

# 建大工業股份有限公司資金貸與他人作業程序

民國一〇八年六月十一日股東常會通過

1. 為提高財務管理之可靠性及完整性。
2. 本公司依主管機關發布之「公開發行公司資金貸與及背書保證處理準則」訂定本作業程序，本公司資金貸與他人作業程序悉依本作業程序之規定辦理。
3. 本程序之制、修、廢依主管機關之規定。
4. 本程序之管理者為財務部主管。
5. 本公司依公司法第十五條規定，其資金除有下列各款情形外，不得貸與股東或任何他人：
  - 5.1 與本公司有業務往來之公司或行號。
  - 5.2 公司間或行號間有短期融通資金之必要者，融資金額不得超過貸與企業淨值百分之四十。

財務報告係以國際財務報導準則編製者，所稱之淨值係指證券發行人財務報告編製準則規定之資產負債表歸屬於母公司業主之權益。

本條文所稱短期，係指一年，但公司之營業週期長於一者，以營業週期為準；本條文所稱融資金額，係指本公司短期融通資金之累計餘額。

- 5.3 本公司直接及間接持有表決權股份百分之百之國外公司間，從事資金貸與，或本公司直接及間接持有表決權股份百分之百之國外公司對本公司從事資金貸與，不受前項 5.2 之限制，但仍應依 5.7 規定之資金融通期限，且不得超過最近期經會計師查核簽證或核閱財務報表淨值百分之五十，總額不得超過本公司最近期經會計師查核簽證或核閱財務報表淨值之百分之六十。
  - 5.3.1 公司負責人違反 5.1、5.2 及 5.3 但書規定時，應與借用人連帶負返還責任；如公司受有損害者，亦應由其負損害賠償責任。
- 5.4 本公司資金貸與他人之總額不得超過本公司最近期經會計師查核簽證或核閱財務報表淨值之百分之六十。對每一貸與對象之限額依其貸與原因分別訂定如下：
  - 5.4.1 因與本公司有業務往來者，個別貸與金額以不超過最近一年度或當年度截至資金貸與時本公司與其進貨或銷貨金額孰高者。
  - 5.4.2 因有短期融通資金之必要者，個別貸與金額不得超過本公司最近期經會計師查核簽證或核閱財務報表淨值之百分之四十。
- 5.5 資金貸與作業之辦理程序：
  - 5.5.1 本公司辦理資金貸與或短期融通事項，經本公司權責部門審核後，呈董事長核准並提報董事會決議通過後辦理之。本公司與子公司間，或子公司間之資金貸與，應依前述規定提董事會決議，並得授權董事長對同一

貸與對象於董事會決議之一定額度及不超過一年之期間內分次撥貸或循環動用。

前述所稱一定額度，除符合 5.2 及 5.3 規定者外，本公司或子公司對單一企業之資金貸與之授權額度不得超過本公司

最近期財務報表淨值百分之十。

- 5.5.2 財務單位應就資金貸與事項建立備查簿(如附件一)。資金貸與經董事會決議後，應將資金貸與對象、金額、董事會通過日期、資金貸放日期及依審查程序應審慎評估之事項，詳予登載備查。
- 5.5.3 內部稽核人員應每季稽核資金貸與他人作業程序及其執行情形，並作成書面紀錄，如發現重大違規情事，應即以書面通知審計委員會。
- 5.5.4 財務單位應就每月所發生及註銷之資金貸與事項編製明細表，俾控制追蹤及辦理公告申報，並應按季評估及提列適足之備抵壞帳，且於財務報告中揭露資金貸與資訊及提供簽證會計師相關資料。
- 5.5.5 因情事變更，致貸與對象不符主管機關準則規定或餘額超限時，應訂定改善計畫，將相關改善計畫送審計委員會，並依計畫時程完成改善。
- 5.6 資金貸與作業之審查程序：
  - 5.6.1 本公司辦理資金貸與，應由申請資金貸與公司或行號先行檢附相關財務資料及敘明借款用途，以書面方式申請。
  - 5.6.2 本公司受理申請後，應由權責部門就資金貸與他人之必要性及合理性、貸與對象是否與本公司間有直(間)接之業務往來關係、所營事業之財務狀況、償債能力與信用、獲利能力及借款用途予以調查及評估，並考量本公司資金貸與總額對本公司之營運風險、財務狀況及股東權益之影響程度後，擬具相關書面報告提報董事會以茲審核。
  - 5.6.3 本公司辦理資金貸與或短期融通事項時，應取得同額之擔保票據，必要時應辦理動產或不動產之抵押設定，並按季評估擔保品價值是否與資金貸與餘額相當，必要時應增提擔保品。前項債權擔保，債務人如提供相當資力及信用之個人或企業保證，以代替提供擔保品者，董事會得參酌權責部門之審查報告辦理；以公司為保證者，應注意其章程是否有訂定得為保證之條款。
- 5.7 資金融通期限及計息方式
  - 5.7.1 借款人向本公司融通資金，其期限以一年為限，本公司直接及間接持有表決權股份百分之百之國外公司間融通資金，其期限以五年為限。
  - 5.7.2 本公司貸與資金之計息，不得低於本公司向金融機構短期借款之平均利率並按月計息，如遇特殊情形，得經董事會同意後，依實際狀況需要予以調整。
- 5.8 已貸與金額之後續控管措施、逾期債權處理程序：
  - 5.8.1 每筆貸與資金撥放後，財務部應經常注意借款人及其保證人之財務、

業務和相關信用狀況等之變化及擔保品價值之變動情形並作成書面記錄。如遇有重大變化時，應立刻通報總經理及相關權責單位儘速處理。

- 5.8.2 借款人於貸款到期或到期前提前償還借款時，應連同本金加計應付之利息一併清償後，方可將保證票據歸還借款人或辦理抵押權塗銷等作業。
- 5.8.3 借款人若屆期未能償還而需延期者，須事先提出請求，並加計應付之利息一併清償後，方可將保證票據歸還借款人或保證人，依法逕行處分及求償。
- 5.9 公告申報程序：
  - 5.9.1 每月十日前，財務單位應將上月份本公司及子公司資金貸與餘額送交會計單位，併同營業額於規定期限內按月辦理公告申報。
  - 5.9.2 除按月公告申報資金貸與餘額外，本公司及子公司資金貸與餘額達下列標準之一時，應於事實發生日之即日起二日內公告申報：
    - 一、本公司及子公司資金貸與餘額達本公司最近期財務報表淨值百分之二十以上者。
    - 二、本公司及子公司對單一企業資金貸與餘額達本公司最近期財務報表淨值百分之十以上者。
    - 三、本公司或子公司新增資金貸與金額達新臺幣一千萬元以上且達本公司最近期財務報表淨值百分之二以上者。本公司之子公司非屬國內公開發行公司者，該子公司有前項第三款應公告申報之事項，應由本公司為之。  
前述所稱事實發生日，係指簽約日、付款日、董事會決議日或其他足資確定資金貸與對象及金額之日等日期孰前者。
- 5.10 對子公司辦理資金貸與之控管程序：
  - 5.10.1 本公司之子公司擬將資金貸與他人者，本公司應命子公司依主管機關準則規定訂定資金貸與他人作業程序，並應依所定作業程序辦理。
  - 5.10.2 本公司之子公司為他人提供資金貸與時，應依各自訂定之「內控制度」及「資金貸與他人作業程序」規定辦理，並應於每月五日前將上月份辦理資金貸與之餘額、對象、期限等，以書面彙總向本公司申報。
  - 5.10.3 本公司之子公司如非屬公開發行公司，其資金貸與餘額達 5.9.2 應公告申報之標準者，應於事實發生之日通知本公司，本公司並依規定於指定網站辦理公告申報。
- 5.11 本公司資金貸與之相關承辦人員違反證期會所頒訂之「公開發行公司資金貸與及背書保證處理準則」或本程序時，視其違反情節，依下列規定辦理。違規記錄並將作為年度個人績效考核之參考。
  - 5.11.1 違反核決權限：初次違反者應予口頭告誡，再犯者應予書面警告，並

強制參加公司內部之內控制度訓練課程，累犯或情節重大者應予調職。

- 5.11.2 違反審查程序：初次違反者應予口頭告誡，再犯者應予書面警告，並強制參加公司內部之內控制度訓練課程，累犯或情節重大者應予調職。
- 5.11.3 違反公告申報：初次違反者應予口頭告誡，再犯者應予書面警告，累犯或情節重大者應予調職。
- 5.11.4 違反規定人員之上級主管亦應接受處罰，但能合理說明未於事前防範者，不在此限。
- 5.11.5 董事會或董事執行業務違反相關規定及股東會決議者，審計委員會應依公司法第二百一十八條之二之規定，通知董事會或董事停止其行為。
- 5.12 本作業程序訂定或修訂應先經審計委員會全體成員二分之一以上同意，再經董事會決議，前項如未經審計委員會全體成員二分之一以上同意者，得由全體董事三分之二以上同意行之，並應於董事會議事錄載明審計委員會之決議。

本作業程序所稱審計委員會全體成員及全體董事，以實際在任者計算。