

# 宇瞻科技股份有限公司

## 資金貸與他人作業程序

凡本公司有關資金貸與他人作業事項，均依本作業程序之規定施行

### 第一條 資金貸與對象

公司除因業務往來、或 50%以上持股子公司有短期融通資金之必要、或直接及間接持有表決權股份百分之百之國外公司間有短期融通資金之必要、或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有短期融通資金之必要、或資金貸放預訂轉為股權投資而有短期融通資金之必要者，得依本程序處理貸放予他人(以下簡稱借款人)外，餘不得辦理資金借予他人。

### 第二條 資金貸與評估標準

- 一、因業務往來之必要而向本公司借貸者，每筆借貸金額以不超過雙方間近一年內業務往來金額為限，所稱業務往來金額係指雙方間進貨或銷貨金額孰高者。
- 二、因短期融通資金之必要而向本公司借貸者，以 50%以上持股子公司或預訂轉為股權投資而借貸之必要者為限。

### 第三條 資金貸與總額及個別對象限額

- 一、本公司資金貸與他人之總額以本公司最近期經會計師簽證或核閱之財務報表淨值之 50%為限，其中因短期融通資金必要之貸與總額以本公司最近期經會計師簽證或核閱之財務報表淨值之 20%為限。
- 二、因業務往來之個別對象限額  
對每一借款人之限額，依下列情況分別訂定之：
  - (一)本公司控股比例在 50%以上之企業，以不超過本公司淨值之 10%為限。
  - (二)本公司控股比例在 50%以下之企業，以不超過該企業淨值之 40%為限。
  - (三)其他借款人則以借款人之淨值之 25%為限。
- 三、因短期融通資金必要之個別對象限額  
對每一借款人之限額，依下列情況分別訂定之：
  - (一)本公司控股比例在 50%以上之企業，以不超過本公司淨值之 10%為限。
  - (二)本公司控股比例在 50%以下之企業，以不超過該企業淨值之 40%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之短期融通資金，或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有短期融通資金得超過貸與公司淨值之 40%，但需經本公司董事會同意後為之。
  - (四)其他借款人則以借款人之淨值之 25%為限。

資金貸放預定轉為股權投資而有短期融通資金之必要者，逐案報予董事會核准之，且不得逾上述限額。

#### 第四條 資金貸與期限及計息方式

借款人向本公司融通資金，其期限不得逾一年，如逾一年時，須另呈報董事會核准後才得以續借。其計息方式授權董事長決定之。

#### 第五條 資金貸與辦理程序

- 一、本公司辦理資金貸與事項，應由借款人先檢附企業相關證件、負責人身份證等之影本及必要之財務資料，向本公司財務管理處具函申請融通額度，經財務管理處徵信後呈報董事會核准。
- 二、借款人在額度核定後，應填具申請書向財務管理處申請動支。

#### 第六條 資金貸與審查程序

- 一、借款人向本公司申請資金貸與時，應具體說明資金之用途及必要性，並由財務管理處決定是否接受借款人之申請。
- 二、財務管理處應對借款人之營運狀況確實進行徵信調查，對於信評良好，借款用途正當之案件，經辦人員應填具徵信報告及意見，擬具貸放條件，呈報董事會核准。
- 三、財務管理處除對借款人進行徵信調查外，尚須就本公司資金貸與後，所可能產生之營運風險、財務狀況及股東權益之影響進行評估，並出具意見併同對借款人之徵信報告呈報董事會核准。
- 四、借款人向本公司申請動支融通資金時，應提供同額之保證票據或擔保品作為資金貸與之擔保。其擔保品之價值由財務管理處評估並決定之。
- 五、本公司擬將資金貸與他人，事前應審慎評估是否符合『公開發行公司資金貸與及背書保證處理準則』與本作業程序規範，依據第六條之評估結果提請董事會決議後辦理，不得授權其他人決定。
- 六、本公司與子公司間或子公司之間之資金貸與，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以不超過一年之期間內分次撥貸或循環動用。
- 七、前項所稱之一定額度，除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，不予限制授權額度外，本公司或子公司對單一企業之資金貸與授權額度不得超過該公司最近期財務報表淨額百分之十。

#### 第七條 公告申報程序

- 一、本公司每月十日前應將本公司及子公司上月份資金貸放餘額，輸入公開資訊觀測站。
- 二、本公司及子公司資金貸與餘額達下列標準之一者，應於事實發生日之即日起算二日內輸入公開資訊觀測站：

(一)本公司及子公司資金貸與他人之餘額達本公司最近期經會計師簽證或查核之財務報表淨值之百分之二十以上。

(二)本公司及子公司對單一企業貸與餘額達本公司最近期經會計師簽證或查核之財務報表淨值之百分之十以上。

(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或子公司最近期財務報表淨值百分之二以上。

非屬國內公開發行之子公司有上述第二項第三款應公告申報之事項時，應於時限內通知本公司代為公告。

上述第二項所稱事實發生日，係指簽約日、付款日、董事會決議日或其他資金貸與對象及金額之日等日期孰前者。

#### 第八條 後續控管作業、逾期債權處理程序

一、本公司之財務管理處應建立備查簿，記載所有貸放資金之借款人基本資料、董事會核准日期及額度、借款日期、貸款金額、擔保品、利息條件及償還借款方法及日期等，以備主管機關及有關人員之查核。

二、貸款撥放後，財務管理處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，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，方可將本票借款等註銷歸還借款人或辦理抵押權塗銷。

四、借款人於貸款到期時，應即還清本息。如到期未能償還而需延期者，需事先提出書面請求，報經董事會核准後為之，每筆延期償還以不超過三個月，並以二次為限，違者本公司得就其所提供之擔保品或對其保證人，依法逕行處分、追償之。

#### 第九條 相關人員違反本作業程序規定之處罰

本公司相關人員違反本作業程序規定時，依本公司人事管理相關規定處理。

#### 第十條 對子公司之控管程序

本公司具有控制力之子公司，若欲辦理資金貸與他人時，應訂定「資金貸與他人作業程序」，並提報本公司董事會核備之；其所訂定之資金貸與他人作業程序，應比照本作業程序相關規定訂定之，但其貸與總額及個別對象限額不得逾下列規定之限額：

一、本公司直、間接 100%持股之子公司，其貸與總額及個別對象限額按本公司之淨值依本作業程序規定計算之。

二、非本公司直、間接 100%持股之子公司，其貸與總額及個別對象限額，按該子公司之淨值依本作業程序規定計算之。

#### 第十一條 本公司應評估並認列資金貸與之或有損失，且於財務報告中適當揭露資金貸與資訊，

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，出具允當之查核報告。

- 第十二條 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，並作成書面記錄，如發現重大違規情事，應即以書面通知審計委員會各委員。
- 第十三條 本公司將本作業程序提報董事會討論及核准資金貸與他人時，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記錄。
- 第十四條 本公司資金貸與對象原符合第一條規定而嗣後不符規定，或資金貸與金額因據以計算限額之基礎變動致超過所訂額度時，應訂定改善計畫，將相關改善計畫送審計委員會各委員，並依計畫時程完成改善，並報告於董事會。
- 第十五條 本作業程序經審計委員會全體成員二分之一以上同意，並提董事會決議後，再提報股東會同意，修正時亦同。  
如有董事表示異議且有紀錄或書面聲明者，本公司應將董事異議資料送審計委員會。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。  
前二項所稱審計委員會全體成員及前項所稱全體董事，以實際在任者計算之。
- 第十六條 董事長就本作業程序所訂之程序、標準、限制、條件、限額或其他事項，得另為限縮解釋或更為限制其適用，但須經董事會以三分之二董事出席及出席董事以三分之二表決通過後實施，修正時亦同。
- 第十七條 本作業程序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。本作業程序所稱之淨值，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。
- 第十八條 本程序訂於民國八十九年四月二十四日。  
第一次修正於民國九十一年四月十五日。  
第二次修正於民國九十二年六月二十三日。  
第三次修正於民國九十八年六月十六日。  
第四次修正於民國九十九年五月二十六日。  
第五次修訂於民國一〇二年六月二十五日。  
第六次修訂於民國一〇七年五月三十日。  
第七次修訂於民國一〇八年五月三十日。