

## 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、或資金貸放預定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，餘不得辦理資金貸與他人。子公司及母公司定義，應依證券發行人財務報告編製準則之規定認定之。

### 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% 持股子公司或預定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查核簽證或核閱之財務報告淨值之 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查核簽證或核閱之財務報表淨值之 40% 為限。短期融通資金，係指短期融通資金之累計餘額。

財務報告係以國際財務報導準則編製者；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。

#### 二、因業務往來之個別對象限額及總額

對每一借款人之限額，依下列情況分別訂定之：

- (一) 個別貸與對象，以不超過本公司淨值之 10% 為限。
- (二) 資金貸與總額以不超過本公司淨值之 40% 為限。

#### 三、因短期融通資金必要之個別對象限額及總額

對每一借款人之限額，依下列情況分別訂定之：

- (一) 個別貸與對象，以不超過本公司淨值之 10% 為限。
- (二) 資金貸與總額以不超過該企業淨值之 40% 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

# 台灣生醫材料股份有限公司

通過日期:108年05月10日

版本:第四版

報予董事會核准之，且不得逾上述限額。

公司負責人違反第二條及本條第一項規定時，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。

## 第四條 資金貸與期限及計息方式

借款人向本公司短期融通資金，其期限不得逾一年。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，向本公司具函申請融通額度，經財會單位徵信後呈報董事會核准，惟本公司直接及間接持有50%以上表決權股份之公司，得免檢附前述資料。
- 二、本公司將資金貸與他人前，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」之規定，並依第六條評估結果提董事會決議後辦理，不得授權其他人決定。
- 三、本公司與子公司或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。
- 四、前項所稱一定額度，應符合第三條規定，且就本公司或子公司對單一企業資金貸與之授權額度，不得超過本公司或該子公司最近期財務報表淨值百分之十。
- 五、本公司已設置獨立董事者，其將資金貸與他人，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。
- 六、借款人在額度核定後，應填具相關表單向財會單位申請動支。

## 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、合理性及必要性，並由財會單位決定是否接受借款人之申請。
- 二、財會單位  
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，並出具意見呈報董事會核准。
- 三、借款人向本公司申請動支融通資金時，除直接及間接持有50%以上表決權股份之公司外，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會單位評估並決定之。

# 台灣生醫材料股份有限公司

通過日期:108年05月10日

版本:第四版

## 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查核簽證或核閱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查核簽證或核閱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最近期經會計師查核簽證或核閱之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。

公告申報，係指輸入金融監督管理委員會指定之資訊申報網站；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 後續控管作業、逾期債權處理程序

- 一、本公司之財務單位應建立備查簿，就資金貸與之對象、金額、董事會通過日期、資金貸放日期及第六條規定應審慎評估之事項詳予登載，以備主管機關及有關人員之查核。
- 二、貸款撥放後，財務單位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。
- 五、本公司因情事變更，致貸與對象不符本作業程序規定或餘額超限時，應訂定改善計畫，將相關改善計畫送各審計委員會成員，並依計畫時程完成改善。

## 第九條 相關人員違反本作業程序規定之處罰

# 台灣生醫材料股份有限公司

通過日期:108年05月10日

版本:第四版

本公司相關人員違反本作業程序規定時，依本公司「人事管理規章」及相關辦法之規定處理。

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」且提報本公司董事會核備之，並應依所定作業程序辦理；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。惟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，其貸與總額不受本作業程序第三條第一項及第四條第一項限制，但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，其貸與限額不超過本公司淨值50%為限，貸與期間不超過三年，並應依第五條第四項規定辦理。

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，應即以書面通知各審計委員會成員。

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，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。

第十四條 本作業程序之訂定或修正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，不適用第十三條規定；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，再提報股東會同意後實施，如有董事表示異議且有紀錄或書面聲明者，公司應將其異議送各審計委員會成員及提報股東會討論，其修正時亦同。

前項所稱審計委員會全體成員及所稱全體董事，以實際在任者計算之。

第十五條 本程序訂定於民國104年6月25日；第1次修正於民國105年9月7日；第2次修正於民國107年1月15日；第3次修正於民國108年5月10日。