,715,775</u>

1. 本集團選擇將屬策略性投資及為穩定收取股利之權益工具分類為透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產，該等投資於民國 112 年 3 月 31 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 3 月 31 日之公允價值分別為\$8,145,410、\$7,888,860 及\$9,723,971。
2. 依保險法規定，保險公司應依實收資本額之 15%提存營業保證金。截至民國 112 年 3 月 31 日、111 年 12 月 31 日及民國 111 年 3 月 31 日止，子公司和泰產險分別繳存面額\$398,200、\$600,300 及\$300,300 之政府公債；\$3,802,100、\$3,600,000 及\$0 之現金於中央銀行作為營業保證金。

3. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產認列於損益及綜合損益之明細如下：

項	目	112年1月1日至3月31日	111年1月1日至3月31日
透過其他綜合損益按公允價值 衡量之債務工具 認列於其他綜合損益之公允 價值變動		\$ 12,008	(\$ 39,939)
自累計其他綜合損益重分類 至損益 因提列減損轉列者	(265)	20
因除列標的轉列者		34,903	(21)
		<u>\$ 46,646</u>	<u>(\$ 39,940)</u>
認列於損益之利息收入		<u>\$ 4,671</u>	<u>\$ 8,901</u>

項	目	112年1月1日至3月31日	111年1月1日至3月31日
透過其他綜合損益按公允價值 衡量之權益工具 認列於其他綜合損益之公允 價值變動		<u>\$ 240,745</u>	<u>\$ 423,735</u>

4. 相關透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產信用風險資訊請詳附註十二(二)3。

(四) 避險之金融資產及負債

	112年3月31日		111年12月31日		111年3月31日	
	流動資產	流動負債	流動資產	流動負債	流動資產	流動負債
現金流量避險：						
匯率風險及利率風險						
換匯換利合約	<u>\$ 398,909</u>	<u>(\$ 788,187)</u>	<u>\$ 504,827</u>	<u>(\$ 586,800)</u>	<u>\$ 2,719</u>	<u>(\$ 707,700)</u>
公允價值避險：						
匯率風險						
遠期外匯合約	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 135)</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

1. 採用避險會計之目的係為減少被避險項目與避險工具會計處理不一致之影響。本集團之美金、日幣、歐元借款及應付英鎊帳款暴露於匯率及利率波動之影響，本集團透過承作換匯換利及遠期外匯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：

112年3月31日						112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	68,300	111/1/12~ 114/1/13	\$ 138,648	\$ -	\$ -	6.33~6.55	4.108~5.30	\$ -	
	JPY	58,800,000	109/8/5~ 113/9/9	76,384	(788,187)	-	0.23~0.28	0.83~2.24	-	
	EUR	75,000	111/9/12~ 113/9/12	183,877	-	-	30.60	2.04	-	
						112年3月31日				
						負債帳面金額				
						因現金流量避				
						險調整累計數				
被避險項目						負債帳面金額				
現金流量避險：										
匯率風險、利率風險										
長短期借款						\$ 18,485,556 (\$ 462,011)				
111年12月31日						111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	69,050	111/1/12~ 114/1/13	\$ 162,926	\$ -	\$ -	6.33~6.55	4.108~5.30	\$ -	
	JPY	58,800,000	109/8/15~ 113/9/9	182,211	(586,800)	-	0.23~0.28	0.83~2.24	-	
	EUR	75,000	111/9/12~ 113/9/12	159,690	-	-	30.60	2.04	-	
公允價值避險：										
匯率風險										
遠期外匯合約	GBP	943	111/12/12~ 112/5/5	-	(135)	-	36.88	-	-	

111年12月31日				
被避險項目	資產帳面金額	資產帳面金額 因公允價值避 險調整累計數		負債帳面金額
			負債帳面金額	因現金流量避 險調整累計數
現金流量避險：				
匯率風險、利率風險				
短期借款	\$ -	\$ -	\$ 18,495,220	(\$ 282,796)
公允價值避險：				
匯率風險				
應付英鎊帳款	\$ 135	\$ 135	\$ -	\$ -

111年3月31日					111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 65,000	111/1/12~ 114/1/13	\$ 2,719	(\$ 12,478)	\$ -	6.33~6.38	4.11~4.19	\$ -	
	JPY 33,800,000	109/8/5~ 113/9/9	-	(695,222)	-	0.25~0.28	0.83~1.08	-	

111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		
		負債帳面金額		
現金流量避險：				
匯率風險、利率風險				
短期借款	\$ 10,496,817	(\$ 669,513)		

3. 現金流量避險

	112年	111年
現金流量避險準備		
1月1日	\$ 156,657	(\$ 52,476)
認列於其他綜合損益之有效避險損益	(108,785)	36,835
因被避險項目已影響損益而重分類至損益	(19,312)	(6,514)
認列於其他綜合損益之有效避險相關之所得稅	26,571	(7,791)
3月31日	\$ 55,131	(\$ 29,946)

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

4. 公允價值避險

匯率風險

本集團為規避應付英磅帳款因匯率風險波動之影響，承作遠期預購英磅契約，避險比率為 1:1，避險工具公允價值之變動係隨應付英磅帳款之兌換損益之認列同時認列於兌換損益以抵銷匯率對損益之影響。

(五) 應收票據及帳款淨額(含關係人)

	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
應收票據	\$ 2,498,550	\$ 2,400,961	\$ 2,453,981
應收分期票據	9,814,863	9,279,605	8,436,162
應收帳款	8,356,592	6,745,500	6,850,827
應收分期帳款	246,795,382	234,142,170	190,144,851
應收租賃款及票據	30,071,687	29,614,771	24,630,382
應收保費	612,175	651,590	857,767
催收款項	34,481	21,806	63,244
	298,183,730	282,856,403	233,437,214
減：未實現利息收入	(31,247,312)	(28,830,021)	(20,992,637)
未賺得融資收益	(2,844,264)	(2,853,897)	(2,325,299)
備抵損失	(4,994,093)	(4,780,044)	(4,132,374)
應收票據及帳款淨額	<u>\$ 259,098,061</u>	<u>\$ 246,392,441</u>	<u>\$ 205,986,904</u>
	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
流動	<u>\$ 249,526,816</u>	<u>\$ 237,928,633</u>	<u>\$ 201,406,107</u>
非流動(表列其他資產)	<u>\$ 9,571,245</u>	<u>\$ 8,463,808</u>	<u>\$ 4,580,797</u>

1. 子公司和潤企業民國 112 年 3 月 31 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 3 月 31 日應收票據分別計\$9,400,369、\$9,419,216 及\$4,179,081 業已質押於銀行供作借款及發行商業本票之副擔保，請詳附註八。

2. 應收款項之帳齡分析如下：

	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
	<u>應收款項</u>	<u>應收款項</u>	<u>應收款項</u>
未逾期	\$ 294,473,754	\$ 279,767,763	\$ 230,885,838
30天內	376,632	373,922	489,558
31~90天	1,912,385	1,529,579	1,092,125
91~180天	1,205,129	878,628	613,202
181天以上	215,830	306,511	356,491
	<u>\$ 298,183,730</u>	<u>\$ 282,856,403</u>	<u>\$ 233,437,214</u>

以上係以逾期天數為基準進行之帳齡分析。

3. 民國 112 年 3 月 31 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 3 月 31 日，本集團與客戶合約之應收款(含應收票據)餘額分別為\$10,832,984、\$8,930,815 及 \$9,356,393。

4. 本集團應收分期票據及帳款預期收回之情形如下：

	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
不超過1年	\$ 84,223,679	\$ 80,119,355	\$ 68,442,483
1年以上	172,386,566	163,302,420	130,138,530
	<u>\$ 256,610,245</u>	<u>\$ 243,421,775</u>	<u>\$ 198,581,013</u>

5. 應收租賃款

請詳附註六(十三)之說明。

6. 相關應收帳款及應收票據信用風險資訊請詳附註十二(二)3。

(六) 金融資產及金融負債之互抵

1. 本集團持有之衍生工具及附賣回協議未符合國際會計準則第 32 號第 42 段互抵規定條件，惟有與交易對手簽訂可執行淨額交割總約定或類似協議規範。在交易一方有違約之情事(延滯、無償還能力或破產)下，交易另一方得依協議以淨額交割或對擔保品執行法律權益，所收取之擔保品其相關金額為其公允價值，惟互抵之相關金額以已認列之金融資產(負債)為限。

2. 下表列示可執行淨額交割總約定之金融資產與金融負債之相關資訊：

112 年 3 月 31 日						
金 融 資 產						
性質	已認列之 金融資產總額 (a)	已互抵之已 認列之金融 負債總額 (b)	已於資產負債表 列報之金融資 產淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之		
				金融工具 (d)	收取之 財務擔保品 (e)	淨額 (f)=(c)-(d)-(e)
附賣回協議	<u>\$ 518,424</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 518,424</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 511,086</u>	<u>\$ 7,338</u>

111 年 12 月 31 日

金 融 資 產						
性質	已認列之 金融資產總額 (a)	已互抵之已 認列之金融 負債總額 (b)	已於資產負債表 列報之金融資 產淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之		
				金融工具 (d)	收取之 財務擔保品 (e)	淨額 (f)=(c)-(d)-(e)
衍生工具	\$ 5,455	\$ -	\$ 5,455	\$ 1,403	\$ -	\$ 4,052
附賣回協議	320,649	-	320,649	-	287,664	32,985
	<u>\$ 326,104</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 326,104</u>	<u>\$ 1,403</u>	<u>\$ 287,664</u>	<u>\$ 37,037</u>

金 融 負 債

性質	已認列之 金融負債總額 (a)	已互抵之已 認列之金融 資產總額 (b)	已於資產負債表 列報之金融負 債淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之		
				金融工具 (d)	收取之 財務擔保品 (e)	淨額 (f)=(c)-(d)-(e)
衍生工具	\$ 1,403	\$ -	\$ 1,403	\$ 1,403	\$ -	\$ -

111 年 3 月 31 日

金 融 資 產						
性質	已認列之 金融資產總額 (a)	已互抵之已 認列之金融 負債總額 (b)	已於資產負債表 列報之金融資 產淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之		
				金融工具 (d)	收取之 財務擔保品 (e)	淨額 (f)=(c)-(d)-(e)
衍生工具	\$ 288	\$ -	\$ 288	\$ 288	\$ -	\$ -
附賣回協議	3,899,119	-	3,899,119	-	3,885,207	13,912
	<u>\$ 3,899,407</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 3,899,407</u>	<u>\$ 288</u>	<u>\$ 3,885,207</u>	<u>\$ 13,912</u>

金 融 負 債

性質	已認列之 金融負債總額 (a)	已互抵之已 認列之金融 資產總額 (b)	已於資產負債表 列報之金融負 債淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之		
				金融工具 (d)	收取之 財務擔保品 (e)	淨額 (f)=(c)-(d)-(e)
衍生工具	\$ 11,656	\$ -	\$ 11,656	\$ 288	\$ -	\$ 11,368

(七) 存貨

	112 年	3 月	31 日
	成 本	備抵跌價損失	帳 面 金 額
車輛及車輛零件	\$ 10,376,315	(\$ 127,294)	\$ 10,249,021
冷氣機及冷氣機零件	4,008,515	(343,822)	3,664,693
其他商品	647,576	(6,091)	641,485
在途存貨	4,398,071	-	4,398,071
	<u>\$ 19,430,477</u>	<u>(\$ 477,207)</u>	<u>\$ 18,953,270</u>
	111 年	12 月	31 日
	成 本	備抵跌價損失	帳 面 金 額
車輛及車輛零件	\$ 7,309,864	(\$ 122,123)	\$ 7,187,741
冷氣機及冷氣機零件	3,422,269	(353,975)	3,068,294
其他商品	302,446	(6,091)	296,355
在途存貨	2,728,277	-	2,728,277
	<u>\$ 13,762,856</u>	<u>(\$ 482,189)</u>	<u>\$ 13,280,667</u>
	111 年	3 月	31 日
	成 本	備抵跌價損失	帳 面 金 額
車輛及車輛零件	\$ 5,086,681	(\$ 116,268)	\$ 4,970,413
冷氣機及冷氣機零件	2,502,137	(316,743)	2,185,394
其他商品	297,922	(6,091)	291,831
在途存貨	1,253,074	-	1,253,074
	<u>\$ 9,139,814</u>	<u>(\$ 439,102)</u>	<u>\$ 8,700,712</u>

1. 上項所列存貨均未提供擔保。

2. 本集團當期認列為費損之存貨成本：

	112年1月1日至3月31日	111年1月1日至3月31日
已出售存貨成本	\$ 47,102,773	\$ 42,986,216
存貨(回升利益)跌價損失	(4,982)	4,163
	<u>\$ 47,097,791</u>	<u>\$ 42,990,379</u>

本集團於民國 112 年 1 月 1 日至 3 月 31 日間，因出售部分呆滯及跌價之存貨，導致存貨竟變現價值回升而認列為銷貨成本減少。

(八) 預付款項

	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
預付佣金	\$ 2,955,784	\$ 2,879,378	\$ 3,084,311
預付貨款	3,832,715	3,697,687	4,063,281
留抵稅額	583,347	278,118	516,749
預付保險費	647,657	641,196	564,904
其他預付費用	1,305,913	1,415,247	976,250
	<u>\$ 9,325,416</u>	<u>\$ 8,911,626</u>	<u>\$ 9,205,495</u>

(九)再保險合約資產及保險負債

1. 再保險合約資產明細如下：

	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
應攤回再保賠款與給付	\$ 256,995	\$ 206,706	\$ 166,984
應收再保往來款項	157,945	180,747	141,309
再保險準備資產			
一分出未滿期保費準備	1,617,514	1,290,493	1,341,238
一分出賠款準備	2,655,205	2,489,734	1,777,016
催收款項			
一應收再保往來款項	30,712	12,660	15,366
	4,718,371	4,180,340	3,441,913
減：備抵損失	(15,842)	(14,099)	(13,290)
	<u>\$ 4,702,529</u>	<u>\$ 4,166,241</u>	<u>\$ 3,428,623</u>
	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
流動	<u>\$ 3,394,591</u>	<u>\$ 2,964,445</u>	<u>\$ 2,638,972</u>
非流動(表列其他資產)	<u>\$ 1,307,938</u>	<u>\$ 1,201,796</u>	<u>\$ 789,651</u>

再保險合約資產信用風險請詳附註十二(六)說明。

2. 再保險合約資產之備抵損失變動分析：

	112年	111年
1月1日	\$ 14,099	\$ 12,767
本期提列	1,743	523
3月31日	<u>\$ 15,842</u>	<u>\$ 13,290</u>

3. 保險負債明細如下：

	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
未滿期準備	\$ 6,703,277	\$ 6,390,579	\$ 6,519,668
賠款準備	8,581,954	11,379,006	5,541,605
特別準備	1,659,243	1,647,788	1,944,873
保費不足準備	3,097,650	5,898,278	-
	<u>\$ 20,042,124</u>	<u>\$ 25,315,651</u>	<u>\$ 14,006,146</u>
	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
流動(表列其他流動負債)	<u>\$ 15,102,107</u>	<u>\$ 20,486,863</u>	<u>\$ 9,410,136</u>
非流動(表列負債準備)	<u>\$ 4,940,017</u>	<u>\$ 4,828,788</u>	<u>\$ 4,596,010</u>

4. 分出未滿期保費準備及未滿期保費準備變動如下：

112年			
	總額	分出	淨額
1月1日	\$ 6,390,579	\$ 1,290,493	\$ 5,100,086
本期提存數	6,703,277	1,617,514	5,085,763
本期收回數	(6,390,579)	(1,290,493)	(5,100,086)
3月31日	<u>\$ 6,703,277</u>	<u>\$ 1,617,514</u>	<u>\$ 5,085,763</u>

111年			
	總額	分出	淨額
1月1日	\$ 6,127,570	\$ 1,183,255	\$ 4,944,315
本期提存數	6,519,668	1,341,238	5,178,430
本期收回數	(6,127,570)	(1,183,255)	(4,944,315)
3月31日	<u>\$ 6,519,668</u>	<u>\$ 1,341,238</u>	<u>\$ 5,178,430</u>

5. 賠款準備明細與分出賠款準備及賠款準備變動如下：

(1)截至民國 112 年 3 月 31 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 3 月 31 日止
賠款準備及分出賠款準備明細如下：

112 年 3 月 31 日			
	總額	分出	淨額
已報未付	\$ 4,885,155	\$ 1,376,331	\$ 3,508,824
未報	<u>3,696,799</u>	<u>1,278,874</u>	<u>2,417,925</u>
	<u>\$ 8,581,954</u>	<u>\$ 2,655,205</u>	<u>\$ 5,926,749</u>

111 年 12 月 31 日			
	總額	分出	淨額
已報未付	\$ 6,334,023	\$ 1,436,202	\$ 4,897,821
未報	<u>5,044,983</u>	<u>1,053,532</u>	<u>3,991,451</u>
	<u>\$ 11,379,006</u>	<u>\$ 2,489,734</u>	<u>\$ 8,889,272</u>

111 年 3 月 31 日			
	總額	分出	淨額
已報未付	\$ 2,724,442	\$ 854,859	\$ 1,869,583
未報	<u>2,817,163</u>	<u>922,157</u>	<u>1,895,006</u>
	<u>\$ 5,541,605</u>	<u>\$ 1,777,016</u>	<u>\$ 3,764,589</u>

(2) 賠款準備及分出賠款準備變動如下：

112年			
	總額	分出	淨額
1月1日	\$ 11,379,006	\$ 2,489,734	\$ 8,889,272
本期提存數	8,581,954	2,655,205	5,926,749
本期收回數	(11,379,006)	(2,489,734)	(8,889,272)
3月31日	<u>\$ 8,581,954</u>	<u>\$ 2,655,205</u>	<u>\$ 5,926,749</u>

111年			
	總額	分出	淨額
1月1日	\$ 5,309,570	\$ 1,661,846	\$ 3,647,724
本期提存數	5,541,605	1,777,016	3,764,589
本期收回數	(5,309,570)	(1,661,846)	(3,647,724)
3月31日	<u>\$ 5,541,605</u>	<u>\$ 1,777,016</u>	<u>\$ 3,764,589</u>

6. 分出保費不足準備及保費不足準備變動如下：

112年			
	總額	分出	淨額
1月1日	\$ 5,898,278	\$ -	\$ 5,898,278
本期提存數	3,097,650	-	3,097,650
本期收回數	(5,898,278)	-	(5,898,278)
3月31日	<u>\$ 3,097,650</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 3,097,650</u>

7. 特別準備變動如下：

	112年	111年
1月1日	\$ 1,647,788	\$ 1,921,235
本期提存數	11,455	24,036
本期收回數	-	(398)
3月31日	<u>\$ 1,659,243</u>	<u>\$ 1,944,873</u>

子公司和泰產險特別準備包含之險種為強制汽車責任保險、核能險、政策型地震險及颱風、洪水保險。

8. 子公司和泰產險依據金管保財字第 11101405951 號令所訂「強化財產保險業天災準備金應注意事項」之規定，將提列於負債項下之特別準備金，應補足商業性地震保險及颱風洪水保險特別準備金達滿水位，剩餘依國際會計準則第 12 號之規定將其他險種特別準備扣除所得稅後，提列於權益項下之特別盈餘公積。

若考量未適用上述應注意事項，對子公司和泰產險各期之負債、權益、損益及每股盈餘之影響分別列示如下：

	<u>112年3月31日</u>	<u>111年12月31日</u>	<u>111年3月31日</u>
特別準備金減少	\$ 33,450	\$ 33,450	\$ 378,992
特別盈餘公積增加	38,334	38,334	314,768

	<u>112年1月1日至3月31日</u>	<u>111年1月1日至3月31日</u>
稅前淨損增加/淨利減少	\$ -	\$ 398
稅前每股虧損增加/盈餘減少	-	0.02

9. 子公司和泰產險依據金管保產字第 10102531541 號令所訂「強化住宅地震保險共保組織會員準備金應注意事項」及金管保財字第 10102517091 號令所訂「財產保險業經營核能保險提存之各種準備金規範」之規定，將已提列之住宅地震險特別準備金及核能險特別準備金續留於保險負債特別準備金項下。

若考量未適用上述應注意事項，對子公司和泰產險各期之負債、權益及損益之影響分別列示如下：

	<u>112年3月31日</u>	<u>111年12月31日</u>	<u>111年3月31日</u>
特別準備金減少	\$ 223,894	\$ 223,894	\$ 223,894
特別盈餘公積增加	185,832	185,832	185,832

民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 3 月 31 日，住宅地震保險特別準備金及核能險特別準備金皆無收回數，對於稅前淨利及稅前每股盈餘皆無影響。

(十) 採用權益法之投資

	<u>112年3月31日</u>	<u>111年12月31日</u>	<u>111年3月31日</u>
國瑞汽車(股)公司	\$ 6,293,104	\$ 5,970,350	\$ 5,323,627
中部汽車(股)公司	2,823,866	2,754,483	2,703,003
桃苗汽車(股)公司	1,882,321	1,811,818	1,726,950
高都汽車(股)公司	1,511,116	1,464,963	1,447,486
國都汽車(股)公司	1,523,423	1,450,904	1,371,316
北都汽車(股)公司	1,392,213	1,297,418	1,262,753
南都汽車(股)公司	1,268,410	1,208,004	1,184,492
蘭揚汽車(股)公司	313,610	307,402	305,860
大全彩藝工業(股)公司	398,959	398,926	397,434
旭和螺絲工業(股)公司	126,820	126,581	127,723
台灣橫濱輪胎(股)公司等	2,516,017	1,968,637	1,984,042
	<u>\$ 20,049,859</u>	<u>\$ 18,759,486</u>	<u>\$ 17,834,686</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 112 年 3 月 31 日、111 年 12 月 31 日及 111 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\$20,049,859、\$18,759,486 及 \$17,834,686。

	<u>112年1月1日至3月31日</u>	<u>111年1月1日至3月31日</u>
本期綜合損益淨額	<u>\$ 818,258</u>	<u>\$ 477,035</u>

2. 本集團上開投資標的均未有公開報價。民國 112 年及 111 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\$811,654 及 \$437,487，均係依各被投資公司同期自編未經會計師核閱之財務報表評價而得。

(以下空白)

(十一)不動產、廠房及設備

112年											
	水電設備				生財器具		機具設備			未完工程及 預付房地款	合計
	土地	房屋及建築	供自用	供租賃	供自用	供租賃(註)	供自用	供租賃(註)	租賃改良		
1月1日											
成本	\$12,482,536	\$6,096,113	\$137,843	\$59,990	\$2,895,848	\$764,199	\$573,027	\$58,670,085	\$779,793	\$2,128,054	\$84,587,488
累計折舊 及減損	(26,850)	(2,575,623)	(130,565)	(59,850)	(1,524,830)	(401,296)	(373,486)	(18,353,084)	(586,394)	-	(24,031,978)
	<u>\$12,455,686</u>	<u>\$3,520,490</u>	<u>\$7,278</u>	<u>\$140</u>	<u>\$1,371,018</u>	<u>\$362,903</u>	<u>\$199,541</u>	<u>\$40,317,001</u>	<u>\$193,399</u>	<u>\$2,128,054</u>	<u>\$60,555,510</u>
1月1日	\$12,455,686	\$3,520,490	\$7,278	\$140	\$1,371,018	\$362,903	\$199,541	\$40,317,001	\$193,399	\$2,128,054	\$60,555,510
增添	-	3,458	-	-	155,810	122,779	4,157	4,656,379	22,483	278,865	5,243,931
企業合併取得	-	-	-	-	69,789	-	-	-	-	-	69,789
處分	-	-	-	-	(25,455)	(1,614)	(7)	(32,339)	(369)	-	(59,784)
重分類	22,660	260,275	-	-	45,301	(51,994)	385	(1,493,330)	578	(221,084)	(1,437,209)
折舊費用	-	(73,830)	(400)	(11)	(74,162)	(39,096)	(11,030)	(2,793,102)	(13,453)	-	(3,005,084)
減損損失迴轉	-	-	-	-	-	435	-	23,826	-	-	24,261
淨兌換差額	-	8,141	19	-	2,092	408	531	5,603	45	-	16,839
3月31日	<u>\$12,478,346</u>	<u>\$3,718,534</u>	<u>\$6,897</u>	<u>\$129</u>	<u>\$1,544,393</u>	<u>\$393,821</u>	<u>\$193,577</u>	<u>\$40,684,038</u>	<u>\$202,683</u>	<u>\$2,185,835</u>	<u>\$61,408,253</u>
3月31日											
成本	\$12,505,196	\$6,358,388	\$127,903	\$59,990	\$3,110,098	\$760,304	\$578,892	\$59,585,245	\$805,763	\$2,185,835	\$86,077,614
累計折舊 及減損	(26,850)	(2,639,854)	(121,006)	(59,861)	(1,565,705)	(366,483)	(385,315)	(18,901,207)	(603,080)	-	(24,669,361)
	<u>\$12,478,346</u>	<u>\$3,718,534</u>	<u>\$6,897</u>	<u>\$129</u>	<u>\$1,544,393</u>	<u>\$393,821</u>	<u>\$193,577</u>	<u>\$40,684,038</u>	<u>\$202,683</u>	<u>\$2,185,835</u>	<u>\$61,408,253</u>

註：該資產係屬和運及和潤等子公司專供租賃業務使用之資產。該出租資產處分，於停止出租而轉供出售時，以其帳面金額轉列存貨，出售該等資產之價款轉列為銷貨收入，並轉列相關銷貨成本。

111年											
	水電設備				生財器具		機具設備			未完工程及	合計
	土地	房屋及建築	供自用	供租賃	供自用	供租賃(註)	供自用	供租賃(註)	租賃改良	預付房地款	
1月1日											
成本	\$11,271,633	\$5,953,827	\$145,534	\$59,990	\$2,139,272	\$903,840	\$629,226	\$52,094,036	\$777,137	\$1,197,249	\$75,171,744
累計折舊及減損	(<u>26,850</u>)	(<u>2,398,014</u>)	(<u>137,803</u>)	(<u>59,806</u>)	(<u>1,316,912</u>)	(<u>466,636</u>)	(<u>373,677</u>)	(<u>16,182,619</u>)	(<u>590,192</u>)	-	(<u>21,552,509</u>)
	<u>\$11,244,783</u>	<u>\$3,555,813</u>	<u>\$7,731</u>	<u>\$184</u>	<u>\$822,360</u>	<u>\$437,204</u>	<u>\$255,549</u>	<u>\$35,911,417</u>	<u>\$186,945</u>	<u>\$1,197,249</u>	<u>\$53,619,235</u>
1月1日	\$11,244,783	\$3,555,813	\$7,731	\$184	\$822,360	\$437,204	\$255,549	\$35,911,417	\$186,945	\$1,197,249	\$53,619,235
增添	478,894	127,175	198	-	149,753	47,903	4,804	4,818,731	3,576	341,899	5,972,933
處分	-	-	-	-	(2,990)	(973)	(115)	(122,781)	-	-	(126,859)
重分類	-	218,108	-	-	1,020	(43,833)	5,062	(1,202,653)	-	(175,728)	(1,198,024)
折舊費用	-	(43,907)	(380)	(11)	(66,817)	(53,669)	(10,935)	(2,472,611)	(11,944)	-	(2,660,274)
減損損失	-	-	-	-	-	363	-	(9,936)	-	-	(9,573)
淨兌換差額	-	61,377	122	-	14,324	2,211	6,053	37,677	259	1,760	123,783
3月31日	<u>\$11,723,677</u>	<u>\$3,918,566</u>	<u>\$7,671</u>	<u>\$173</u>	<u>\$917,650</u>	<u>\$389,206</u>	<u>\$260,418</u>	<u>\$36,959,844</u>	<u>\$178,836</u>	<u>\$1,365,180</u>	<u>\$55,721,221</u>
3月31日											
成本	\$11,750,527	\$6,419,791	\$142,194	\$59,990	\$2,313,072	\$863,776	\$618,464	\$53,859,568	\$719,696	\$1,365,180	\$78,112,258
累計折舊及減損	(<u>26,850</u>)	(<u>2,501,225</u>)	(<u>134,523</u>)	(<u>59,817</u>)	(<u>1,395,422</u>)	(<u>474,570</u>)	(<u>358,046</u>)	(<u>16,899,724</u>)	(<u>540,860</u>)	-	(<u>22,391,037</u>)
	<u>\$11,723,677</u>	<u>\$3,918,566</u>	<u>\$7,671</u>	<u>\$173</u>	<u>\$917,650</u>	<u>\$389,206</u>	<u>\$260,418</u>	<u>\$36,959,844</u>	<u>\$178,836</u>	<u>\$1,365,180</u>	<u>\$55,721,221</u>

註：該資產係屬和運及和潤等子公司專供租賃業務使用之資產。該出租資產處分，於停止出租而轉供出售時，以其帳面金額轉列存貨，出售該等資產之價款轉列為銷貨收入，並轉列相關銷貨成本。

(十二)租賃交易－承租人

1. 本集團租賃之標的資產包括土地、房屋及建築及生財器具，租賃合約之期間通常介於 1 到 20 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以及地上權有使用用途限制外，未有加諸其他之限制。

2. 使用權資產之帳面價值與認列之折舊費用資訊如下：

	<u>112年3月31日</u>	<u>111年12月31日</u>	<u>111年3月31日</u>
	帳面金額	帳面金額	帳面金額
土地(含地上權)	\$ 2,190,520	\$ 1,967,934	\$ 1,806,470
房屋及建築	1,598,824	1,651,330	1,608,144
機具設備	1,918	2,192	3,014
生財器具	9,096	8,240	1,863
	<u>\$ 3,800,358</u>	<u>\$ 3,629,696</u>	<u>\$ 3,419,491</u>

	<u>112年1月1日至3月31日</u>	<u>111年1月1日至3月31日</u>
	折舊費用	折舊費用
土地	\$ 42,851	\$ 46,848
房屋及建築	98,012	98,723
機具設備	274	274
生財器具	959	163
	<u>\$ 142,096</u>	<u>\$ 146,008</u>

4. 本集團於民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 3 月 31 日使用權資產之增添分別為\$413,353 及\$46,134。

5. 與租賃合約有關之損益項目資訊如下：

	<u>112年1月1日至3月31日</u>	<u>111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	\$ 11,928	\$ 11,735
屬短期租賃合約及低價值 資產租賃之費用	39,423	14,993
租賃修改利益	72	-

6. 本集團於民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 3 月 31 日租賃現金流出總額分別為\$283,439 及\$132,519。

(十三)租賃交易－出租人

1. 本集團出租之標的資產包括土地、建物、機器設備、公務車及多功能事務機，租賃合約之期間通常介於 1 到 20 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公務車等，依據租賃合約之條款，該資產將於到期時移轉所有權予承租人。與租賃合約有關之損益項目資訊如下：

	<u>112年1月1日至3月31日</u>	<u>111年1月1日至3月31日</u>
租賃投資淨額之融資收益	\$ 813,910	\$ 668,130

3. 本集團以融資租賃出租之未折現應收租賃給付之到期日分析如下：

	<u>112年3月31日</u>	<u>111年12月31日</u>	<u>111年3月31日</u>
未來1年	\$ 20,096,730	\$ 19,416,404	\$ 16,542,800
未來2年	7,392,230	7,697,693	6,194,570
未來3年	1,930,459	1,915,978	1,557,950
未來4年	420,114	344,384	193,693
未來5年	230,252	220,731	123,783
未來6年以後	1,480	9,329	815
	<u>\$ 30,071,265</u>	<u>\$ 29,604,519</u>	<u>\$ 24,613,611</u>

4. 本集團以融資租賃出租之未折現應收租賃給付與租賃投資淨額之調節資訊如下：

	<u>112年3月31日</u>	<u>111年12月31日</u>	<u>111年3月31日</u>
未折現租賃給付	\$ 30,071,265	\$ 29,596,703	\$ 24,613,611
未賺得融資收益	(2,844,264)	(2,853,897)	(2,325,299)
租賃投資淨額	<u>\$ 27,227,001</u>	<u>\$ 26,742,806</u>	<u>\$ 22,288,312</u>

5. 本集團於民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 3 月 31 日基於營業租賃合約認列分別為 \$4,710,325 及 \$4,198,346 之租金收入，內中無屬變動租賃給付。

6. 本集團以營業租賃出租之未折現應收租賃給付之到期日分析如下：

	<u>112年3月31日</u>	<u>111年12月31日</u>	<u>111年3月31日</u>
未來1年	\$ 12,460,995	\$ 12,445,073	\$ 11,527,483
未來2年	7,890,724	7,788,280	7,228,554
未來3年	3,742,507	3,701,177	3,417,327
未來4年	1,295,846	1,255,538	1,060,526
未來5年	447,242	478,076	366,984
未來6年以後	18,182	17,814	20,990
	<u>\$ 25,855,496</u>	<u>\$ 25,685,958</u>	<u>\$ 23,621,864</u>

(十四) 投資性不動產

	112年		
	土 地	房屋及建築	合 計
1月1日			
成本	\$ 1,825,260	\$ 1,408,890	\$ 3,234,150
累計折舊	<u> —</u>	<u>(333,226)</u>	<u>(333,226)</u>
	<u>\$ 1,825,260</u>	<u>\$ 1,075,664</u>	<u>\$ 2,900,924</u>
1月1日	\$ 1,825,260	\$ 1,075,664	\$ 2,900,924
重分類	(21,978)	—	(21,978)
折舊費用	—	(5,985)	(5,985)
淨兌換差額	—	1,676	1,676
3月31日	<u>\$ 1,803,282</u>	<u>\$ 1,071,355</u>	<u>\$ 2,874,637</u>
3月31日			
成本	\$ 1,803,282	\$ 1,432,537	\$ 3,235,819
累計折舊	<u> —</u>	<u>(361,182)</u>	<u>(361,182)</u>
	<u>\$ 1,803,282</u>	<u>\$ 1,071,355</u>	<u>\$ 2,874,637</u>
	111年		
	土 地	房屋及建築	合 計
1月1日			
成本	\$ 1,740,187	\$ 1,115,203	\$ 2,855,390
累計折舊	<u> —</u>	<u>(323,707)</u>	<u>(323,707)</u>
	<u>\$ 1,740,187</u>	<u>\$ 791,496</u>	<u>\$ 2,531,683</u>
1月1日	\$ 1,740,187	\$ 791,496	\$ 2,531,683
折舊費用	—	(5,795)	(5,795)
3月31日	<u>\$ 1,740,187</u>	<u>\$ 785,701</u>	<u>\$ 2,525,888</u>
3月31日			
成本	\$ 1,740,187	\$ 1,115,202	\$ 2,855,389
累計折舊	<u> —</u>	<u>(329,501)</u>	<u>(329,501)</u>
	<u>\$ 1,740,187</u>	<u>\$ 785,701</u>	<u>\$ 2,525,888</u>

1. 投資性不動產之租金收入及直接營運費用：

	112年1月1日至3月31日	111年1月1日至3月31日
投資性不動產之租金收入	<u>\$ 45,052</u>	<u>\$ 44,217</u>
當期產生租金收入之投資性 不動產所發生之直接營運 費用	<u>\$ 8,932</u>	<u>\$ 8,810</u>

2. 本集團持有之投資性不動產市價於民國 112 年 3 月 31 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 3 月 31 日分別為\$3,899,480、\$3,332,268 及\$3,341,603，除子公司和泰產險外，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。

子公司和泰產險係每三年委由外部獨立評價專家依據「不動產技術估價規劃」相關規範，兼採收益法、比較法及成本法至少二種以上估價技術，以可觀察活絡市場價格為基礎，再依據個別資產之性質、地點及狀況予以推算勘估標的價格。最近期委由外部獨立評價專家之鑑價年度為民國 110 年。期間，子公司和泰產險每年進行內部評估，若評估結果經認定屬重大差異，再委託外部獨立評價專家依據「不動產技術估價規則」相關規範提供公允價值，並為財報揭露調整之依據。經評估上述方法評價屬第三等級公允價值，其主要輸入值為收益資本化率。

(十五) 無形資產

	112年			
	商譽	客戶關係	其他無形資產	合計
1月1日				
成本	\$ 662,323	\$ 527,106	\$ 475,624	\$1,665,053
累計攤銷及減損	(662,323)	(527,106)	(290,968)	(1,480,397)
	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 184,656</u>	<u>\$ 184,656</u>
1月1日	\$ -	\$ -	\$ 184,656	\$ 184,656
增添－單獨取得	-	-	44,372	44,372
攤銷費用	-	-	(19,092)	(19,092)
淨兌換差額	-	-	287	287
3月31日	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 210,223</u>	<u>\$ 210,223</u>
3月31日				
成本	\$ 662,323	\$ 527,106	\$ 519,445	\$1,708,874
累計攤銷及減損	(662,323)	(527,106)	(309,222)	(1,498,651)
	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 210,223</u>	<u>\$ 210,223</u>

本集團於民國 111 年度因子公司和泰產險販售嚴重特殊傳染性肺炎相關防疫商品，其防疫保單理賠已造成該子公司巨災風險上升，導致商譽及客戶關係發生減損，並認列減損損失\$1,092,475。

	111年			
	商譽	客戶關係	其他無形資產	合計
1月1日				
成本	\$ 662,323	\$ 527,106	\$ 428,664	\$1,618,093
累計攤銷及減損	<u>—</u>	<u>(87,119)</u>	<u>(233,235)</u>	<u>(320,354)</u>
	<u>\$ 662,323</u>	<u>\$ 439,987</u>	<u>\$ 195,429</u>	<u>\$1,297,739</u>
1月1日	\$ 662,323	\$ 439,987	\$ 195,429	\$1,297,739
增添－單獨取得	—	—	4,332	4,332
攤銷費用	—	(4,392)	(15,708)	(20,100)
淨兌換差額	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>367</u>	<u>367</u>
3月31日	<u>\$ 662,323</u>	<u>\$ 435,595</u>	<u>\$ 184,420</u>	<u>\$1,282,338</u>
3月31日				
成本	\$ 662,323	\$ 527,106	\$ 430,962	\$1,620,391
累計攤銷及減損	<u>—</u>	<u>(91,511)</u>	<u>(246,542)</u>	<u>(338,053)</u>
	<u>\$ 662,323</u>	<u>\$ 435,595</u>	<u>\$ 184,420</u>	<u>\$1,282,338</u>

無形資產攤銷明細如下：

	112年1月1日至3月31日	111年1月1日至3月31日
營業費用	<u>\$ 19,092</u>	<u>\$ 20,100</u>

(十六) 其他資產

	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
長期應收款(含長期應收票據及款項)	\$ 10,560,656	\$ 9,393,146	\$ 5,225,025
再保險合約資產	1,307,938	1,201,796	789,651
營業保證金	4,200,300	4,200,300	300,300
存出保證金	635,855	571,701	498,761
預付設備款	403,849	267,094	106,814
其他	<u>1,782,086</u>	<u>1,749,485</u>	<u>1,557,140</u>
	<u>\$ 18,890,684</u>	<u>\$ 17,383,522</u>	<u>\$ 8,477,691</u>

民國 111 年度因子公司和泰產險辦理現金增資\$26,000,000，而增加提存營業保證金\$3,900,000，請詳附註六(三)2。

(十七) 短期借款

借 款 性 質	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
銀行借款			
信用借款	\$ 78,252,622	\$ 72,785,881	\$ 66,436,531
抵押借款	6,683,555	7,500,000	2,400,000
充實中期營運資金聯貸案	<u>24,041,616</u>	<u>25,047,716</u>	<u>1,508,252</u>
	<u>\$ 108,977,793</u>	<u>\$ 105,333,597</u>	<u>\$ 70,344,783</u>
年利率	<u>0.57%~5.36%</u>	<u>0.55%~5.59%</u>	<u>0.52%~4.75%</u>

民國 112 年 3 月 31 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 3 月 31 日借款情形說明如下：

1. 本集團透過換匯換利交易之合約，用以管理現金流量之匯率及利率風險，承作換匯換利交易後之利率區間分別為 0.83%~4.60%、0.83%~4.60% 及 0.52%~4.75%。
2. 子公司和潤企業之充實中期營運資金聯貸案係由臺灣銀行等 13 家金融機構，辦理授信額度計\$14,000,000，融資期間為 36 個月(自民國 112 年 2 月 24 日至 115 年 2 月 24 日)，得分次動用，並得循環使用；還款方式為到期一次償還動用額度。
3. 子公司和潤企業之充實中期營運資金聯貸案係由日商瑞穗銀行等 9 家金融機構，辦理授信額度計日幣 250 億元，融資期間為 12 個月(自民國 111 年 12 月 6 日至 112 年 12 月 6 日)，得分次動用，但不得循環使用。還款方式為到期一次償還動用額度。
4. 子公司和潤企業之充實中期營運資金聯貸案係由中國信託等 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。
5. 子公司和潤企業之充實中期營運資金聯貸案係由日商瑞穗銀行等 19 家金融機構，辦理授信額度計日幣 300 億元，融資期間為 36 個月(自民國 110 年 9 月 9 日至 113 年 9 月 9 日)，得分次動用，但不得循環使用。還款方式為到期一次償還動用額度。
6. 子公司和運國際融資租賃之充實中期營運資金聯貸案係由中國信託商業銀行等 6 家金融機構，辦理授信額度約計人民幣 5 億元，融資期間為 36 個月(自民國 110 年 3 月 31 日至 113 年 3 月 29 日)，得分次動用，但不得循環使用。還款方式為合約期間內分次償還動用額度。
7. 子公司和運國際融資租賃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，辦理授信額度約計人民幣 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 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。
8. 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、負債權益比及逾期比率等財務承諾。

(十八) 應付短期票券

	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
應付商業本票	\$ 122,573,400	\$ 114,773,400	\$ 107,299,936
減：未攤銷折價	(105,743)	(133,187)	(108,042)
	<u>\$ 122,467,657</u>	<u>\$ 114,640,213</u>	<u>\$ 107,191,894</u>
年利率	<u>0.66%~2.02%</u>	<u>0.49%~1.99%</u>	<u>0.45%~1.19%</u>

(十九) 應付公司債(表列「應付到期長期負債」)

	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
應付公司債	<u>\$ 26,200,000</u>	<u>\$ 22,200,000</u>	<u>\$ 15,200,000</u>

子公司和潤企業經主管機關核准募集及發行公司債資訊彙總如下：

1. 民國 112 年度第一次無擔保普通公司債，發行總額計\$4,000,000，票面利率 1.50%，發行期間 5 年，流通期間自民國 112 年 3 月 28 日至 117 年 3 月 28 日，到期時按債券面額以現金一次償還。
2. 民國 111 年度第二次有擔保普通公司債，發行總額計\$7,000,000，票面利率 1.50%，發行期間 3 年，流通期間自民國 111 年 6 月 6 日至 114 年 6 月 6 日，到期時按債券面額以現金一次償還。
3. 民國 111 年度第一次有擔保普通公司債，發行總額計\$3,000,000，票面利率 0.57%，發行期間 3 年，流通期間自民國 111 年 1 月 13 日至 114 年 1 月 13 日，到期時按債券面額以現金一次償還。
4. 民國 110 年度第二次無擔保普通公司債，發行總額計\$3,000,000，票面利率 0.56%，發行期間 5 年，流通期間自民國 110 年 7 月 22 日至 115 年 7 月 22 日，到期時按債券面額以現金一次償還。
5. 民國 110 年度第一次無擔保普通公司債，發行總額計\$2,200,000，票面利率 0.55%，發行期間 5 年，流通期間自民國 110 年 4 月 15 日至 115 年 4 月 15 日，到期時按債券面額以現金一次償還。
6. 民國 109 年度第一次無擔保普通公司債，發行總額計\$7,000,000，票面利率 0.70%，發行期間 5 年，流通期間自民國 109 年 4 月 22 日至 114 年 4 月 22 日，到期時按債券面額以現金一次償還。

(二十) 長期借款

借款性質	借款期間 及還款方式	利率區間	擔保品	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
長期銀行借款						
信用借款	美金4,800仟元借款自110年10月至113年10月，並按季付息	1.20%~1.31%	無	\$ 146,459	\$ 147,558	\$ 137,404
"	自111年10月至113年6月，並按月付息	1.66%~1.80%	"	6,000,000	8,000,000	-
"	自111年8月至114年12月，並按月付息	1.58%~2.01%	"	300,000	250,000	-
抵押借款	自108年12月至113年12月，並按月付息	1.20%	土地 (請詳附註八)	-	-	10,000
擔保借款	借款自108年7月至119年3月，按月付息，償還本金	2.21%~2.68%	不動產、廠房及設備 (請詳附註八)	508,168	-	-
"	自111年6月至118年8月，並按月付息及償還本金	1.96%~2.67%	"	-	115,165	-
應付商業本票	自110年6月至114年12月	0.65%~2.01%	應收租賃票據 (請詳附註八)	6,594,002	-	-
"	自110年2月至114年3月	0.65%~1.945%	"	-	5,992,131	-
"	自108年4月至113年11月	0.65%~1.06%	"	-	-	5,793,085
減：一年或一營業週期內到期之長期負債				13,548,629 (2,571,399)	14,504,854 (2,105,569)	5,940,489 (1,308,364)
				<u>\$ 10,977,230</u>	<u>\$ 12,399,285</u>	<u>\$ 4,632,125</u>
借款利率區間				<u>0.65%~2.68%</u>	<u>0.65%~3%</u>	<u>0.65%~1.37%</u>

截至民國 112 年 3 月 31 日止，長期借款按到期年度列示如下：

到期年度	借款金額
一年內到期	\$ 2,573,787
一至二年內到期	10,477,690
二至三年內到期	437,512
三年以上到期	65,637
	<u>\$ 13,554,626</u>

(二十一) 應付費用

	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
應付薪資	\$ 2,297,940	\$ 2,633,453	\$ 2,508,173
應付經銷商獎金	291,893	420,688	286,455
應付員工酬勞	662,912	654,661	981,826
應付董事酬勞	119,287	-	487,202
應付利息	356,991	352,565	186,647
其他	1,867,862	2,561,914	1,795,873
	<u>\$ 5,596,885</u>	<u>\$ 6,623,281</u>	<u>\$ 6,246,176</u>

(二十二) 退休金

確定提撥計劃

1. 自民國 94 年 7 月 1 日起，本公司及國內子公司依據「勞工退休金條例」，訂有確定提撥之退休辦法，適用於本國籍之員工。本公司及國內子公司就員工選擇適用「勞工退休金條例」所定之勞工退休金制度部分，每月按薪資之 6% 提繳勞工退休金至勞保局員工個人帳戶，員工退休金之支付依員工個人之退休金專戶及累積收益之金額採月退休金或一次退休金方式領取。
2. 本公司之大陸地區子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。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 112 年及 111 年 1 月 1 日至 3 月 31 日，本集團依上開退休金辦法認列之退休金成本分別為 \$87,060 及 \$85,612。

(二十三) 保固負債準備

	112年	111年
1月1日餘額	\$ 4,928,549	\$ 4,838,945
本期新增之負債準備	470,304	618,140
本期使用之負債準備	(186,133)	(183,336)
本期迴轉之未使用金額	(57,349)	(165,696)
3月31日餘額	<u>\$ 5,155,371</u>	<u>\$ 5,108,053</u>

保固負債準備分析如下：

	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
流動(帳列其他流動負債)	<u>\$ 1,071,098</u>	<u>\$ 1,040,723</u>	<u>\$ 1,114,176</u>
非流動	<u>\$ 4,084,273</u>	<u>\$ 3,887,826</u>	<u>\$ 3,993,877</u>

本集團之保固負債準備主係與車輛及冷氣機產品之銷售相關，保固負債準備係依據該產品之歷史保固資料估計。

(二十四) 存入保證金

	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
車輛租賃押金	\$ 17,246,735	\$ 16,849,384	\$ 15,840,398
其他	57,669	91,766	97,332
	<u>\$ 17,304,404</u>	<u>\$ 16,941,150</u>	<u>\$ 15,937,730</u>

存入保證金分析如下：

	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
流動(帳列其他流動負債)	<u>\$ 8,854,750</u>	<u>\$ 8,686,742</u>	<u>\$ 8,068,690</u>
非流動	<u>\$ 8,449,654</u>	<u>\$ 8,254,408</u>	<u>\$ 7,869,040</u>

(二十五) 股本

民國 112 年 3 月 31 日止，本公司額定資本額為\$6,000,000，為600,000,000股，實收資本額為\$5,461,792，每股面額10元。本公司已發行股份之股款均已收訖。本公司普通股期初與期末流通在外股數均為546,179,184股。

(二十六) 資本公積

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

(二十七) 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，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，如尚有盈餘時，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。

前述盈餘分配之比率與分派方式，得視當年度實際獲利及資金狀況由董事會擬具議案，提請股東會決議分派之。

本公司董事會得以三分之二以上董事之出席，及出席董事過半數之決議，將應分派股息及紅利之全部或一部分，以發放現金之方式為之，並報告股東會，不適用前項應經股東會決議之規定。

2. 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。

3. (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 101 年 4 月 6 日金管證發字第 1010012865 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，前述相關資產若為投資性不動產時，屬土地部分於處分或重分類時迴轉，屬土地以外之部分，則於使用期間逐期迴轉。

4. 本公司於民國 111 年 6 月 21 日經股東會決議對 110 年度盈餘分派股利為 \$10,923,584 (每股 20 元)。

5. 本公司於民國 112 年 3 月 14 日經董事會提議以未分配盈餘分派每普通股現金股利 2 元及股票股利 0.2 元，股利總計 \$1,201,594。

6. 有關員工酬勞及董事酬勞資訊，請詳附註六(三十二)。

(二十八) 客戶合約之收入

1. 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，收入可細分為下列主要產品線：

112年1月1日至3月31日

	豐田及日野 產品代理	分期事業	租賃事業	其他部門	合計
部門別	\$39,221,795	\$ 471,190	\$2,112,638	\$17,433,651	\$59,239,274
內部部門別	(2,749,896)	(410)	(97,104)	(2,025,294)	(4,872,704)
外部客戶合約收入	<u>\$36,471,899</u>	<u>\$ 470,780</u>	<u>\$2,015,534</u>	<u>\$15,408,357</u>	<u>\$54,366,570</u>
收入認列時點					
於某一時點認列之收入	\$36,471,899	\$ 416,236	\$2,014,497	\$14,527,033	\$53,429,665
隨時間逐步認列之收入	-	54,544	1,037	881,324	936,905
	<u>\$36,471,899</u>	<u>\$ 470,780</u>	<u>\$2,015,534</u>	<u>\$15,408,357</u>	<u>\$54,366,570</u>

111年1月1日至3月31日

	豐田及日野 產品代理	分期事業	租賃事業	其他部門	合計
部門別	\$33,534,177	\$ 403,388	\$1,575,821	\$17,744,808	\$53,258,194
內部部門別	(1,775,834)	(889)	(80,323)	(1,568,667)	(3,425,713)
外部客戶合約收入	<u>\$31,758,343</u>	<u>\$ 402,499</u>	<u>\$1,495,498</u>	<u>\$16,176,141</u>	<u>\$49,832,481</u>
收入認列時點					
於某一時點認列之收入	\$31,758,343	\$ 326,130	\$1,494,458	\$15,749,245	\$49,328,176
隨時間逐步認列之收入	-	76,369	1,040	426,896	504,305
	<u>\$31,758,343</u>	<u>\$ 402,499</u>	<u>\$1,495,498</u>	<u>\$16,176,141</u>	<u>\$49,832,481</u>

2. 合約資產及合約負債

本集團認列客戶合約收入相關之合約資產及合約負債如下：

	<u>112年3月31日</u>	<u>111年12月31日</u>	<u>111年3月31日</u>
合約資產：			
合約資產-工程合約	<u>\$ 82,689</u>	<u>\$ 57,021</u>	<u>\$ 25,457</u>
合約負債：			
合約負債-商品銷售	\$ 1,169,091	\$ 1,516,504	\$ 1,415,396
合約負債-客戶忠誠計劃	<u>1,764</u>	<u>1,643</u>	<u>2,945</u>
	<u>\$ 1,170,855</u>	<u>\$ 1,518,147</u>	<u>\$ 1,418,341</u>

期初合約負債於民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 3 月 31 日認列之收入分別為\$926,069 及\$736,321。

(二十九) 利息收入

	<u>112年1月1日至3月31日</u>	<u>111年1月1日至3月31日</u>
分期收款收入	\$ 3,915,764	\$ 2,959,962
融資租賃收入	813,910	668,130
存款及短期票券利息收入	76,857	48,776
其他利息收入	<u>15,948</u>	<u>3,033</u>
	<u>\$ 4,822,479</u>	<u>\$ 3,679,901</u>

(三十) 保費收入

	<u>112年1月1日至3月31日</u>	<u>111年1月1日至3月31日</u>
簽單保費收入	\$ 3,140,282	\$ 3,024,368
再保費收入	167,226	199,620
減：再保費支出	(1,113,286)	(764,520)
未滿期保費準備淨變動	<u>14,323</u>	<u>(234,115)</u>
	<u>\$ 2,208,545</u>	<u>\$ 2,225,353</u>

(三十一) 費用性質之額外資訊

	<u>112年1月1日至3月31日</u>	<u>111年1月1日至3月31日</u>
員工福利費用	\$ 2,696,386	\$ 2,539,278
折舊費用	3,153,165	2,812,077
攤銷費用	<u>35,001</u>	<u>29,907</u>
	<u>\$ 5,884,552</u>	<u>\$ 5,381,262</u>

(三十二)員工福利費用

	112年1月1日至3月31日	111年1月1日至3月31日
薪資費用	\$ 2,297,725	\$ 2,174,512
勞健保費用	183,102	172,615
退休金費用	87,060	85,612
其他用人費用	128,499	106,539
	<u>\$ 2,696,386</u>	<u>\$ 2,539,278</u>

1. 依本公司章程規定，本公司每年如有獲利，應提撥百分之一為員工酬勞及不超過百分之二為董事酬勞，惟獨立董事不得參與酬勞之分配。但公司尚有累積虧損時，應先保留彌補數額。

2. 本公司民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 3 月 31 日員工酬勞估列金額分別為\$59,643 及\$50,721；董事酬勞估列金額分別為\$119,287 及\$101,441，前述金額帳列薪資費用科目。

民國 112 年 1 月 1 日至 3 月 31 日係依截至當期止之獲利情況，分別以 1%及 2%估列。

本公司董事會通過之員工酬勞及董事酬勞相關資訊可至公開資訊觀測站查詢。

(三十三)所得稅

1. 所得稅費用

(1)所得稅費用組成部分：

	112年1月1日至3月31日	111年1月1日至3月31日
當期所得稅：		
當期所得產生之所得稅	\$ 1,442,288	\$ 1,296,804
當期所得稅總額	<u>1,442,288</u>	<u>1,296,804</u>
遞延所得稅：		
暫時性差異之原始產生及迴轉	(35,090)	76,736
遞延所得稅總額	<u>(35,090)</u>	<u>76,736</u>
所得稅費用	<u>\$ 1,407,198</u>	<u>\$ 1,373,540</u>

(2)與其他綜合損益相關之所得稅金額：

	112年1月1日至3月31日	111年1月1日至3月31日
現金流量避險	(\$ 26,571)	\$ 7,791
透過其他綜合損益按公允價值變動之金融資產公允價值變動	\$ 9,022	(\$ 6,206)
指定適用覆蓋法之金融資產公允價值變動	(\$ 1,717)	\$ 4,203

2. 本公司營利事業所得稅業經稅捐稽徵機關核定至民國 109 年度。

(三十四) 每股盈餘

112年1月1日至3月31日			
	稅後金額	加權平均流通 在外股數(仟股)	每股盈餘 (元)
<u>基本每股盈餘</u>			
歸屬於母公司普通股股東之本期 淨利	\$ 5,063,405	546,179	\$ 9.27
<u>稀釋每股盈餘</u>			
歸屬於母公司普通股股東之本期 淨利	\$ 5,063,405	546,179	
具稀釋作用之潛在普通股之影響 員工酬勞	-	93	
歸屬於母公司普通股股東之本期 淨利加潛在普通股之影響	\$ 5,063,405	546,272	\$ 9.27
111年1月1日至3月31日			
	稅後金額	加權平均流通 在外股數(仟股)	每股盈餘 (元)
<u>基本每股盈餘</u>			
歸屬於母公司普通股股東之本期 淨利	\$ 4,293,291	546,179	\$ 7.86
<u>稀釋每股盈餘</u>			
歸屬於母公司普通股股東之本期 淨利	\$ 4,293,291	546,179	
具稀釋作用之潛在普通股之影響 員工酬勞	-	391	
歸屬於母公司普通股股東之本期 淨利加潛在普通股之影響	\$ 4,293,291	546,570	\$ 7.85

(三十五) 與非控制權益之交易

處分子公司權益(未導致喪失控制)

本公司於民國 111 年 1 月 20 日以\$337,983(扣除證券交易稅)出售和泰聯網股份有限公司 30%股權，對其持股比例降為 70%。該交易處分價格與帳面價值差額造成非控制權益減少\$120,102，歸屬於母公司業主之權益增加\$119,102。

(三十六) 來自籌資活動之負債之變動

112年				
	短期借款	應付 短期票券	應付到期 長期負債	長期借款
1月1日	\$ 105,333,597	\$ 114,640,213	\$ 24,305,569	\$ 12,399,285
籌資現金流量之變動	3,790,193	7,827,444	4,000,000	(955,125)
匯率變動之影響	33,077	-	(1,100)	-
其他非現金之變動	(179,074)	-	466,930	(466,930)
3月31日	<u>\$ 108,977,793</u>	<u>\$ 122,467,657</u>	<u>\$ 28,771,399</u>	<u>\$ 10,977,230</u>
	存入保證金	租賃負債	應付股利	來自籌資活動 之負債總額
1月1日	\$ 16,941,150	\$ 2,380,827	\$ 7,145	\$ 276,007,786
籌資現金流量之變動	363,254	(232,088)	-	14,793,678
匯率變動之影響	-	5,197	-	37,174
其他非現金之變動	-	300,314	2,108,750	2,229,990
3月31日	<u>\$ 17,304,404</u>	<u>\$ 2,454,250</u>	<u>\$ 2,115,895</u>	<u>\$ 293,068,628</u>
111年				
	短期借款	應付 短期票券	應付到期 長期負債	長期借款
1月1日	\$ 66,766,240	\$ 104,861,342	\$ 13,579,045	\$ 4,736,583
籌資現金流量之變動	3,699,839	2,330,552	3,000,000	(179,643)
匯率變動之影響	35,730	-	4,503	-
其他非現金之變動	(157,026)	-	(75,184)	75,185
3月31日	<u>\$ 70,344,783</u>	<u>\$ 107,191,894</u>	<u>\$ 16,508,364</u>	<u>\$ 4,632,125</u>
	存入保證金	租賃負債	應付股利	來自籌資活動 之負債總額
1月1日	\$ 15,495,163	\$ 2,125,133	\$ 7,159	\$ 207,570,665
籌資現金流量之變動	442,567	(105,791)	-	9,187,524
匯率變動之影響	-	35,675	-	75,908
其他非現金之變動	-	46,134	10,923,583	10,812,692
3月31日	<u>\$ 15,937,730</u>	<u>\$ 2,101,151</u>	<u>\$ 10,930,742</u>	<u>\$ 227,646,789</u>