

# 開陽國際投資控股股份有限公司

## 資金貸與他人作業程序

### 第一條：目的與依據

為使本公司資金貸與他人作業程序有所依循，爰依證券交易法第三十六條之一及金融監督管理委員會（以下簡稱金管會）訂定之「公開發行公司資金貸與及背書保證處理準則」規定，訂立本作業程序。

### 第二條：資金貸與對象

本公司之資金除有下列情形外，不得貸與股東或任何他人：

- 一、與本公司有業務往來之公司或行號。
- 二、與本公司有短期融通資金必要之公司或行號以下列為限：

本公司直接或經由子公司持有表決權股份超過百分之五十之子公司（簡稱子公司）因財務業務需要而有短期融通資金之必要者。

前項所稱短期，係指一年。

### 第三條：資金貸與總額及個別對象之限額

一、資金貸與總額之限額如下：本公司資金貸與有業務往來之公司或行號或有短期融通資金必要之公司或行號之個別金額均以不超過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為限；惟資金貸與有業務往來之公司或行號及貸與有短期融通資金必要之公司或行號之總額，合計以不超過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四十為限。

二、對同一借款人之限額，依下列情況訂定之：

（一）與本公司有業務往來之公司或行號：以不超過雙方間最近十二個月業務往來金額且不超過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四十為限。所稱業務往來金額係指雙方間進貨或銷貨金額孰高者。

（二）與本公司有短期融通資金必要之公司或行號：以不超過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十為限。

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，從事資金貸與時，其規定如下：

一、資金貸與總額之限額如下：貸與有業務往來之公司或行號或有短期融通資金必要之公司或行號之個別金額均以不超過貸與公司最近期經會計師查核簽證或核閱之財務報表淨值為限；惟資金貸與有業務往來之公司或行號及貸與有短期融通資金必要之公司或行號之總額，合計以不超過貸與公司最近期經會計師查核簽證或核閱之財務報表淨值為限。

二、對同一借款人之限額，依下列情況訂定之：

（一）與貸與公司有業務往來之公司或行號：以不超過雙方間最近十二個月業

務往來金額且不超過貸與公司最近期經會計師查核簽證或核閱之財務報表淨值為限。所稱業務往來金額係指雙方間進貨或銷貨金額孰高者。

(二)與貸與公司因財務業務需要而有短期融通資金必要之公司或行號：以不超過貸與公司最近期經會計師查核簽證或核閱之財務報表淨值為限。

三、每筆資金貸與期限以不超過一年為限。

#### 第四條：資金貸與期限及計息方式

每筆資金貸與期限以不超過一年為限。

資金貸與他人之利率不得低於本公司向金融機構短期借款之最高利率。本公司貸款利息之計收，以每月繳息一次為原則，如遇特殊情形，得經董事會同意後，依實際狀況需要予以調整。

#### 第五條：資金貸與辦理程序

一、本公司辦理資金貸與事項時，應由財務部依資金貸與對象之申請，逐項審核其資格、額度是否符合本作業程序之規定，並應併同第六條審查評估結果，製作評估報告按公司規定之核決權限呈核後，並提報董事會決議通過後辦理之，不得授權他人決定。提報董事會討論時，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。重大資金貸與事項，應經審計委員會全體成員二分之一以上同意後提報董事會。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。

二、本公司與子公司間，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。

前項所稱一定額度，除本公司直接或間接持有表決權股份百分之百之國外子公司間從事資金貸與外，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貸與公司最近期財務報表淨值百分之十。

三、財務部應就資金貸與事項建立備查簿。資金貸與經董事會決議後，應將資金貸與對象、金額、董事會通過日期、資金貸放日期、擔保品及依審查程序應審慎評估之事項，詳予登載備查。

四、內部稽核人員應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，應立即以書面通知審計委員會。

五、財務部應就每月所發生及註銷之資金貸與事項編製明細表，俾控制追蹤及辦理公告申報。

六、本公司因情事變更，致貸與對象不符本作業程序第二條規定或餘額超限時，稽核單位應督促財務部訂定改善計畫，於期限內將超限之貸與資金收回，並將該改善計畫送審計委員會，同時依計畫時程完成改善。

#### 第六條：資金貸與審查程序

辦理資金貸與時，財務部會同相關部門就下列事項進行審查與評估，並作成評估報告：

- 一、瞭解資金貸與對象與本公司之關係、借款目的與用途、與本公司業務之關聯性或其營運對本公司之重要性等，併同本公司資金貸與限額及目前餘額，評估其必要性及合理性。
- 二、取具資金貸與對象之業務及財務相關資料，分析資金貸與對象之營運、財務及信用狀況與還款來源等，以衡量可能產生之風險。
- 三、分析本公司目前資金貸與餘額占本公司淨值之比例、流動性與現金流量狀況，以及上述第一及第二款之審查結果，以評估對本公司之營運風險、財務狀況及股東權益之影響。
- 四、視上述第一至第三款之評估結果，衡量是否要求借款人提供適當之擔保品，並按季評估擔保品價值是否與資金貸與餘額相當，必要時得要求借款人增提擔保品。

#### 第七條：公告申報程序

- 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)本公司及其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百分之二十以上。
  - (二)本公司及其子公司對單一企業資金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。
- 三、本公司之子公司若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。

#### 第八條：已貸與金額之後續控管措施及逾期債權處理程序

- 一、貸款撥放後，應由財務部定期提出借款人及保證人之財務、業務及相關信用狀況等之書面報告；如有提供擔保品者，應注意擔保品價值有無變動情形。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。
- 二、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，方可將本票借據等註銷歸還借款人或辦理抵押權塗銷。
- 三、借款人未能按期償還本息時，除事先提出請求，並經董事會同意展延者外，本公司得要求借款人立即償還所有借款或就其所提供之擔保品或保證人，依法逕行處分及追償。

四、後續控管措施及逾期債權處理提報董事會討論時，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。

#### 第九條：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將資金貸與他人者，應命該子公司依金管會訂定之「公開發行公司資金貸與及背書保證處理準則」規定，以及參酌本公司之意見，訂定「資金貸與他人作業程序」，並應依所訂作業程序辦理；惟淨值係以子公司最近期財務報表淨值為計算基準。
- 二、子公司應於每月五日(不含)以前編製上月份資金貸與他人明細表，並送本公司備查。
- 三、子公司如已設置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，應立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審計委員會。
- 四、本公司稽核人員依年度稽核計劃至子公司進行查核時，應一併了解子公司資金貸與他人作業程序執行情形，若發現重大缺失事項，應立即以書面資料送交審計委員會。

#### 第十條：罰則

本公司之經理人及主辦人員因疏忽違反本作業程序，致公司受有嚴重損害者，應立即呈報其直屬主管、財務最高決策主管及董事長，並依本公司人事行政相關規章制度處理；若經查明有蓄意違反本作業程序，致公司受有損害者，除依本公司人事行政相關規章制度處理外，並得要求行為人賠償公司之損失，並將處理經過提報最近一次董事會。

#### 第十一條：其他

- 一、本作業程序所稱之子公司及母公司，應依證券發行人財務報告編製準則之規定認定之。
- 二、本公司及子公司之財務報告若係以國際財務報導準則編製者，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。
- 三、本作業程序所稱之公告申報，係指輸入金融監督管理委員會指定之資訊申報網站。
- 四、本作業程序所稱事實發生日，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。
- 五、本作業程序未盡事宜部分，依有關法令規定及本公司相關規章辦理。

#### 第十二條：實施及修訂

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，並經董事會決議通過後，提報股東會同意後施行。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聲明者，本公司應將其異議提報股東會討論，

修正時亦同。

本條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。

將本作業程序提報董事會討論時，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。

本作業程序訂定於中華民國108年6月17日。

第一次修訂於中華民國111年6月29日。