

天剛資訊股份有限公司

資金貸與他人作業辦法

110 年 04 月 13 日董事會修訂

110 年 08 月 02 日股東會通過

第一條：目的

有關本公司資金貸與他人作業事項，除相關法令另有規定者外，均依本辦法之規定辦理。

第二條：貸與對象：

一、本公司資金除有下列各款情形外，不得貸與股東或任何他人：

(一) 公司間或與行號間業務往來者。

(二) 公司間或與行號間有短期融通資金之必要者，以下列情形為限：

1. 本公司持股達百分之五十以上之公司因業務需要而有短期融通資金之必要者。

2. 他公司或行號有短期融通資金之必要者。

二、前項所稱短期，係指一年。但公司之營業週期長於一年者，以營業週期為準。

三、所稱融資金額，係指本公司短期融通資金之累計餘額。

四、所稱子公司及母公司，應依證券發行人財務報告編製準則之規定認定之。

五、本公司財務報告係以國際財務報導準則編製，本辦法所稱之淨值，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。

六、公司負責人違反第一項規定時，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。

第三條：資金貸與總額及個別對象之限額：

一、因業務往來者，總貸與金額以不超過本公司淨值百分之二十為限；其對個別對象貸與金額以不超過雙方間業務往來金額為限。所稱業務往來金額係指雙方間進貨或銷貨金額孰高者。

二、因短期融通資金者，總貸與金額以不超過貸與企業淨值百分之四十為限；其對個別對象以不超過貸與企業淨值百分之四十為限。

三、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，總貸與金額以不超過貸與企業淨值百分之百為限，其對個別對象貸與金額

以不超過貸與企業淨值百分之六十為限。

第四條：貸與期限及計息方式：

- 一、資金融通期限：每筆融通期限以不超過一年為期限，於借款時須先訂明償還日期。
- 二、計息方式：計息方式不得低於本公司向金融機構短期融資資金借款之最高利率並按月計息，如本公司當時無短期借款，則以核貸日台灣銀行基準利率為準。

第五條：資金貸與作業及審查程序：

一、辦理程序：

- (一) 本公司辦理資金貸與事項，應由借款人先檢附必要之公司資料及財務資料，向本公司以書面申請融資額度。
- (二) 本公司受理申請後，應由財務部門就貸與對象之所營事業、財務狀況、償債能力與信用、獲利能力及借款用途予以審慎調查、評估是否符合相關法規及本辦法之規定事項：
 1. 貸與對象若為因業務往來關係者，應評估貸與金額與業務往來金額是否相當。
 2. 因短期融通資金之必要者，應列舉得貸與資金之原因及情形。
 3. 資金貸與他人之必要性及合理性。
 4. 貸與對象之徵信及風險評估。
 5. 累積資金貸與金額是否仍在限額以內。
 6. 對本公司之營運風險、財務狀況及股東權益之影響。
 7. 應否取得擔保品及擔保品之評估價值。
- (三) 財務部門評估後併同評估結果，呈總經理、董事長核准後，應呈送審計委員會同意後提請董事會決議後辦理，不得授權其他人決定。
- (四) 前款資金貸與案，如呈送審計委員會後，未經審計委員會全體成員二分之一以上同意者，得另呈送董事會會議，經全體董事三分之二以上同意後辦理，並應於董事會議事錄載明審計委員會之決議。

二、授權

- (一) 本公司與子公司間，或本公司之子公司間之資金貸與，應依前項規定呈送審計委員會同意後提請董事會決議，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。

(二)前款所稱一定額度，除符合本辦法第三條第三項規定者外，本公司或本公司之子公司間對單一企業之資金貸與之授權額度不得超過該公司最近期財務報表淨值百分之十。

(三)本項所規定授權事項，僅限適用於本公司與子公司間，或本公司之子公司間之資金貸與，其他資金貸與對象皆不適用。

第六條：已貸與金額之後續控管措施及逾期債權處理程序：

- 一、本公司辦理資金貸與事項，應建立備查簿，就資金貸與之對象、金額、董事會通過日期、資金貸放日期及依規定應審慎評估之事項詳予登載備查；評估資金貸與情形並提列適足之備抵壞帳，於財務報告中適當揭露有關資訊，並提供簽證會計師相關資料執行必要查核程序。
- 二、貸款撥放後，應經常注意借款人及保證人之財務、業務以及相關信用狀況等，如有提供擔保品者，並應注意其擔保價值有無變動情形，遇有重大變化時，業務部或財務部應立刻通報董事長，並依指示為適當之處理。
- 三、借款人於貸款到期或到期前償還借款時，應先計算應付之利息，連同本金一併清償後，方可將擔保票據等註銷歸還借款人或辦理擔保品抵押權塗銷。
- 四、本公司內部稽核人員應至少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。
- 五、本公司員工承辦資金貸與他人作業違反本辦法規定者，依照本公司人事管理辦法提報考核，依其情節輕重處罰。
- 六、如有發生逾期且經催討仍無法收回之債權時，應即循法律途徑對債務人採取追索行動，以確保本公司之權益。
- 七、本公司因情事變更，致貸與對象不符相關規定或餘額超限時，應訂定改善計畫，將相關改善計畫送審計委員會，並依計劃時程完成改善。

第七條：公告申報：

- 一、本公司應於每月十日前公告申報本公司及子公司上月份資金貸與餘額。
- 二、本公司資金貸與達下列標準之一者，應於事實發生日之即日起算二日內公告申報：
 - (一)本公司及子公司資金貸與他人之餘額達本公司最近期財務報表淨值百分之

二十以上。

(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。

(三)本公司或子公司新增資金貸與金額達新台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。

三、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。

四、本辦法所稱事實發生日，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。

第八條：本公司之子公司擬將資金貸與他人時，本公司應命子公司依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。

第九條：本辦法經審計委員會同意，再提請董事會通過並提報股東會同意，如有董事表示異議且有紀錄或書面聲明者，本公司應將其異議併送審計委員會並提報股東會討論，修正時亦同；獨立董事如有反對意見或保留意見，應於董事會議事錄載明。修正本辦法時應呈送審計委員會，且應經審計委員會全體成員二分之一以上同意，並提請董事會決議；如未經審計委員會全體成員二分之一以上同意者，得另呈送董事會會議，且經全體董事三分之二以上同意後辦理，並應於董事會議事錄載明審計委員會之決議。

天剛資訊股份有限公司

背書保證作業辦法

110 年 04 月 13 日董事會修訂

110 年 08 月 02 日股東會通過

第一條：有關本公司對外背書保證事項，除相關法令另有規定者外，均依本辦法之規定辦理。

第二條：本辦法所稱背書保證係指下列事項：

- 一、 融資背書保證，包括客票貼現融資、為他公司融資之目的所為之背書或保證、為本公司融資之目的而另開立票據予非金融事業作擔保者。
- 二、 關稅背書保證，係指為本公司或他公司有關關稅事項所為之背書或保證。
- 三、 其他背書保證，係指無法歸類列入前二款之背書或保證事項。另本公司提供動產或不動產為他公司借款之擔保設定質權、抵押權者，亦應依本辦法辦理。

第三條：背書保證之對象：

- 一、 有業務往來之公司。
- 二、 本公司直接及間接持有表決權之股份超過百分之五十之公司。
- 三、 直接及間接對本公司持有表決權之股份超過百分之五十之公司。

本公司直接及間接持有表決權股份達百分之九十以上之公司間，得為背書保證，且其金額不得超過本公司淨值之百分之十。但本公司直接及間接持有表決權股份百分之百之公司間背書保證，不在此限。

本公司基於承攬工程需要之同業間或共同起造人間依合約規定互保，或因共同投資關係由全體出資股東依其持股比率對被投資公司背書保證者，或同業間依消費者保護法規範從事預售屋銷售合約之履約保證連帶擔保者，不受前二項規定之限制，得為背書保證。

前項所稱出資，係指本公司直接出資或透過持有表決權股份百分之百之公司出資。

子公司及母公司係依證券發行人財務報告編製準則之規定認定之。

本辦法所稱之淨值，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。

第四條：背書保證之額度：

- 一、 本公司對外背書保證之總額不得達本公司當期淨值百分之五十，對單一企業背書保證額度以不超過本公司當期淨值百分之四十為限。
- 二、 本公司及其子公司整體得為背書保證之總額不得達本公司當期淨值百分之五十(含)以上，對單一企業背書保證金額以不超過本公司當期淨值百分之四十為限。

- 三、與本公司因業務往來關係而從事背書保證者，除上述限額規定外，其個別背書保證金額以不超過雙方間業務往來金額為限，所稱業務往來金額係指雙方間進貨或銷貨孰高者。

第五條：決策及授權層級：

- 一、本公司辦理背書保證事項，應經董事會決議同意行之。董事會授權董事長於單筆本公司淨值之百分之十以內之限額內依本作業辦法有關之規定先予決行，事後再報經董事會追認之。
- 二、本公司直接及間接持有表決權股份達百分之九十以上之子公司依第三條第二項規定為背書保證前，應提報本公司董事會決議後始得辦理。但本公司直接及間接持有表決權股份百分之百之公司間背書保證，不在此限。
- 三、本公司辦理背書保證因業務需要而有超過本辦法所訂額度之必要且符合本辦法所訂條件者時，應經董事會同意並由半數以上之董事對公司超限可能產生之損失具名聯保，並修正背書保證作業辦法，報經股東會追認之；股東會不同意時，應訂定計畫於一定期限內銷除超限部分。

第六條：背書保證辦理程序：

- 一、本公司辦理背書保證時，申請公司應向本公司提出申請，本公司應對被背書保證公司作徵信調查，審慎評估其是否符合相關法令及本辦法之規定與風險性，經詳細審查通過後，併同評估記錄呈送董事會或董事長核示辦理，必要時應取得擔保品。
- 二、本公司針對被背書保證公司作風險評估，審查程序應包括：
- (一) 背書保證之必要性及合理性。
- (二) 累積背書保證金額是否在限額以內。
- (三) 因業務往來關係從事背書保證，應評估其背書保證金額與業務往來金額是否在限額以內。
- (四) 背書保證對象之徵信及風險評估。
- (五) 對本公司之營運風險、財務狀況及股東權益之影響。
- (六) 應否取得擔保品及擔保品之評估價值。
- 三、財務部應建立備查簿，就承諾擔保事項、背書保證對象、金額、董事會通過或董事長決行日期、背書保證日期、解除背書保證責任之條件與日期等及本條規定應審慎評估之事項，詳予登載備查。
- 四、財務部應評估或認列背書保證或有損失且於財務報告中適當揭露背書保證資訊，並提供簽證會計師相關資料，以供會計師採行必要查核程序。
- 五、本公司因情事變更，致背書保證對象不符相關規定或金額超限時，應訂定改善計劃，將相關改善計劃送各審計委員會，並依計劃時程完成改善。

六、本公司或子公司為淨值低於實收資本額二分之一之子公司背書保證時，除應依本條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，本公司之內部稽核人員應至少每季稽核背書保證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。

七、子公司股票無面額或每股面額非屬新臺幣十元者，依前項規定計算之實收資本額，應以股本加計資本公積-發行溢價之合計數為之。

第七條：背書保證註銷

一、背書保證有關證件或票據如因債務清償或展期換新而需解除時，被背書保證公司應備正式函文將原背書保證有關證件交付本公司財務部加蓋「註銷」印章後退回，申請函文則留存備查。

二、財務部應隨時將註銷背書保證記入背書保證備查簿，以減少背書保證之金額。

第八條：內部控制

一、本公司之內部稽核人員應至少每季稽核背書保證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。

二、本公司員工承辦背書保證作業違反本處理程序規定者，依照本公司人事管理辦法提報考核，並依其情節輕重處罰。

第九條：印鑑章保管及程序

一、有關票據、公司印信應分別由專人保管，並應依照公司規定作業程序始得用印或簽發票據，其有關人員由董事會授權董事長指派。背書保證之專用印鑑為向經濟部登記之公司印鑑。

二、本公司若對國外公司為保證行為時，公司所出具之保證函應由董事會授權之人簽署。

第十條：應辦理公告申報之程序：

本公司除應於每月十日前公告申報本公司及子公司上月份背書保證餘額外。背書保證達下列標準之一者，應於事實發生日之即日算起二日內公告申報：

一、本公司及子公司背書保證餘額達本公司最近期財務報表淨值百分之五十以上。

二、本公司及子公司對單一企業背書保證餘額達本公司最近期財務報表淨值百分之二十以上。

三、本公司及子公司對單一企業背書保證餘額達新台幣一千萬元以上且對其背書保證、採用權益法之投資帳面金額及資金貸與餘額合計數達本公司最近期財務報表淨值百分之三十以上。

四、本公司或子公司新增背書保證金額達新臺幣三千萬元以上且達本公司最近期財務報表淨值百分之五以上。

本公司之子公司非屬國內公開發行公司者，該子公司有前項第四款應公告申報之事

項，應由本公司為之。

本辦法所稱事實發生日，係指簽約日、付款日、董事會決議日或其他足資確定背書保證對象及金額之日等日期孰前者。

第十一條：其他辦理背書保證應注意事項

本公司之子公司擬為他人辦理或提供背書保證者，本公司應命子公司依規定訂定背書保證作業程序，並應依所定作業程序辦理。

第十二條：本辦法經審計委員會同意及董事會通過後提報股東會同意，修正時亦同。修正背書保證作業辦法，應經審計委員會全體成員二分之一以上同意，並提董事會決議；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。