

天剛資訊股份有限公司
資金貸與他人作業辦法

102年3月20日董事會修訂

102年06月13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：

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)與本公司間有業務往來者。

(二)與本公司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。

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。

所謂融資金額，係指本公司短期融通資金之累計餘額。

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。

本公司財務報告係以國際財務報導準則編製，本準則所稱之淨值，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，之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

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。本公司受理申請後，應由財務部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、評估是否符合主管機關及本辦法之規定，評估後併同評估結果，呈總經理、董事長核准，並提請董事會決議後辦理，不得授權其他人決定。

(二) 財務部就資金貸與對象作詳細評估審查時，貸與對象若為因業務往來關係者，則應評估貸與金額與業務往來金額是否相當；而因短期融通資金之必要者，則應列舉得貸與資金之原因及情形，審查程序至少應包括：

- (1) 資金貸與他人之必要性及合理性。
- (2) 以資金貸與對象之財務狀況衡量資金貸與金額是否必須。
- (3) 累積資金貸與金額是否仍在限額以內。
- (4) 對本公司之營運風險、財務狀況及股東權益之影響。
- (5) 應否取得擔保品及擔保品之評估價值。
- (6) 檢附資金貸與對象徵信及風險評估紀錄。

(三) 授權

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。

前項所稱一定額度，除符合本辦法第三條第二項第二款規定者外，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。

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，應即以書面通知各監察人。本公司員工承辦資金貸與他人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，依其情節輕重處罰。

- (五) 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。
- (六) 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，將相關改善計畫送各監察人以加強內部控管，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：
 - (1) 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。
 - (2) 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。
 - (3) 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。

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。

本辦法所稱事實發生日，係指交易簽約日、付款日、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。

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：本辦法經董事會通過後，送各監察人並提報股東會同意，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各監察人及提報股東會討論，修正時亦同。

