

晶焱科技股份有限公司

資金貸與他人之管理

第一條 目的

本辦法依證券交易法第三十六條之一及「公開發行公司資金貸與及背書保證處理準則」規定訂定，但金融相關法令另有規定者，從其規定。

第二條 資金貸與對象、總額及個別對象之限額

一、本公司資金貸與他人之對象，依公司法第十五條規定，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。融資金額不得超過本公司淨值之百分之四十。

前項所稱短期，係指一年。但本公司之營業週期長於一年者，以營業週期為準。所稱融資金額，係指本公司短期融通資金之累計餘額。

二、資金貸與總額及個別對象之限額

(一) 本公司資金貸與有業務往來之公司或行號者，貸與總金額以不超過本公司淨值百分之二十為限；而個別貸與金額以不超過雙方最近一年度業務往來金額為限。所稱業務往來金額係指雙方進貨或銷貨金額孰高者。

(二) 本公司資金貸與有短期融通資金必要之公司或行號者，該貸與總金額以不超過貸與企業淨值之百分之十為限。

(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，以不超過本公司淨值百分之四十為限；個別貸與金額以不超過本公司淨值百分之十為限。

三、前述淨值以本公司最近期經會計師查核簽證或核閱之財務報表所載數據為準。

本公司負責人違反第一項及前項但書規定時，應與借用人連帶負返還責任；如本公司受有損害者，亦應由其負損害賠償責任。

第三條 權責範圍

一、本公司將公司資金貸與他人前，應審慎評估是否符合主管機關所訂相關法令及本辦法之規定，並將審查之評估結果提交審計委員會全體成員二分之一以上同意，再經董事會決議，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，不得授權其他人

決定。

二、本公司與子公司間之資金貸與，應依前項規定提交審計委員會同意並經董事會決議，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，除符合第二條第二款第三目規定者外，本公司或其子公司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、本公司將資金貸與他人前，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紀錄。

第四條 辦理及審查程序

一、期限

(一) 每次資金貸與期限自放款日起以不超過一年為原則，但本公司之營業週期長於一年者，以營業週期為準。

二、計息方式

(一) 貸與資金採按日計息方式，以每日放款餘額乘年利率再除以365即為日息金額。年利率以不得低於本公司最近期財務報表平均銀行短期借款利率為原則。

(二) 放款利息之計收除有特別規定者外，以每月繳息一次為原則，於約定繳息日前一週通知借款人按時繳息。

三、審查

(一) 對關係企業之融資，應依其出具之融資申請資料，由財會單位審核其合理性及必要性後，再將審查結果及評估意見擬具報告提請董事會決議通過後辦理。相關審查應包括：

(1) 資金貸與他人之必要性及合理性。

(2) 貸與對象之徵信及風險評估。

(3) 對本公司之營運風險、財務狀況及股東權益之影響。

(4) 應否取得擔保品及擔保品之評估價值。

(二) 對非關係企業之融資，除依前項規定辦理外，必要時應取得同額之擔保本票及動產或不動產之抵押設定。

四、核貸

(一) 經財會單位評估報告及審查可貸放者，應以簽呈說明貸放條件並逐級報呈董事會議決。

(二) 財會單位將審查意見擬具報告提報董事會，並須經由董事會決議是否貸與他人。

(三) 董事會決議不可貸放者，財會單位應即通知申貸公司。

(四) 借款案經董事會核准後，財會單位應即通知申貸公司，詳述本公司貸放條件(包括金額、期限、利率、擔保品及保證人等)

請申貸公司於限期內辦妥簽約手續。

五、簽約及擔保品權利之設定

- (一) 由本公司與申貸公司簽訂貸款契約，明確表示借貸雙方之權利義務。借款人及其連帶保證人應于契約上簽章，並由本公司財會單位辦妥對保手續。
- (二) 如需提供擔保品者，應要求申貸公司辦妥質權或抵押設定手續，本公司需評估擔保品價值，以確保本公司債權。

六、撥款及登帳

- (一) 貸放條件經核准並經借款人簽妥合約，辦妥擔保品質(抵)押設定登記等，全部手續核對無誤後，方可撥款。
- (二) 本公司於完成每一筆資金貸與手續時，應由財會單位編制取得擔保或信用保證之分錄傳票。
- (三) 本公司辦理資金貸與事項，財會單位應建立備查簿，就資金貸與之對象、金額、董事會通過日期、資金貸放日期及依第三條第一項規定應審慎評估之事項詳予登載備查。

七、已貸與金額之後續控管措施、還款及逾期債權處理

- (一) 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，於放款到期前，應通知借款人屆期清償本息或辦理展期手續。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。

(二) 還款

- (1) 貸款契約及各項抵押檔，均由財會單位妥善保管，並依到期日順序，編制放款明細。
- (2) 財會單位於貸款到期或到期前償還借款時，應先計算應付之利息，連同本金一並清償後，始得將本票、借據等註銷歸還借款人。
- (3) 借款人申請塗銷抵押權時，財會單位應先查明借款本息是否已全部清償，已清償才可同意辦理抵押權塗銷。
- (三) 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，需事先提出申請，報經董事會核准後為之，每筆延期償還以不超過 3 個月，並以 1 次為限，違者本公司得就其所提供之擔保品或保證人，依法徑行處分及追償。

八、公司應評估資金貸與情形並提列適足之備抵壞帳，且於財務報告中適當揭露有關資訊，並提供相關資料予簽證會計師執行必要之查核程序。

第五條 辦理資金貸與應注意事項

- 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，應即以書面通知各審計委員會委員。
- 二、本公司因情事變更，致貸與對象不符本辦法則規定或餘額超限時，應訂定改善計畫，將相關改善計畫送交各審計委員會委員，並依計畫時程完成改善。

第六條 對子公司資金貸與他人之控管程序

- 一、本公司之子公司若擬為資金貸與他人者，應依「公開發行公司資金貸與及背書保證處理準則」規定訂定資金貸與他人作業程序，並依所訂定作業程序辦理。
- 二、子公司應於每月五日前編制上月份資金貸與其他公司明細表，並呈送本公司。
- 三、子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，應即以書面通知本公司稽核單位，本公司稽核單位應將書面資料送交各審計委員會委員。子公司稽核單位參照本公司「對子公司之監督與管理」辦理。
- 四、本公司稽核人員依年度稽核計劃至子公司進行查核時，應一併了解子公司為他人資金貸與他人作業程序之執行情形，若發現有缺失事項應持續追蹤其改善情形，並作成追蹤報告。

第七條 資訊公開

- 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，應依規定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) 本公司或其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。
 - (四) 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(三)應公告申報之事項，應由本公司為之。

第八條 罰則

本公司之經理人及主辦人員違反本作業程式時，依照本公司員工手冊辦理，依其情節輕重處罰。

第九條 實施與修訂

一、本辦法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，再提報股東會同意；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。如有董事表示異議且有紀錄或書面聲明者，本公司應將異議送交各審計委員會委員及提報股東會討論，修正時亦同。

前項所稱審計委員會全體成員及全體董事，以實際在任者計算之。

二、本辦法實施及修訂時，應充分考慮各獨立董事之意見，並將其同意或反對之明確意見及反對之理由列入董事會議事錄。

第十條 本辦法訂定於民國 100 年 06 月 28 日。

第一次修訂於民國 102 年 06 月 24 日。

第二次修訂於民國 108 年 06 月 10 日。

第三次修訂於民國 110 年 07 月 12 日。