



## 冠軍建材股份有限公司一一二年股東常會議事錄

一、時間：中華民國一一二年六月十九日（星期一）上午九時整

二、地點：苗栗縣竹南鎮大埔里 13 鄰竹篙厝 200-7 號

三、出席：普通股出席總股數(含委託) 227,494,055 股，佔本公司已發行普通股股份總數 390,403,870 股(不含無表決權之股數 0 股)，出席率為 58.27%，已逾法定股數；本次股東常會分別有林榮德董事長、林和村董事、林祐宇董事、陳榮洋董事、巫永固獨立董事(審計委員會召集人)、盧欽滄獨立董事等 6 席董事出席，已超過董事席次 7 席之半數。

主 席：林榮德 董事長

記 錄：陳柏齡

列 席：會計師 陳宗哲、律 師 吳承祐

四、宣佈開會

五、主席致詞：(略)

六、報告事項

第一案（董事會提）

案由：民國 111 年度營業報告，敬請 鑒察。

說明：請參閱附件一。

第二案（董事會提）

案由：審計委員會審查 111 年度營業報告書及財務報表，敬請 鑒察。

說明：審計委員會審查報告書，請參閱附件二。

第三案（董事會提）

案由：背書保證事項處理情形，敬請 鑒察。

說明：依本公司『背書保證作業程序』第五條規定辦理，請參閱附件三。

第四案（董事會提）

案由：資金貸與他人處理情形，敬請 鑒察。

說明：依本公司『資金貸與他人作業辦法』規定辦理，請參閱附件四。

第五案（董事會提）

案由：修訂本公司「董事會議事辦法」，敬請 鑒察。

說明：1.依據金融監督管理委員會 111 年 8 月 5 日金管證發字第 1110383263 號函規定，因涉及公司經營之重大事項，董事為決策前應有充分之資訊及時間評估其議案以及公司法明定董事長之選任應由董事會或常務董事會決議，其解任亦應由原董事會或常務董事會決議為之等，爰修訂本公司「董事會議事辦法」第三、七及十九條。

2.本案業經第二屆第六次審計委員會審議通過及 111 年第五次董事會決議，請參閱附件五。

#### 第六案（董事會提）

案由：修訂本公司「誠信經營作業程序及行為指南」，敬請 鑒察。

說明：1.為落實誠信經營政策並積極防範不誠信行為，及鼓勵檢舉任何非法與違反道德行為準則及誠信經營守則之行為，爰修訂本公司「誠信經營作業程序及行為指南」第五、六、九、十四、二十一、二十三及二十四等條例。

2.本案業經第二屆第八次審計委員會審議通過及 112 年第二次董事會決議，請參閱附件六。

#### 七、承認事項

##### 第一案（董事會提）

案由：民國 111 年度營業報告書及財務報表，提請 承認案。

說明：1.本公司 111 年度營業報告書、個體財務報表及合併財務報表，業經審計委員會審議通過及董事會決議通過。

2.請參閱附件七。

決議：本議案投票表決通過，表決結果如下：

贊成權數：225,665,287 權(含電子方式行使表決權：26,360,714 權)，佔總表決權數 99.20%，反對權數：171,723 權(含電子方式行使表決權：171,723 權)，佔總表決權數 0.07%，無效權數：0 權，佔總表決權數 0%，棄權及未投票權數：1,657,045 權(含電子方式行使表決權：1,657,045 權)，佔總表決權數 0.73%，出席股東表決權數：227,494,055 權。

##### 第二案（董事會提）

案由：民國 111 年度盈虧撥補案，提請 承認案。

說明：1.111 年度盈虧撥補表如下：

冠軍建材股份有限公司  
盈虧撥補表  
111 年度

金額：元

|                |               |
|----------------|---------------|
| 期初未分配盈餘        | 470,891,829   |
| 加：本年度稅後淨損      | (188,243,135) |
| 確定福利計畫之再衡量數    | 15,062,653    |
| 減：提列 10%法定盈餘公積 | 0             |
| 可供分配盈餘         | 297,711,347   |
| 分配項目：          |               |
| 股東紅利-現金股利      | 0             |
| 股東紅利-股票股利      | 0             |
| 期末未分配盈餘        | 297,711,347   |

2.本案業經第二屆第九次審計委員會審議通過及 112 年第三次董事會決議。

決議：本議案投票表決通過，表決結果如下：

贊成權數：225,708,200 權(含電子方式行使表決權：26,403,627 權)，佔總表決權數 99.21%，反對權數：182,271 權(含電子方式行使表決權：182,271 權)，佔總表決權數 0.08%，無效權數：0 權，佔總表決權數 0%，棄權及未投票權數：1,603,584 權(含電子方式行使表決權：1,603,584 權)，佔總表決權數 0.71%，出席股東表決權數：227,494,055 權。

## 八、討論事項

### 第一案（董事會提）

案由：修訂本公司「資金貸與他人作業辦法」，提請討論案。

說明：1.因本公司「資金貸與他人作業辦法」部分條款與「公開發行公司資金貸與及背書保證處理準則」不符合而修訂本公司之「資金貸與他人作業辦法」第三、四、五及六條，修訂內容為第三條分別就業務往來、短期融通資金訂定資金貸與總額；第四條訂定詳細審查程序包含營運風險、財務狀況及股東權益，第五條訂定因業務往來關係從事資金貸與之期限；第六條如到期未能償還而需延期者，需事先提出請求，報經董事會核准後為之。  
2.本案業經第二屆第六次審計委員會審議通過及 111 年第五次董事會決議，請參閱附件八。

決議：本議案投票表決通過，表決結果如下：

贊成權數：225,681,613 權(含電子方式行使表決權：26,377,040 權)，佔總表決權數 99.20%，反對權數：181,034 權(含電子方式行使表決權：181,034 權)，佔總表決權數 0.08%，無效權數：0 權，佔總表決權數 0%，棄權及未投票權數：1,631,408 權(含電子方式行使表決權：1,631,408 權)，佔總表決權數 0.72%，出席股東表決權數：227,494,055 權。

## 九、臨時動議：無

## 十、散會(上午九時十二分)

本次股東會無股東提問。

(本次股東會記錄僅載明會議進行要點，會議進行內容、程序及股東發言仍以會議影音記錄為準。)

主 席：林榮德



記 錄：陳柏齡



## 一一一年度營業報告書

## (一)111 年度營業計劃實施成果

回顧 111 年因近年來台灣的國內不動產市場需求改變，主以小坪數及低總價建案且 111 年受到新冠疫情影響下新建工地施工因缺工問題導致磁磚延遲出貨及市場磁磚受到進口低價產品之競爭衝擊，致使產品銷售平均價格相對維持，使得 111 年度營業收入 2,844,942 千元略較 110 年減少 2.32%。於 111 年度毛利率提升係以生產效率及改善製程損耗、降低成本來抵抗因受到國際戰爭、通貨膨脹及匯率美元之升值等，以及因老舊庫存大幅去化而使得存貨跌價回升利益增加。而於 111 年度與 110 年度採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資損益之份額差異 1,131,130 千元主因 110 年度有大陸子公司信益陶瓷(中國)有限公司因配合昆山高新技術產業開發區進行規劃政策性搬遷已完成相關搬遷作業共計認列處分損益人民幣 321,694 千元(換算新台幣約 1,393,031 千元)以及於 111 年度因大陸地區之營運公司受到大陸市場疫情影響致營運衰退而產生虧損。

111 年度營業收入淨額為 2,844,942 仟元，銷貨成本為 1,980,150 仟元，銷貨毛利為 864,792 仟元，毛利率為 30.40%，稅後淨損為 188,243 仟元，淨利率為(6.62)%，與 110 年之比較情形如下：

單位：新台幣仟元

| 項目   | 111 年度    | 110 年度    | 增(減)金額      | 增(減)%    |
|------|-----------|-----------|-------------|----------|
| 銷貨收入 | 2,844,942 | 2,912,598 | (67,656)    | (2.32)   |
| 銷貨成本 | 1,980,150 | 2,003,829 | (23,679)    | (1.18)   |
| 銷貨毛利 | 864,792   | 908,769   | (43,977)    | (4.84)   |
| 稅後淨利 | (188,243) | 991,496   | (1,179,739) | (118.99) |

(二)預算執行情形：依「公開發行公司公開財務預測資訊處理準則」規定，本公司無須編製 111 年度財務預測。

## (三)財務收支及獲利能力分析：

最近二年度本公司及子公司之個體財務收支及獲利能力分析彙整如下：

| 項 目          |               | 111 年度    | 110 年度    |
|--------------|---------------|-----------|-----------|
| 財務收支<br>(仟元) | 營業活動之淨現金流入    | 467,196   | 428,474   |
|              | 投資活動之淨現金流入(出) | (429,886) | 125,601   |
|              | 籌資活動之淨現金流入(出) | (735,172) | (118,185) |
| 獲利能力<br>(%)  | 資產報酬率 (%)     | (2.01)    | 12.37     |
|              | 權益報酬率 (%)     | (3.15)    | 16.50     |
|              | 占實收資本         | 營業利益      | 9.74      |
|              | 額比率 (%)       | 稅前純益      | (2.29)    |
|              | 純益率 (%)       | (6.62)    | 34.04     |
|              | 每股稅後盈餘 (元)    | (0.45)    | 2.29      |

#### (四)研究發展狀況

本公司為盡企業社會責任致力於節能減碳及廢料回收再生循環等永續發展之措施並降低生產成本，並為公司經營持續投入高價值的新產品研發，如 30×60 cm、60×60 cm、45×90 cm、90×90 cm、60×120 cm數位石板磚開發；15×75 cm、15×90 cm數位木紋磚系列產品開發；60×120×2 cm、60×60×2 cm、厚磚新品開發；30×60 cm、60×60 cm數位印刷冠軍馬可大理石系列產品等仿高級石材，並持續不斷引進新設備來替換以維持產品競爭力，以持續研發朝向生產大型薄板及岩板類型產品為規劃，為提升及市場供應全新產品來推展。

董事長：林榮德

經理人：林榮德

會計主管：廖蕙儀

## 審計委員會審查報告書

董事會造具本公司一一一年度財務報告，經委請安侯建業聯合會計師事務所陳宗哲會計師及池世欽會計師查核完竣，並出具查核報告。上述財務報告連同營業報告書及盈虧撥補案經本審計委員會查核完竣，認為尚無不符，爰依證券交易法第十四條之四及公司法第二一九條之規定，出具審查報告書，敬請 鑒核。

此 致

冠軍建材股份有限公司股東會

審計委員會

召集人：巫永固

巫永固

中 華 民 國 一 一 二 年 三 月 二 十 八 日

## 冠軍建材股份有限公司

一一一年背書保證事項處理情形：

單位：新台幣仟元

| 被背書保證對象                      |        | 對單一企業背書保證限額 | 本期最高背書保證餘額 | 期末背書保證餘額 | 實際動支金額 | 以財產擔保之背書保證金額 | 累計背書保證金額佔最近期財務報表淨值之比率 | 背書保證最高限額  |
|------------------------------|--------|-------------|------------|----------|--------|--------------|-----------------------|-----------|
| 公司名稱                         | 關係(註2) |             |            |          |        |              |                       |           |
| SWANVIEW INTERNATIONAL, LTD. | 1      | 1,634,104   | 92,145     | 0        | 0      | 0            | 0%                    | 2,723,507 |
| 冠仲貿易股份有限公司                   | 1      | 1,634,104   | 95,287     | 75,287   | 29,946 | 0            | 1.38%                 | 2,723,507 |
| 冠軍欣業股份有限公司                   | 1      | 1,634,104   | 25,358     | 15,358   | 11,553 | 0            | 0.28%                 | 2,723,507 |
| 高宇旺股份有限公司                    | 3      | 1,634,104   | 5,900      | 5,900    | 5,900  | 0            | 0.11%                 | 2,723,507 |
| 廣多利股份有限公司                    | 3      | 1,634,104   | 25,966     | 25,966   | 15,356 | 0            | 0.47%                 | 2,723,507 |
| 廣利宇股份有限公司                    | 3      | 1,634,104   | 40,000     | 0        | 0      | 0            | 0%                    | 2,723,507 |

註1：本公司背書保證最高限額為本公司淨值50%；對單一企業背書，保證限額為本公司淨值30%。

註2：背書保證者與被背書保證對象之關係如下：

- 1.公司直接及間接持有表決權之股份超過50%之公司。
- 2.直接及間接對公司持有表決權之股份超過50%之公司。
- 3.有業務往來之公司。

附件四

冠軍建材股份有限公司

一一一年資金貸與他人處理情形：

單位：新台幣仟元

| 貸與對象 | 往來科目  | 是否<br>為關<br>係人 | 本期最<br>高金額 | 期末<br>餘額 | 實際動<br>支金額 | 利率區<br>間 | 資金貸與<br>性質          | 業務往<br>來金額 | 有短期融<br>通資金必<br>要之原因 | 提列備<br>抵呆帳<br>金額 | 擔保品 |    | 對個別對<br>象資金貸<br>與限額 | 資金貸與<br>總限額 |
|------|-------|----------------|------------|----------|------------|----------|---------------------|------------|----------------------|------------------|-----|----|---------------------|-------------|
|      |       |                |            |          |            |          |                     |            |                      |                  | 名稱  | 價值 |                     |             |
| 信益中國 | 其他應收款 | 是              | 793,620    | 573,170  | 352,720    | 4.8%     | 有短期融通<br>資金之必要<br>者 | -          | 營業週轉                 | 0                | -   | -  | 1,089,403           | 2,178,806   |
| 冠軍欣業 | 其他應收款 | 是              | 10,000     | 0        | 0          | 2%       | 有短期融通<br>資金之必要<br>者 | -          | 營業週轉                 | 0                | -   | -  | 1,089,403           | 2,178,806   |
| 冠仲貿易 | 其他應收款 | 是              | 30,000     | 30,000   | 0          | 2.8%     | 有短期融通<br>資金之必要<br>者 | -          | 營業週轉                 | 0                | -   | -  | 1,089,403           | 2,178,806   |

註：本公司資金貸與總額，不得超過本公司淨值40%；個別對象貸與限額，不得超過本公司淨值20%。



# 冠軍建材股份有限公司 董事會議事辦法修正條文對照表

| 條號  | 修正條文                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | 現行條文                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | 說明                                       |
|-----|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------|
| 第三條 | <p>董事會應至少每季召開一次，並於議事規範明定之。</p> <p>董事會之召集，應載明召集事由，於七日前通知各董事。但有緊急情事時，得隨時召集之。</p> <p>前項召集之通知，經相對人同意者，得以電子方式為之。</p> <p>第七條第一項各款之事項，應在召集事由中列舉，不得以臨時動議提出。</p>                                                                                                                                                                                                                       | <p>董事會應至少每季召開一次，並於議事規範明定之。</p> <p>董事會之召集，應載明召集事由，於七日前通知各董事。但有緊急情事時，得隨時召集之。</p> <p>前項召集之通知，經相對人同意者，得以電子方式為之。</p> <p>第七條第一項各款之事項，<del>除有突發緊急情事或正當理由外</del>，應在召集事由中列舉，不得以臨時動議提出。</p>                                                                                                                                           | <p>刪除：<u>除有突發緊急情事或正當理由外</u>，</p>         |
| 第七條 | <p>略</p> <p>五、募集、發行或私募具有股權性質之有價證券。</p> <p>六、董事會未設常務董事者，董事長之選任或解任。</p> <p><u>七</u>、財務、會計或內部稽核主管之任免。</p> <p><u>八</u>、對關係人之捐贈或對非關係人之重大捐贈。但因重大天然災害所為急難救助之公益性質捐贈，得提下次董事會追認。</p> <p><u>九</u>、依證券交易法第十四條之三、其他依法令或章程規定應由股東會決議或董事會決議事項或主管機關規定之重大事項。</p> <p>前項第<u>八</u>款所稱關係人指證券發行人財務報告編製準則所規範之關係人；所稱對非關係人之重大捐贈，指每筆捐贈金額或一年內累積對同一對象捐贈金額達新臺幣一億元以上，或達最近年度經會計師簽證之財務報告營業收入淨額百分之一或實收資本額百分</p> | <p>略</p> <p>五、募集、發行或私募具有股權性質之有價證券。</p> <p>六、財務、會計或內部稽核主管之任免。</p> <p>七、對關係人之捐贈或對非關係人之重大捐贈。但因重大天然災害所為急難救助之公益性質捐贈，得提下次董事會追認。</p> <p>八、依證券交易法第十四條之三、其他依法令或章程規定應由股東會決議或董事會決議事項或主管機關規定之重大事項。</p> <p>前項第七款所稱關係人指證券發行人財務報告編製準則所規範之關係人；所稱對非關係人之重大捐贈，指每筆捐贈金額或一年內累積對同一對象捐贈金額達新臺幣一億元以上，或達最近年度經會計師簽證之財務報告營業收入淨額百分之一或實收資本額百分</p> <p>略</p> | <p>新增：<u>六、董事會未設常務董事者，董事長之選任或解任。</u></p> |

|      |                                                                                                                  |                                                                                       |                                                      |
|------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|
|      | 之五以上者。<br>略                                                                                                      |                                                                                       |                                                      |
| 第十九條 | 董事會設有常務董事者，其常務董事會議事準用第二條、第三條第二項、第四條至第六條、第九條及第十一條至前條規定； <u>董事長之選任或解任準用第三條第四項規定</u> 。但常務董事會屬七日內定期召集者，得於二日前通知各常務董事。 | 董事會設有常務董事者，其常務董事會議事準用第二條、第三條第二項、第四條至第六條、第九條及第十一條至第十八條規定。但常務董事會屬七日內定期召集者，得於二日前通知各常務董事。 | 新增： <u>董事長之選任或解任準用第三條第四項規定</u> （應在召集事由中列舉，不得以臨時動議提出） |

# 冠軍建材股份有限公司

## 董事會議事辦法

- 第一條：為建立本公司良好董事會治理制度、健全監督功能及強化管理機能，爰依「公開發行公司董事會議事辦法」訂定本辦法，以資遵循。
- 第二條：本公司之議事辦法，其主要議事內容、作業程序、議事錄應載明事項、公告及其他應遵行事項，應依本辦法規定辦理。
- 第三條：董事會應至少每季召開一次，並於議事規範明定之。  
董事會之召集，應載明召集事由，於七日前通知各董事。但有緊急情事時，得隨時召集之。  
前項召集之通知，經相對人同意者，得以電子方式為之。  
第七條第一項各款之事項，應在召集事由中列舉，不得以臨時動議提出。
- 第四條：本公司董事會召開之地點與時間，應於本公司所在地及辦公時間或便於董事出席且適合董事會召開之地點及時間為之。
- 第五條：本公司董事會指定辦理之議事事務單位為財務部。  
議事單位應擬訂董事會議事內容，並提供充分之會議資料，於召集通知時一併寄送。  
董事如認為會議資料不充分，得向議事事務單位請求補足。董事如認為議案資料不充足，得經董事會決議後延期審議之。
- 第六條：本公司定期性董事會之議事內容，至少包括下列事項：  
一、報告事項：  
（一）上次會議紀錄及執行情形。  
（二）重要財務業務報告。  
（三）內部稽核業務報告。  
（四）其他重要報告事項。  
二、討論事項：  
（一）上次會議保留之討論事項。  
（二）本次會議預定討論事項。  
三、臨時動議。
- 第七條：公司對於下列事項應提董事會討論：  
一、公司之營運計畫。  
二、年度財務報告及半年度財務報告。但半年度財務報告依法令規定無須會計師查核簽證者，不在此限。  
三、依證券交易法第十四條之一規定訂定或修正內部控制制度，及內部控制制度有效性之考核。  
四、依證券交易法第三十六條之一規定訂定或修正取得或處分資產、從事衍生性商品交易、資金貸與他人、為他人背書或提供保證之重大財務業務行為之處理程序。  
五、募集、發行或私募具有股權性質之有價證券。  
六、董事會未設常務董事者，董事長之選任或解任。  
七、財務、會計或內部稽核主管之任免。  
八、對關係人之捐贈或對非關係人之重大捐贈。但因重大天然災害所為急難

救助之公益性質捐贈，得提下次董事會追認。

九、依證券交易法第十四條之三、其他依法令或章程規定應由股東會決議或董事會決議事項或主管機關規定之重大事項。

前項第八款所稱關係人指證券發行人財務報告編製準則所規範之關係人；所稱對非關係人之重大捐贈，指每筆捐贈金額或一年內累積對同一對象捐贈金額達新臺幣一億元以上，或達最近年度經會計師簽證之財務報告營業收入淨額百分之一或實收資本額百分之五以上者。

前項所稱一年內係以本次董事會召開日期為基準，往前追溯推算一年，已提董事會決議通過部分免再計入。

外國公司股票無面額或每股面額非屬新臺幣十元者，第二項有關實收資本額百分之五之金額，以股東權益百分之二點五計算之。

公司設有獨立董事者，應有至少一席獨立董事親自出席董事會；對於證券交易法第十四條之三應經董事會決議事項，獨立董事應親自出席或委由其他獨立董事代理出席。獨立董事如有反對或保留意見，應於董事會議事錄載明；如獨立董事不能親自出席董事會表達反對或保留意見者，除有正當理由外，應事先出具書面意見，並載明於董事會議事錄。

第 八 條：除前條第一項應提董事會討論事項外，董事會依法令或公司章程規定，決議授權董事長行使董事會職權者，其授權內容如下：

一、核定各項重要契約。

二、不動產抵押借款及其他借款之核定。

三、公司一般財產及不動產購置與處分之核定。

四、轉投資公司董事及監察人之指派。

五、增資或減資基準日、現金股利配發基準日、配股或認股基準日、股利分配比率變動等之核定。

第 九 條：召開本公司董事會時，應設簽名簿供出席董事簽到，以供查考。

董事應親自出席董事會，如不能親自出席，得依本公司章程規定委託其他董事代理出席；如以視訊參與會議者，視為親自出席。

董事委託其他董事代理出席董事會時，應於每次出具委託書，並列舉召集事由之授權範圍。

第二項代理人，以受一人之委託為限。

第 十 條：本公司董事會應由董事長召集並擔任主席。但每屆第一次董事會，由股東會所得選票代表選舉權最多之董事召集，會議主席由該召集權人擔任之，召集權人有二人以上時，應互推一人擔任之。

依公司法第二百零三條第四項或第二百零三條之一第三項規定董事會由過半數之董事自行召集者，由董事互推一人擔任主席。

董事長請假或因故不能行使職權時，由副董事長代理之，無副董事長或副董事長亦請假或因故不能行使職權時，由董事長指定常務董事一人代理之；其未設常務董事者，指定董事一人代理之，董事長未指定代理人者，由常務董事或董事互推一人代理之。

第十一條：公司召開董事會，得視議案內容通知相關部門或子公司之人員列席。

必要時，亦得邀請會計師、律師或其他專業人士列席會議及說明。但討論及表決時應離席。

第十二條：本公司董事會之主席於已屆開會時間並有過半數之董事出席時，應即宣布開

會。已屆開會時間，如全體董事有半數未出席時，主席得宣布延後開會，其延後次數以二次為限。延後二次仍不足額者，主席得依第三條第二項規定之程序重行召集。

前項及第十七條第二項第二款所稱全體董事，以實際在任者計算之。

第十三條：本公司董事會應依會議通知所排定之議事程序進行。但經出席董事過半數同意者，得變更之。

非經出席董事過半數同意者，主席不得逕行宣布散會。

董事會議事進行中，若在席董事未達出席董事過半數者，經在席董事提議，主席應宣布暫停開會，並準用前條第一項規定。

第十四條：主席對於董事會議案之討論，認為已達可付表決之程度時，得宣布停止討論，提付表決。

本公司董事會議案表決時，經主席徵詢出席全體董事無異議者，視為通過。

如經主席徵詢而有異議者，即應提付表決。

董事會議案之表決方式，除徵詢出席董事全體無異議通過者外，由主席就下列個款擇一行之，但出席者有異議時，應徵求多數之意見決定之：

一、舉手表決或投票器表決。

二、唱名表決。

三、投票表決。

四、公司自行選用之表決。

前二項所稱出席董事全體不包括依第十六條第一項規定不得行使表決權之董事。

第十五條：董事會議案之決議，除證券交易法及公司法另有規定外，應有過半數董事之出席，出席董事過半數之同意行之。

同一議案有修正或有替代案時，由主席併同原案定其表決之順序。但如其中一案已獲通過時，其他議案即視為否決，無須再行表決。

議案之表決如有設置監票及計票人員之必要者由主席指定之，但監票人員應具董事身分。

表決之結果，應當場報告，並作成記錄。

第十六條：董事對於會議事項，與其自身或其代表之法人有利害關係者，應於當次董事會說明其利害關係之重要內容，如有害於公司利益之虞時，不得加入討論及表決，且討論及表決時應予迴避，並不得代理其他董事行使其表決權。

董事之配偶、二等內血親，或與董事具有控制從屬關係之公司，就前項會議之事項有利害關係者，視為董事就該事項有自身利害關係。

董事會之決議，對依前項規定不得行使表決權之董事，依公司法第二百零六條第三項準用第一百八十條第二項規定辦理。

第十七條：董事會之議事，應作成議事錄，議事錄應詳實記載下列事項：

一、會議屆次（或年次）及時間地點。

二、主席之姓名。

三、董事出席狀況，包括出席、請假及缺席者之姓名與人數。

四、列席者之姓名及職稱。

五、紀錄之姓名。

六、報告事項。

七、討論事項：各議案之決議方法與結果、董事、專家及其他人員發言摘

要、依前條第一項規定涉及利害關係之董事姓名、利害關係重要內容之說明、其應迴避或不迴避理由、迴避情形、反對或保留意見且有紀錄或書面聲明及獨立董事依第七條第五項規定出具之書面意見。

八、臨時動議：提案人姓名、議案之決議方法與結果、董事、專家及其他人員發言摘要、依前條第一項規定涉及利害關係之董事姓名、利害關係重要內容之說明、其應迴避或不迴避理由、迴避情形及反對或保留意見且有紀錄或書面聲明。

九、其他應記載事項。

董事會之議決事項，如有下列情事之一者，除應於議事錄載明外，並應於董事會之日起二日內於主管機關指定之資訊申報網站辦理公告申報：

一、獨立董事有反對或保留意見且有紀錄或書面聲明。

二、設置審計委員會之公司，未經審計委員會通過，而經全體董事三分之二以上同意通過。

董事會簽到簿為議事錄之一部分，應於公司存續期間妥善保存。

議事錄須由會議主席及記錄人員簽名或蓋章，於會後二十日內分送各董事，並應列入公司重要檔案，於公司存續期間妥善保存。

第一項議事錄之製作及分發，得以電子方式為之。

第十八條：本公司董事會之開會過程應全程錄音或錄影存證，並至少保存五年，其保存得以電子方式為之。

前項保存期限未屆滿前，發生關於董事會相關議決事項之訴訟時，相關錄音或錄影存證資料應續予保存至訴訟終結止。

以視訊會議召開董事會者，其視訊影音資料為議事錄之一部分，應於公司存續期間妥善保存。

本條有關會議過程之存證方式，法令有另外較嚴謹之規定時，從法令之規定。

第十九條：董事會設有常務董事者，其常務董事會議事準用第二條、第三條第二項、第四條至第六條、第九條及第十一條至前條規定；董事長之選任或解任準用第三條第四項規定。但常務董事會屬七日內定期召集者，得於二日前通知各常務董事。

第二十條：本辦法之訂定及修正應經本公司董事會同意，並提報股東會。

第二十一條：本辦法訂立於民國九十五年四月六日，其自民國九十六年一月一日施行。

第一次修正 97.4.3、第二次修正 99.4.27、第三次修正 101.3.15

第四次修正 102.2.7、第五次修正 107.6.26、第六次修正 108.8.13

第七次修正 109.3.27、第八次修正 110.3.30、第九次修正 111.11.10

**冠軍建材股份有限公司**  
**誠信經營作業程序及行為指南修正條文對照表**

| 條號  | 修正條文                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | 現行條文                                                                                                                         | 說明               |
|-----|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|
| 第五條 | <p>專責單位</p> <p>本公司<u>指定公司治理主管</u>為專責單位（以下簡稱本公司專責單位）<u>隸屬於董事會</u>，並配置充足之資源及適任之人員，<u>法務室為協辦單位</u>，辦理本作業程序及行為指南之修訂、執行、解釋、諮詢服務暨通報內容登錄建檔等相關作業及監督執行，並定期（至少一年一次）向董事會報告：</p> <p>一、<u>協助將誠信與道德價值融入公司經營策略，並配合法令制度訂定確保誠信經營之相關防弊措施。</u></p> <p>二、<u>定期分析及評估營業範圍內不誠信行為風險，並據以訂定防範不誠信行為方案，及於各方案內訂定工作業務相關標準作業程序及行為指南。</u></p> <p>三、<u>規劃內部組織、編制與職掌，對營業範圍內較高不誠信行為風險之營業活動，安置相互監督制衡機制。</u></p> <p>四、<u>誠信政策宣導訓練之推動及協調。</u></p> <p>五、<u>規劃檢舉制度，確保執行之有效性。</u></p> <p>六、<u>協助董事會及管理階層查核及評估落實誠信經營所建立之防範措施是否有效運作，並定期就相關業務流程進行評估遵循情形，作成報告。</u></p> <p>七、<u>製作及妥善保存誠信經營政策及其遵循聲明、落實承諾暨執行情形等相關文件化資訊。</u></p> | <p>專責單位</p> <p>本公司總經理室為專責單位（以下簡稱本公司專責單位），並配置充足之資源及適任之人員，辦理本作業程序及行為指南之修訂、執行、解釋、諮詢服務暨通報內容登錄建檔等相關作業及監督執行，並定期（至少一年一次）向董事會報告。</p> | 為明確誠信經營專責單位及新增項次 |
| 第六條 | <p>禁止提供或收受不正當利益</p> <p>本公司人員直接或間接提供、收受、承諾或要求第四條所規定之利益時，除有下列各款情形外，應符合「上市上櫃公司誠信經營守則」及本作業程</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | <p>禁止提供或收受不正當利益</p> <p>本公司人員直接或間接提供、收受、承諾或要求第四條所規定之利益時，除有下列各款情形外，應符合「上市上櫃公司誠信經營守則」及本作業程</p>                                  | 新增項次             |

|     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |      |
|-----|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|
|     | <p>序及行為指南之規定，並依相關程序辦理後，始得為之：</p> <p>一、基於商務需要，於國內（外）訪問、接待外賓、推動業務及溝通協調時，依當地禮貌、慣例或習俗所為者。</p> <p>二、基於正常社交禮俗、商業目的或促進關係參加或邀請他人舉辦之正常社交活動。</p> <p>三、因業務需要而邀請客戶或受邀參加特定之商務活動、工廠參觀等，且已明訂前開活動之費用負擔方式、參加人數、住宿等級及期間等。</p> <p>四、參與公開舉辦且邀請一般民眾參加之民俗節慶活動。</p> <p>五、主管之獎勵、救助、慰問或慰勞等。</p> <p>六、<u>屬正常社交禮俗，且屬偶發而無影響特定權利義務之虞者。</u></p> <p>七、<u>因訂婚、結婚、生育、喬遷、就職、陞遷、退休、辭職、離職及本人、配偶或直系親屬之傷病、死亡受贈自親屬或經常往來朋友以外之人之財物，其市價不超過新臺幣參千元者。</u></p> <p>八、<u>其他符合公司其他相關規定者。</u></p> | <p>序及行為指南之規定，並依相關程序辦理後，始得為之：</p> <p>一、基於商務需要，於國內（外）訪問、接待外賓、推動業務及溝通協調時，依當地禮貌、慣例或習俗所為者。</p> <p>二、基於正常社交禮俗、商業目的或促進關係參加或邀請他人舉辦之正常社交活動。</p> <p>三、因業務需要而邀請客戶或受邀參加特定之商務活動、工廠參觀等，且已明訂前開活動之費用負擔方式、參加人數、住宿等級及期間等。</p> <p>四、參與公開舉辦且邀請一般民眾參加之民俗節慶活動。</p> <p>五、主管之獎勵、救助、慰問或慰勞等。</p> <p>六、為社會禮儀習俗或其他符合公司規定者。</p> |      |
| 第九條 | <p>政治獻金之處理程序</p> <p>本公司提供政治獻金，應依下列規定辦理，於<u>經董事長核准並知會本公司專責單位，其金額累計逾三百萬以上（以同一年度計）</u>，應提報董事會通過後，始得為之：</p> <p>一、應確認係符合政治獻金收受者所在國家之政治獻金相關法規，包括提供政治獻金之上限及形式等。</p> <p>二、決策應做成書面紀錄。</p> <p>三、政治獻金應依法規及會計相關處理程序予以入帳。</p> <p>四、提供政治獻金時，應避免與政府相關單位從事商業往來、申請許可或辦理其他涉及公司利益之事項。</p>                                                                                                                                                                          | <p>政治獻金之處理程序</p> <p>本公司提供政治獻金，應依下列規定辦理，於陳報首長核准並知會本公司專責單位，其金額達新臺幣一千萬元以上，應提報董事會通過後，始得為之：</p> <p>一、應確認係符合政治獻金收受者所在國家之政治獻金相關法規，包括提供政治獻金之上限及形式等。</p> <p>二、決策應做成書面紀錄。</p> <p>三、政治獻金應依法規及會計相關處理程序予以入帳。</p> <p>四、提供政治獻金時，應避免與政府相關單位從事商業往來、申請許可或辦理其他涉及公司利益之事項。</p>                                          | 文字修訂 |



|       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                                                                                                                                                                                                                                                                                            |      |
|-------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|
| 第十四條  | <p>禁止防範產品或服務損害利害關係人<br/>本公司對於所提供之產品與服務所應遵循之相關法規與國際準則，應進行蒐集與瞭解，並彙總應注意之事項予以公告，促使本公司人員於產品與服務之研發、採購、製造、提供或銷售過程，確保產品及服務之資訊透明性及安全性。</p> <p><u>本公司制定並於公司網站公開對消費者或其他利害關係人權益保護政策，以防止產品或服務直接或間接損害消費者或其他利害關係人之權益、健康與安全。</u></p> <p><u>若有具體事實足認本公司商品、服務有危害消費者或其他利害關係人安全與健康之虞時，本公司應即回收該批產品或停止其服務，並調查事實是否屬實，及提出檢討改善計畫。</u></p> <p><u>本公司專責單位應將前項情事、其處理方式及後續檢討改善措施，向董事會報告。</u></p> | <p>禁止防範產品或服務損害利害關係人<br/>本公司對於所提供之產品與服務所應遵循之相關法規與國際準則，應進行蒐集與瞭解，並彙總應注意之事項予以公告，促使本公司人員於產品與服務之研發、採購、製造、提供或銷售過程，確保產品及服務之資訊透明性及安全性。</p>                                                                                                                                                          | 新增文字 |
| 第二十一條 | <p>公司人員涉不誠信行為之處理</p> <p><u>I 本公司鼓勵內部及外部人員檢舉不誠信行為或不當行為，依其檢舉情事之情節輕重，酌發獎金，內部人員如有虛報或惡意指控之情事，應予以紀律處分，情節重大者應予以革職。</u></p> <p><u>II 本公司於公司網站及內部網站建立並公告內部獨立檢舉信箱、專線或委託其他外部獨立機構提供檢舉信箱、專線，供本公司內部及外部人員使用。</u></p> <p><u>III 檢舉人應至少提供下列資訊：</u></p> <p><u>一、檢舉人之姓名、身分證號碼，亦得匿名檢舉，及可聯絡到檢舉人之地址、電話、電子信箱。</u></p> <p><u>二、被檢舉人之姓名或其他足資識別被檢舉人身分特徵之資料。</u></p>                           | <p>公司人員涉不誠信行為之處理</p> <p>本公司鼓勵內部及外部人員檢舉不誠信行為或不當行為，依其檢舉情事之情節輕重，酌發獎金，內部人員如有虛報或惡意指控之情事，應予以紀律處分，情節重大者應予以革職。</p> <p>本公司處理檢舉情事之相關人員應以書面聲明對於檢舉人身分及檢舉內容予以保密，本公司並承諾保護檢舉人不因檢舉情事而遭不當處置。</p> <p>本公司對於已發生之不誠信行為，應責成相關單位檢討相關內部控制制度及作業程序，並提出改善措施，以杜絕相同行為再次發生。並由本公司專責單位將重大的不誠信行為，其處理方式及後續檢討改善措施，向董事會報告。</p> | 增加項次 |
|       | <p><u>三、可供調查之具體事證。</u></p> <p><u>IV 本公司處理檢舉情事之相關人員應以書面聲明對於檢舉人身分及檢舉內容予以保密，本公司並承諾保護</u></p>                                                                                                                                                                                                                                                                           |                                                                                                                                                                                                                                                                                            |      |

|       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                                                                                                                     |      |
|-------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|
|       | <p>檢舉人不因檢舉情事而遭不當處置。</p> <p>V 本公司專責單位應依下列程序處理檢舉情事：</p> <p>一、<u>檢舉情事涉及一般員工者應呈報至部門主管及知會專責單位，檢舉情事涉及董事或高階主管，應呈報至獨立董事或審計委員會及知會專責單位。</u></p> <p>二、<u>本公司專責單位及前款受呈報之主管或人員應即刻查明相關事實，必要時由法規遵循或其他相關部門提供協助。</u></p> <p>三、<u>如經證實被檢舉人確有違反相關法令或本公司誠信經營政策與規定者，應立即要求被檢舉人停止相關行為，並為適當之處置，且必要時向主管機關報告、移送司法機關偵辦，或透過法律程序請求損害賠償，以維護公司之名譽及權益。</u></p> <p>四、<u>檢舉受理、調查過程、調查結果均應留存書面文件，並保存五年，其保存得以電子方式為之。保存期限未屆滿前，發生與檢舉內容相關之訴訟時，相關資料應續予保存至訴訟終止。</u></p> <p>五、<u>對於檢舉情事經查證屬實，應責成本公司相關單位檢討相關內部控制制度及作業程序，並提出改善措施，以杜絕相同行為再次發生。</u></p> <p>六、<u>本公司專責單位應將檢舉情事、其處理方式及後續檢討改善措施，向董事會報告。</u></p> |                                                                                                                     |      |
| 第二十三條 | <p>內部宣導、建立獎懲、申訴制度及紀律處分</p> <p><u>本公司專責單位應每年舉辦一次內部宣導，安排董事長、總經理或高階管理階層向董事、受僱人及受任人傳達誠信之重要性。</u></p> <p>本公司應將誠信經營納入員工績效考</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | <p>內部宣導、建立獎懲、申訴制度及紀律處分</p> <p>本公司應將誠信經營納入員工績效考核與人力資源政策中，設立明確有效之獎懲及申訴制度。</p> <p>本公司對於本公司人員違反誠信行為情節重大者，應依相關法令或依公司</p> | 新增文字 |

|       |                                                                                                                                                                                           |                                                                         |      |
|-------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|------|
|       | <p>核與人力資源政策中，設立明確有效之獎懲及申訴制度。</p> <p>本公司對於本公司人員違反誠信行為情節重大者，應依相關法令或依公司人事辦法予以解任或解雇。</p> <p>本公司應於內部網站揭露違反誠信行為之人員職稱、姓名、違反日期、違反內容及處理情形等資訊。</p>                                                  | <p>人事辦法予以解任或解雇。</p> <p>本公司應於內部網站揭露違反誠信行為之人員職稱、姓名、違反日期、違反內容及處理情形等資訊。</p> |      |
| 第二十四條 | <p>施行</p> <p>本作業程序及行為指南經董事會決議通過實施，並應送各審計委員及提報股東會報告；修正時亦同。</p> <p><u>本作業程序及行為指南提報董事會討論時，應充分考量各獨立董事之意見，並將其反對或保留之意見，於董事會議事錄載明；如獨立董事不能親自出席董事會表達反對或保留意見者，除有正當理由外，應事先出具書面意見，並載明於董事會議事錄。</u></p> | <p>施行</p> <p>本作業程序及行為指南經董事會決議通過實施，並應送各審計委員及提報股東會報告；修正時亦同。</p>           | 新增文字 |

# 冠軍建材股份有限公司

## 誠信經營作業程序及行為指南

### 第一條 訂定目的及適用範圍

本公司基於公平、誠實、守信、透明原則從事商業活動，為落實誠信經營政策，並積極防範不誠信行為，依「上市上櫃公司誠信經營守則」及本公司及集團企業與組織之營運所在地相關法令，訂定本作業程序及行為指南，具體規範本公司人員於執行業務時應注意之事項。

本作業程序及行為指南適用範圍及於本公司之子公司、直接或間接捐助基金累計超過百分之五十之財團法人及其他具有實質控制能力之機構或法人等集團企業與組織。

### 第二條 適用對象

本作業程序及行為指南所稱本公司人員，係指本公司及集團企業與組織董事、監察人、經理人、受僱人、受任人及具有實質控制能力之人。

本公司人員藉由第三人提供、承諾、要求或收受任何不正當利益，推定為本公司人員所為。

### 第三條 不誠信行為

本作業程序及行為指南所稱不誠信行為，係指本公司人員於執行業務過程，為獲得或維持利益，直接或間接提供、收受、承諾或要求任何不正當利益，或從事其他違反誠信、不法或違背受託義務之行為。

前項行為之對象，包括公職人員、參政候選人、政黨或黨職人員，以及任何公、民營企業或機構及其董事（理事）、監察人（監事）、經理人、受僱人、具有實質控制能力者或其他利害關係人。

### 第四條 利益態樣

本作業程序及行為指南所稱利益，係指任何形式或名義之金錢、餽贈、禮物、佣金、職位、服務、優待、回扣、疏通費、款待、應酬及其他有價值之事物。

### 第五條 專責單位

本公司指定公司治理主管為專責單位（以下簡稱本公司專責單位）隸屬於董事會，並配置充足之資源及適任之人員，辦理本作業程序及行為指南之修訂、執行、解釋、諮詢服務暨通報內容登錄建檔等相關作業及監督執行，並定期（至少一年一次）向董事會報告：

一、協助將誠信與道德價值融入公司經營策略，並配合法令制度訂定確保誠信經營之相關防弊措施。

二、定期分析及評估營業範圍內不誠信行為風險，並據以訂定防範不誠信行為方案，及於各方案內訂定工作業務相關標準作業程序及行為指南。

三、規劃內部組織、編制與職掌，對營業範圍內較高不誠信行為風險之營業活動，安置相互監督制衡機制。

四、誠信政策宣導訓練之推動及協調。

五、規劃檢舉制度，確保執行之有效性。

六、協助董事會及管理階層查核及評估落實誠信經營所建立之防範措施是否有效運作，並定期就相關業務流程進行評估遵循情形，作成報告。

**七、製作及妥善保存誠信經營政策及其遵循聲明、落實承諾暨執行情形等相關文件化資訊。**

**第六條 禁止提供或收受不正當利益**

本公司人員直接或間接提供、收受、承諾或要求第四條所規定之利益時，除有下列各款情形外，應符合「上市上櫃公司誠信經營守則」及本作業程序及行為指南之規定，並依相關程序辦理後，始得為之：

- 一、基於商務需要，於國內（外）訪問、接待外賓、推動業務及溝通協調時，依當地禮貌、慣例或習俗所為者。
- 二、基於正常社交禮俗、商業目的或促進關係參加或邀請他人舉辦之正常社交活動。
- 三、因業務需要而邀請客戶或受邀參加特定之商務活動、工廠參觀等，且已明訂前開活動之費用負擔方式、參加人數、住宿等級及期間等。
- 四、參與公開舉辦且邀請一般民眾參加之民俗節慶活動。
- 五、主管之獎勵、救助、慰問或慰勞等。
- 六、屬正常社交禮俗，且屬偶發而無影響特定權利義務之虞者。
- 七、因訂婚、結婚、生育、喬遷、就職、陞遷、退休、辭職、離職及本人、配偶或直系親屬之傷病、死亡受贈自親屬或經常往來朋友以外之人之財物，其市價不超過新臺幣貳萬元者。
- 八、其他符合公司其他相關規定者。

**第七條 收受不正當利益之處理程序**

本公司人員遇有他人直接或間接提供或承諾給予第四條所規定之利益時，除有前條各款所訂情形外，應依下列程序辦理：

- 一、提供或承諾之人與其無職務上利害關係者，應於收受之日起三日內，陳報其直屬主管，必要時並知會本公司專責單位。
- 二、提供或承諾之人與其職務有利害關係者，應予退還或拒絕，並陳報其直屬主管及知會本公司專責單位；無法退還時，應於收受之日起三日內，交本公司專責單位處理。

前項所稱與其職務有利害關係，係指具有下列情形之一者：

- 一、具有商業往來、指揮監督或費用補（獎）助等關係者。
- 二、正在尋求、進行或已訂立承攬、買賣或其他契約關係者。
- 三、其他因本公司業務之決定、執行或不執行，將遭受有利或不利影響者。

本公司專責單位應視第一項利益之性質及價值，提出退還、付費收受、歸公、轉贈慈善機構或其他適當建議，陳報總經理核准後執行。

**第八條 禁止疏通費及處理程序**

本公司不得提供或承諾任何疏通費。

本公司人員如因受威脅或恐嚇而提供或承諾疏通費者，應紀錄過程陳報直屬主管，並通知本公司專責單位。

本公司專責單位接獲前項通知後應立即處理，並檢討相關情事，以降低再次發生之風險。如發現涉有不法情事，並應立即通報司法單位。

**第九條 政治獻金之處理程序**

本公司提供政治獻金，應依下列規定辦理：於經董事長核准並知會本公司專責單位，其金額累計逾貳佰萬以上(以同一年度計)，應提報董事會通過後，始得為之：

- 一、應確認係符合政治獻金收受者所在國家之政治獻金相關法規，包括提供政治獻金之上限及形式等。
- 二、決策應做成書面紀錄。
- 三、政治獻金應依法規及會計相關處理程序予以入帳。
- 四、提供政治獻金時，應避免與政府相關單位從事商業往來、申請許可或辦理其他涉及公司利益之事項。

#### 第十條 慈善捐贈或贊助之處理程序

本公司提供慈善捐贈或贊助，應依下列事項辦理，於陳報董事長核准並知會本公司專責單位，其金額達新臺幣一千萬元以上，應提報董事會通過後，始得為之：

- 一、應符合營運所在地法令之規定。
- 二、決策應做成書面紀錄。
- 三、慈善捐贈之對象應為慈善機構，不得為變相行賄。
- 四、因贊助所能獲得的回饋明確與合理，不得為本公司商業往來之對象或與本公司人員有利益相關之人。
- 五、慈善捐贈或贊助後，應確認金錢流向之用途與捐助目的相符。

#### 第十一條 利益迴避

本公司董事、經理人及其他出席或列席董事會之利害關係人對董事會會議事項，與其自身或其代表之法人有利害關係者，應於當次董事會說明其利害關係之重要內容，如有害於公司利益之虞時，不得加入討論及表決，且討論及表決時應予迴避，並不得代理其他董事行使其表決權。董事間亦應自律，不得不當相互支援。

董事之配偶、二親等內血親，或與董事具有控制從屬關係之公司，就前項會議之事項有利害關係者，視為董事就該事項有自身利害關係。

本公司人員於執行公司業務時，發現與其自身或其所代表之法人有利害衝突之情形，或可能使其自身、配偶、父母、子女或與其有利害關係人獲得不正當利益之情形，應將相關情事同時陳報直屬主管及本公司專責單位，直屬主管應提供適當指導。

本公司人員不得將公司資源使用於公司以外之商業活動，且不得因參與公司以外之商業活動而影響其工作表現。

#### 第十二條 保密機制之組織與責任

本公司應設置處理專責單位，負責制定與執行公司之營業秘密、商標、專利、著作等智慧財產之管理、保存及保密作業程序，並應定期檢討實施結果，俾確保其作業程序之持續有效。

本公司人員應確實遵守前項智慧財產之相關作業規定，不得洩露所知悉之公司營業秘密、商標、專利、著作等智慧財產予他人，且不得探詢或蒐集非職務相關之公司營業秘密、商標、專利、著作等智慧財產。

#### 第十三條 禁止從事不公平競爭行為

本公司從事營業活動，應依公平交易法及相關競爭法規，不得固定價格、操縱投標、限制產量與配額，或以分配顧客、供應商、營運區域或商業種類等方式，分享或分割市場。

#### 第十四條 禁止防範產品或服務損害利害關係人

本公司對於所提供之產品與服務所應遵循之相關法規與國際準則，應進行蒐集與瞭解，並彙總應注意之事項予以公告，促使本公司人員於產品與服務之研發、

採購、製造、提供或銷售過程，確保產品及服務之資訊透明性及安全性。

本公司制定並於公司網站公開對消費者或其他利害關係人權益保護政策，以防止產品或服務直接或間接損害消費者或其他利害關係人之權益、健康與安全。若有具體事實足認本公司商品、服務有危害消費者或其他利害關係人安全與健康之虞時，本公司應即回收該批產品或停止其服務，並調查事實是否屬實，及提出檢討改善計畫。

本公司專責單位應將前項情事、其處理方式及後續檢討改善措施，向董事會報告。

#### 第十五條 禁止內線交易及保密協定

本公司人員應遵守證券交易法之規定，不得利用所知悉之未公開資訊從事內線交易，亦不得洩露予他人，以防止他人利用該未公開資訊從事內線交易。

參與本公司合併、分割、收購及股份受讓、重要備忘錄、策略聯盟、其他業務合作計畫或重要契約之其他機構或人員，應與本公司簽署保密協定，承諾不洩露其所知悉之本公司商業機密或其他重大資訊予他人，且非經本公司同意不得使用該資訊。

#### 第十六條 遵循及宣示誠信經營政策

本公司應要求董事與高階管理階層出具遵循誠信經營政策之聲明，並於僱用條件要求受僱人遵守誠信經營政策。

本公司應於內部規章、年報、公司網站或其他文宣上揭露其誠信經營政策，並適時於產品發表會、法人說明會等對外活動上宣示，使其供應商、客戶或其他業務相關機構與人員均能清楚瞭解其誠信經營理念與規範。

#### 第十七條 建立商業關係前之誠信經營評估

本公司與他人建立商業關係前，應先行評估代理商、供應商、客戶或其他商業往來對象之合法性、誠信經營政策，以及是否曾涉有不誠信行為之紀錄，以確保其商業經營方式公平、透明且不會要求、提供或收受賄賂。

本公司進行前項評估時，可採行適當查核程序，就下列事項檢視其商業往來對象，以瞭解其誠信經營之狀況：

- 一、該企業之國別、營運所在地、組織結構、經營政策及付款地點。
- 二、該企業是否有訂定誠信經營政策及其執行情形。
- 三、該企業營運所在地是否屬於貪腐高風險之國家。
- 四、該企業所營業務是否屬賄賂高風險之行業。
- 五、該企業長期經營狀況及商譽。
- 六、諮詢其企業夥伴對該企業之意見。
- 七、該企業是否曾涉有賄賂或非法政治獻金等不誠信行為之紀錄。

#### 第十八條 與商業對象說明誠信經營政策

本公司人員於從事商業行為過程中，應向交易對象說明公司之誠信經營政策與相關規定，並明確拒絕直接或間接提供、承諾、要求或收受任何形式或名義之不正當利益。

#### 第十九條 避免與不誠信經營者交易

本公司人員應避免與涉有不誠信行為之代理商、供應商、客戶或其他商業往來對象從事商業交易，經發現業務往來或合作對象有不誠信行為者，應立即停止與其商業往來，並將其列為拒絕往來對象，以落實公司之誠信經營政策。

#### 第二十條 契約明訂誠信經營

本公司與他人簽訂契約時，應充分瞭解對方之誠信經營狀況，並將遵守本公司誠信經營政策納入契約條款，於契約中至少應明訂下列事項：

- 一、任何一方知悉有人員違反禁止收受佣金、回扣或其他不正當利益之契約條款時，應立即據實將此等人員之身分、提供、承諾、要求或收受之方式、金額或其他不正當利益告知他方，並提供相關證據且配合他方調查。一方如因此而受有損害時，得向他方請求損害賠償，並得自應給付之契約價款中如數扣除。
- 二、任何一方於商業活動如涉有不誠信行為之情事，他方得隨時無條件終止或解除契約。
- 三、訂定明確且合理之付款內容，包括付款地點、方式、需符合之相關稅務法規等。

## 第二十一條 公司人員涉不誠信行為之處理

I 本公司鼓勵內部及外部人員檢舉不誠信行為或不當行為，依其檢舉情事之情節輕重，酌發獎金，內部人員如有虛報或惡意指控之情事，應予以紀律處分，情節重大者應予以革職。

II 本公司於公司網站及內部網站建立並公告內部獨立檢舉信箱、專線或委託其他外部獨立機構提供檢舉信箱、專線，供本公司內部及外部人員使用。

III 檢舉人應至少提供下列資訊：

一、檢舉人之姓名、身分證號碼，亦得匿名檢舉，及可聯絡到檢舉人之地址、電話、電子信箱。

二、被檢舉人之姓名或其他足資識別被檢舉人身分特徵之資料。

三、可供調查之具體事證。

IV 本公司處理檢舉情事之相關人員應以書面聲明對於檢舉人身分及檢舉內容予以保密，本公司並承諾保護檢舉人不因檢舉情事而遭不當處置。

V 本公司專責單位應依下列程序處理檢舉情事：

一、檢舉情事涉及一般員工者應呈報至部門主管及知會專責單位，檢舉情事涉及董事或高階主管，應呈報至獨立董事或審計委員會及知會專責單位。

二、本公司專責單位及前款受呈報之主管或人員應即刻查明相關事實，必要時由法規遵循或其他相關部門提供協助。

三、如經證實被檢舉人確有違反相關法令或本公司誠信經營政策與規定者，應立即要求被檢舉人停止相關行為，並為適當之處置，且必要時向主管機關報告、移送司法機關偵辦，或透過法律程序請求損害賠償，以維護公司之名譽及權益。

四、檢舉受理、調查過程、調查結果均應留存書面文件，並保存五年，其保存得以電子方式為之。保存期限未屆滿前，發生與檢舉內容相關之訴訟時，相關資料應續予保存至訴訟終結止。

五、對於檢舉情事經查證屬實，應責成本公司相關單位檢討相關內部控制制度及作業程序，並提出改善措施，以杜絕相同行為再次發生。

六、本公司專責單位應將檢舉情事、其處理方式及後續檢討改善措施，向董事會報告。

## 第二十二條 他人對公司從事不誠信行為之處理



本公司人員遇有他人對公司從事不誠信行為，其行為如涉有不法情事，公司應將相關事實通知司法、檢察機關；如涉有公務機關或公務人員者，並應通知政府廉政機關。

#### 第二十三條 內部宣導、建立獎懲、申訴制度及紀律處分

本公司專責單位應每年舉辦一次內部宣導，安排董事長、總經理或高階管理階層向董事、受僱人及受任人傳達誠信之重要性。

本公司應將誠信經營納入員工績效考核與人力資源政策中，設立明確有效之獎懲及申訴制度。

本公司對於本公司人員違反誠信行為情節重大者，應依相關法令或依公司人事辦法予以解任或解雇。

本公司應於內部網站揭露違反誠信行為之人員職稱、姓名、違反日期、違反內容及處理情形等資訊。

#### 第二十四條 施行

本作業程序及行為指南經董事會決議通過實施，並應送各審計委員及提報股東會報告；修正時亦同。

本作業程序及行為指南提報董事會討論時，應充分考量各獨立董事之意見，並將其反對或保留之意見，於董事會議事錄載明；如獨立董事不能親自出席董事會表達反對或保留意見者，除有正當理由外，應事先出具書面意見，並載明於董事會議事錄。

## 會計師查核報告

冠軍建材股份有限公司董事會 公鑒：

### 查核意見

冠軍建材股份有限公司及其子公司(冠軍集團)民國一一一年及一一〇年十二月三十一日之合併資產負債表，暨民國一一一年及一一〇年一月一日至十二月三十一日之合併綜合損益表、合併權益變動表及合併現金流量表，以及合併財務報告附註(包括重大會計政策彙總)，業經本會計師查核竣事。

依本會計師之意見，上開合併財務報告在所有重大方面係依照證券發行人財務報告編製準則暨經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告編製，足以允當表達冠軍集團民國一一一年及一一〇年十二月三十一日之合併財務狀況，暨民國一一一年及一一〇年一月一日至十二月三十一日之合併財務績效及合併現金流量。

### 查核意見之基礎

本會計師係依照會計師查核簽證財務報表規則及審計準則執行查核工作。本會計師於該等準則下之責任將於會計師查核合併財務報告之責任段進一步說明。本會計師所隸屬事務所受獨立性規範之人員已依會計師職業道德規範，與冠軍集團保持超然獨立，並履行該規範之其他責任。本會計師相信已取得足夠及適切之查核證據，以作為表示查核意見之基礎。

### 關鍵查核事項

關鍵查核事項係指依本會計師之專業判斷，對冠軍集團民國一一一年度合併財務報告之查核最為重要之事項。該等事項已於查核合併財務報告整體及形成查核意見之過程中予以因應，本會計師並不對該等事項單獨表示意見。本會計師判斷應溝通在查核報告上之關鍵查核事項如下：

#### 一、收入認列

有關收入認列之會計政策請詳合併財務報告附註四(十五)收入之認列；收入認列之說明，請詳合併財務報告附註六(十八)客戶合約之收入。

關鍵查核事項之說明：

冠軍集團主要營業項目為陶瓷、陶瓷製品、石材製品及耐火材料之製造及買賣，收入係企業營運之主要現金流入來源，且為財務報告使用者所關切之事項，故收入認列係本會計師進行財務報表查核需高度關注之事項。

因應之查核程序：

- 評估收入認列會計政策之適當性；
- 對銷貨收入循環執行內部控制測試及檢查收入認列時間點之正確性；
- 對前十大銷售客戶進行差異分析，以評估有無重大異常；並對交易對象發函詢證；
- 選定資產負債表日前後一段期間核對相關憑證，以確定相關交易已適當入帳。

## 二、存貨評價

有關存貨評價之會計政策請詳合併財務報告附註四(八)存貨；存貨評價之會計估計及假設不確定性，請詳合併財務報告附註五(二)；存貨評價之說明，請詳合併財務報告附註六(五)。

關鍵查核事項之說明：

冠軍集團存貨金額係以成本與淨變現金額孰低者列示，因屬與房地產相關產業，房地產不景氣可能造成產品銷售價格產生較大幅度的波動，致可能產生存貨成本高於淨變現價值之風險，故存貨評價係本會計師進行財務報告查核需高度關注之事項。

因應之查核程序：

- 檢視存貨庫齡報表，分析各期存貨庫齡變化情形，並抽樣檢視存貨是否落於正確區庫齡區間；
- 評估存貨跌價或呆滯損失提列比率之合理性；
- 評估存貨之評價是否已按既訂之會計政策執行；評估所採用之淨變現價值基礎，以驗證管理當局估計存貨備抵評價之正確性。

## 三、不動產、廠房及設備減損

有關非金融資產減損之會計政策請詳合併財務報告附註四(十四)；不動產、廠房及設備減損之會計估計及假設不確定性，請詳合併財務報告附註五(三)；不動產、廠房及設備減損之說明，請詳合併財務報告附註六(七)。

關鍵查核事項之說明：

冠軍集團之主要營運項目為製造及銷售陶瓷製品，營業部門分為磁磚事業部及中國事業部，不動產、廠房及設備佔合併總資產比例為36%，其中中國事業部因營運連續虧損，造成不動產、廠房及設備有減損之跡象，故不動產、廠房及設備減損係本會計師進行財務報告查核需高度關注之事項。

因應之查核程序：

- 檢視中國事業部不動產、廠房及設備帳面價值之計算是否無重大異常；
- 評估不動產、廠房及設備之可回收金額所採用之假設及參數之合理性；
- 複核可回收金額是否由淨公允價值與使用價值二者取其高者所決定；
- 比較不動產、廠房及設備之可回收金額與帳面價值，確認是否有不動產、廠房及設備之減損產生。

#### **其他事項**

冠軍建材股份有限公司已編製民國一一一年度及一一〇年度之個體財務報告，並經本會計師出具無保留意見之查核報告在案，備供參考。

#### **管理階層與治理單位對合併財務報告之責任**

管理階層之責任係依照證券發行人財務報告編製準則暨經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告編製允當表達之合併財務報告，且維持與合併財務報告編製有關之必要內部控制，以確保合併財務報告未存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達。

於編製合併財務報告時，管理階層之責任包括評估冠軍集團繼續經營之能力、相關事項之揭露，以及繼續經營會計基礎之採用，除非管理階層意圖清算冠軍集團或停止營業，或除清算或停業外別無實際可行之其他方案。

冠軍集團之治理單位(含審計委員會)負有監督財務報導流程之責任。

#### **會計師查核合併財務報告之責任**

本會計師查核合併財務報告之目的，係對合併財務報告整體是否存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達取得合理確信，並出具查核報告。合理確信係高度確信，惟依照審計準則執行之查核工作無法保證必能偵出合併財務報告存有之重大不實表達。不實表達可能導因於舞弊或錯誤。如不實表達之個別金額或彙總數可合理預期將影響合併財務報告使用者所作之經濟決策，則被認為具有重大性。

本會計師依照審計準則查核時，運用專業判斷及專業懷疑。本會計師亦執行下列工作：

- 1.辨認並評估合併財務報告導因於舞弊或錯誤之重大不實表達風險；對所評估之風險設計及執行適當之因應對策；並取得足夠及適切之查核證據以作為查核意見之基礎。因舞弊可能涉及共謀、偽造、故意遺漏、不實聲明或逾越內部控制，故未偵出導因於舞弊之重大不實表達之風險高於導因於錯誤者。
- 2.對與查核攸關之內部控制取得必要之瞭解，以設計當時情況下適當之查核程序，惟其目的非對冠軍集團內部控制之有效性表示意見。
- 3.評估管理階層所採用會計政策之適當性，及其所作會計估計與相關揭露之合理性。

- 4.依據所取得之查核證據，對管理階層採用繼續經營會計基礎之適當性，以及使冠軍集團繼續經營之能力可能產生重大疑慮之事件或情況是否存在重大不確定性，作出結論。本會計師若認為該等事件或情況存在重大不確定性，則須於查核報告中提醒合併財務報告使用者注意合併財務報告之相關揭露，或於該等揭露係屬不適當時修正查核意見。本會計師之結論係以截至查核報告日所取得之查核證據為基礎。惟未來事件或情況可能導致冠軍集團不再具有繼續經營之能力。
- 5.評估合併財務報告(包括相關附註)之整體表達、結構及內容，以及合併財務報告是否允當表達相關交易及事件。
- 6.對於集團內組成個體之財務資訊取得足夠及適切之查核證據，以對合併財務報告表示意見。  
本會計師負責集團查核案件之指導、監督及執行，並負責形成集團之查核意見。  
本會計師與治理單位溝通之事項，包括所規劃之查核範圍及時間，以及重大查核發現(包括於查核過程中所辨認之內部控制顯著缺失)。  
本會計師亦向治理單位提供本會計師所隸屬事務所受獨立性規範之人員已遵循會計師職業道德規範中有關獨立性之聲明，並與治理單位溝通所有可能被認為會影響會計師獨立性之關係及其他事項(包括相關防護措施)。  
本會計師從與治理單位溝通之事項中，決定對冠軍集團民國一一一年度合併財務報告查核之關鍵查核事項。本會計師於查核報告中敘明該等事項，除非法令不允許公開揭露特定事項，或在極罕見情況下，本會計師決定不於查核報告中溝通特定事項，因可合理預期此溝通所產生之負面影響大於所增進之公眾利益。

安 侯 建 業 聯 合 會 計 師 事 務 所

會 計 師：

證券主管機關：金管證審字第1000011652號  
核准簽證文號：金管證審字第1020000737號  
民 國 一 一 二 年 三 月 二 十 八 日

冠軍建材股份有限公司及子公司

合併資產負債表

民國一一年及一〇年十二月三十一日

單位：新台幣千元

| 資 產    |                                        | 111.12.31 |           |     | 110.12.31 |     |      | 負債及權益                    |  | 111.12.31 |           |     | 110.12.31 |     |   |
|--------|----------------------------------------|-----------|-----------|-----|-----------|-----|------|--------------------------|--|-----------|-----------|-----|-----------|-----|---|
|        |                                        | 金         | 額         | %   | 金         | 額   | %    |                          |  | 金         | 額         | %   | 金         | 額   | % |
| 流動資產：  |                                        |           |           |     |           |     |      | 流動負債：                    |  |           |           |     |           |     |   |
| 1100   | 現金及約當現金(附註六(一))                        | \$        | 1,785,126 | 21  | 2,624,014 | 28  | 2100 | 短期借款(附註六(十一))            |  | \$        | 725,183   | 9   | 424,286   | 4   |   |
| 1110   | 透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動(附註六(二)及(二十一))      |           | 67,746    | 1   | 107,802   | 1   | 2130 | 合約負債－流動(附註六(十八)及七)       |  |           | 46,114    | 1   | 38,616    | -   |   |
| 1120   | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－流動(附註六(三)及(二十一))  |           | 25,503    | -   | 12,100    | -   | 2136 | 合約負債－關係人                 |  |           | -         | -   | 124       | -   |   |
|        |                                        |           |           |     |           |     | 2150 | 應付票據                     |  |           | 108,033   | 1   | 120,241   | 1   |   |
| 1141   | 合約資產－流動(附註六(十八)及(二十一))                 |           | 602       | -   | 6         | -   | 2170 | 應付帳款                     |  |           | 194,461   | 2   | 177,959   | 2   |   |
| 1150   | 應收票據淨額(附註六(四)及(二十一))                   |           | 376,933   | 5   | 453,650   | 5   | 2181 | 應付帳款－關係人(附註七)            |  |           | 44,643    | 1   | 235,465   | 2   |   |
| 1170   | 應收帳款淨額(附註六(四)及(二十一))                   |           | 269,505   | 3   | 492,703   | 5   | 2200 | 其他應付款                    |  |           | 274,055   | 3   | 329,182   | 3   |   |
| 1180   | 應收帳款－關係人淨額(附註六(四)及七)                   |           | 30,139    | -   | 146,969   | 2   | 2220 | 其他應付款－關係人(附註七)           |  |           | 13,779    | -   | 40,189    | -   |   |
| 1310   | 存貨－製造業(附註六(五))                         |           | 980,576   | 12  | 869,808   | 9   | 2230 | 本期所得稅負債                  |  |           | 40,303    | 1   | 62,474    | 2   |   |
| 1321   | 待售房地(附註八)                              |           | 59,339    | 1   | 59,339    | 1   | 2251 | 員工福利負債準備－流動(附註六(十三))     |  |           | 16,749    | -   | 16,389    | -   |   |
| 1410   | 預付款項                                   |           | 177,416   | 2   | 122,173   | 1   | 2280 | 租賃負債－流動                  |  |           | 22,045    | -   | 16,790    | -   |   |
| 1476   | 其他金融資產－流動(附註六(二十)、(二十一)、七及八)           |           | 339,426   | 4   | 272,870   | 3   | 2320 | 一年或一營業週期內到期長期負債(附註六(十二)) |  |           | -         | -   | 1,018,548 | 11  |   |
| 1479   | 其他流動資產－其他                              |           | 49,403    | 1   | 63,089    | 1   | 2399 | 其他流動負債－其他                |  |           | 164,018   | 2   | 175,406   | 2   |   |
|        |                                        |           | 4,161,714 | 50  | 5,224,523 | 56  |      |                          |  |           | 1,649,383 | 20  | 2,655,669 | 27  |   |
| 非流動資產： |                                        |           |           |     |           |     |      | 非流動負債：                   |  |           |           |     |           |     |   |
| 1517   | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－非流動(附註六(三)及(二十一)) |           | 10,000    | -   | 10,000    | -   | 2540 | 長期借款(附註六(十二))            |  |           | 899,231   | 11  | -         | -   |   |
|        |                                        |           |           |     |           |     | 2556 | 除役、復原及修復成本之長期負債準備        |  |           | 57,577    | 1   | 54,421    | 1   |   |
| 1550   | 採用權益法之投資(附註六(六))                       |           | 465,321   | 6   | 490,164   | 5   | 2570 | 遞延所得稅負債(附註六(十五))         |  |           | 100,665   | 1   | 96,321    | 1   |   |
| 1600   | 不動產、廠房及設備(附註六(七)及八)                    |           | 3,006,680 | 36  | 3,061,323 | 31  | 2580 | 租賃負債－非流動                 |  |           | 66,167    | 1   | 66,585    | 1   |   |
| 1755   | 使用權資產(附註六(八)及八)                        |           | 250,293   | 3   | 265,517   | 3   | 2630 | 長期遞延收入(附註六(十四))          |  |           | 81,489    | 1   | 86,845    | 1   |   |
| 1760   | 投資性不動產淨額(附註六(九)及八)                     |           | 81,463    | 1   | 81,463    | 1   | 2640 | 淨確定福利負債－非流動(附註六(十三))     |  |           | 7,695     | -   | 31,807    | -   |   |
| 1780   | 無形資產(附註六(十))                           |           | 138,388   | 2   | 143,821   | 2   | 2645 | 存入保證金(附註六(二十一))          |  |           | 23,999    | -   | 31,569    | -   |   |
| 1840   | 遞延所得稅資產(附註六(十五))                       |           | 41,169    | 1   | 46,286    | -   |      |                          |  |           | 1,236,823 | 15  | 367,548   | 4   |   |
| 1915   | 預付設備款(附註九)                             |           | 40,555    | -   | 39,685    | -   |      | 負債總計                     |  |           | 2,886,206 | 35  | 3,023,217 | 31  |   |
| 1980   | 其他金融資產－非流動(附註六(二十一))                   |           | 34,722    | -   | 52,133    | 1   |      | 歸屬母公司業主之權益(附註六(十六))：     |  |           |           |     |           |     |   |
| 1990   | 其他非流動資產－其他                             |           | 102,915   | 1   | 106,518   | 1   | 3100 | 股本                       |  |           | 3,904,039 | 47  | 4,337,821 | 46  |   |
|        |                                        |           | 4,171,506 | 50  | 4,296,910 | 44  | 3200 | 資本公積                     |  |           | 157,999   | 2   | 157,999   | 2   |   |
|        |                                        |           |           |     |           |     | 3300 | 保留盈餘                     |  |           | 1,019,099 | 12  | 1,626,061 | 17  |   |
|        |                                        |           |           |     |           |     | 3400 | 其他權益                     |  |           | 365,877   | 4   | 376,335   | 4   |   |
|        |                                        |           |           |     |           |     | 31XX | 歸屬於母公司業主之權益合計            |  |           | 5,447,014 | 65  | 6,498,216 | 69  |   |
|        |                                        |           |           |     |           |     | 36XX | 非控制權益                    |  |           | -         | -   | -         | -   |   |
|        |                                        |           |           |     |           |     |      | 權益總計                     |  |           | 5,447,014 | 65  | 6,498,216 | 69  |   |
| 資產總計   |                                        | \$        | 8,333,220 | 100 | 9,521,433 | 100 |      | 負債及權益總計                  |  | \$        | 8,333,220 | 100 | 9,521,433 | 100 |   |

(請詳閱後附合併財務報告附註)

董事長：林榮德

經理人：林榮德

會計主管：廖蕙儀

冠軍建材股份有限公司及子公司

合併綜合損益表

民國一一年及一〇年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

|      |                                      | 111年度               |            | 110年度          |           |
|------|--------------------------------------|---------------------|------------|----------------|-----------|
|      |                                      | 金 額                 | %          | 金 額            | %         |
|      | 營業收入(附註六(十八))：                       |                     |            |                |           |
| 4110 | 銷貨收入                                 | \$ 3,074,520        | 102        | 3,313,154      | 104       |
| 4511 | 營建工程收入                               | 22,584              | 1          | 15,880         | -         |
| 4170 | 減：銷貨退回                               | 38,799              | 1          | 57,034         | 2         |
| 4190 | 銷貨折讓                                 | 51,897              | 2          | 66,073         | 2         |
|      | 營業收入淨額                               | 3,006,408           | 100        | 3,205,927      | 100       |
|      | 營業成本(附註六(四)、(十三)及十二)：                |                     |            |                |           |
| 5110 | 銷貨成本                                 | 2,129,001           | 71         | 2,446,053      | 77        |
| 5510 | 營建成本                                 | 14,290              | -          | 6,005          | -         |
|      | 營業成本                                 | 2,143,291           | 71         | 2,452,058      | 77        |
| 5900 | 營業毛利                                 | 863,117             | 29         | 753,869        | 23        |
| 6000 | 營業費用(附註六(十三)、(十九)及十二)：               |                     |            |                |           |
| 6100 | 推銷費用                                 | 330,267             | 11         | 307,976        | 10        |
| 6200 | 管理費用                                 | 236,649             | 8          | 341,943        | 11        |
| 6300 | 研究發展費用                               | 25,700              | 1          | 27,487         | -         |
| 6450 | 預期信用減損損失(附註六(四)及(二十一))               | 23,630              | 1          | 54,918         | 2         |
| 6300 | 營業費用合計                               | 616,246             | 21         | 732,324        | 23        |
| 6900 | 營業淨利                                 | 246,871             | 8          | 21,545         | -         |
|      | 營業外收入及支出：                            |                     |            |                |           |
| 7010 | 其他收入(附註六(二十))                        | 12,620              | -          | 8,593          | -         |
| 7020 | 其他利益及損失(附註六(七)、(十四)及(二十))            | (217,816)           | (7)        | 1,294,212      | 40        |
| 7050 | 財務成本(附註六(二十))                        | (34,564)            | (1)        | (54,834)       | (1)       |
| 7060 | 採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額(附註六(六))         | (62,065)            | (2)        | 6,302          | -         |
|      | 營業外收入及支出合計                           | (301,825)           | (10)       | 1,254,273      | 39        |
|      | 稅前淨(損)利                              | (54,954)            | (2)        | 1,275,818      | 39        |
| 7950 | 減：所得稅費用(附註六(十五))                     | 133,289             | 4          | 284,322        | 8         |
|      | 本期淨(損)利                              | (188,243)           | (6)        | 991,496        | 31        |
| 8300 | 其他綜合損益：                              |                     |            |                |           |
| 8310 | 不重分類至損益之項目                           |                     |            |                |           |
| 8311 | 確定福利計畫之再衡量數                          | 15,063              | 1          | (2,021)        | -         |
| 8316 | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資未實現評價損益        | (2,036)             | -          | (531)          | -         |
| 8320 | 採用權益法認列之關聯企業及合資之其他綜合損益之份額—不重分類至損益之項目 | (26,999)            | (1)        | 36,481         | 1         |
| 8349 | 減：與不重分類至損益之項目相關之所得稅                  | -                   | -          | -              | -         |
|      | 不重分類至損益之項目合計                         | (13,972)            | -          | 33,929         | 1         |
| 8360 | 後續可能重分類至損益之項目                        |                     |            |                |           |
| 8361 | 國外營運機構財務報表換算之兌換差額                    | 23,221              | 1          | (55,138)       | (2)       |
| 8399 | 減：與可能重分類至損益之項目相關之所得稅                 | 4,644               | -          | (11,027)       | -         |
|      | 後續可能重分類至損益之項目合計                      | 18,577              | 1          | (44,111)       | (2)       |
| 8300 | 本期其他綜合損益                             | 4,605               | 1          | (10,182)       | (1)       |
|      | 本期綜合損益總額                             | <u>\$ (183,638)</u> | <u>(5)</u> | <u>981,314</u> | <u>30</u> |
|      | 本期淨(損)利歸屬於：                          |                     |            |                |           |
| 8610 | 母公司業主                                | \$ (188,243)        | (6)        | 991,496        | 31        |
| 8620 | 非控制權益                                | -                   | -          | -              | -         |
|      |                                      | <u>\$ (188,243)</u> | <u>(6)</u> | <u>991,496</u> | <u>31</u> |
|      | 綜合損益總額歸屬於：                           |                     |            |                |           |
| 8710 | 母公司業主                                | \$ (183,638)        | (5)        | 981,314        | 30        |
| 8720 | 非控制權益                                | -                   | -          | -              | -         |
|      |                                      | <u>\$ (183,638)</u> | <u>(5)</u> | <u>981,314</u> | <u>30</u> |
| 9750 | 基本每股(虧損)盈餘(附註六(十七))                  | <u>\$ (0.45)</u>    |            | <u>2.29</u>    |           |
| 9810 | 稀釋每股盈餘(元)(附註六(十七))                   |                     |            | <u>\$ 2.27</u> |           |

(請詳閱後附合併財務報告附註)

董事長：林榮德

經理人：林榮德

會計主管：廖蕙儀

冠軍建材股份有限公司及子公司

合併權益變動表

民國一一一年及一一〇年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

|                 | 歸屬於母公司業主之權益         |                |                |                |                |                  | 其他權益項目                         |                                         |                |                  |
|-----------------|---------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|------------------|--------------------------------|-----------------------------------------|----------------|------------------|
|                 | 股 本                 | 資本公積           | 保留盈餘           |                |                | 合 計              | 國外營運機<br>構財務報表<br>換算之兌換<br>差 額 | 透過其他綜合<br>損益按公允價值<br>衡量之金融資產<br>未實現(損)益 | 合 計            | 權益總計             |
|                 | 普通股<br>股 本          |                | 法定盈<br>餘公積     | 特別盈<br>餘公積     | 未分配<br>盈 餘     |                  |                                |                                         |                |                  |
| 民國一一〇年一月一日餘額    | \$ 4,337,821        | 157,999        | 501,090        | 121,349        | 14,147         | 636,586          | 377,447                        | 7,049                                   | 384,496        | 5,516,902        |
| 本期淨利            | -                   | -              | -              | -              | 991,496        | 991,496          | -                              | -                                       | -              | 991,496          |
| 本期其他綜合損益        | -                   | -              | -              | -              | (2,021)        | (2,021)          | (44,111)                       | 35,950                                  | (8,161)        | (10,182)         |
| 本期綜合損益總額        | -                   | -              | -              | -              | 989,475        | 989,475          | (44,111)                       | 35,950                                  | (8,161)        | 981,314          |
| 民國一一〇年十二月三十一日餘額 | 4,337,821           | 157,999        | 501,090        | 121,349        | 1,003,622      | 1,626,061        | 333,336                        | 42,999                                  | 376,335        | 6,498,216        |
| 本期淨損            | -                   | -              | -              | -              | (188,243)      | (188,243)        | -                              | -                                       | -              | (188,243)        |
| 本期其他綜合損益        | -                   | -              | -              | -              | 15,063         | 15,063           | 18,577                         | (29,035)                                | (10,458)       | 4,605            |
| 本期綜合損益總額        | -                   | -              | -              | -              | (173,180)      | (173,180)        | 18,577                         | (29,035)                                | (10,458)       | (183,638)        |
| 盈餘指撥及分配：        |                     |                |                |                |                |                  |                                |                                         |                |                  |
| 提列法定盈餘公積        | -                   | -              | 98,948         | -              | (98,948)       | -                | -                              | -                                       | -              | -                |
| 普通股現金股利         | -                   | -              | -              | -              | (433,782)      | (433,782)        | -                              | -                                       | -              | (433,782)        |
| 現金減資            | (433,782)           | -              | -              | -              | -              | -                | -                              | -                                       | -              | (433,782)        |
| 民國一一一年十二月三十一日餘額 | <u>\$ 3,904,039</u> | <u>157,999</u> | <u>600,038</u> | <u>121,349</u> | <u>297,712</u> | <u>1,019,099</u> | <u>351,913</u>                 | <u>13,964</u>                           | <u>365,877</u> | <u>5,447,014</u> |

(請詳閱後附合併財務報告附註)

董事長：林榮德

經理人：林榮德

會計主管：廖蕙儀



冠軍建材股份有限公司及子公司

合併現金流量表

民國一一一年及一一〇年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

|                            | 111年度       | 110年度     |
|----------------------------|-------------|-----------|
| 營業活動之現金流量：                 |             |           |
| 本期稅前淨(損)利                  | \$ (54,954) | 1,275,818 |
| 調整項目：                      |             |           |
| 收益費損項目                     |             |           |
| 折舊費用                       | 375,199     | 401,705   |
| 攤銷費用                       | 28,328      | 29,361    |
| 變更租約利益                     | -           | (864,971) |
| 透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨(利益)損失 | (3,581)     | 16,865    |
| 利息費用                       | 34,564      | 54,834    |
| 利息收入                       | (8,669)     | (3,113)   |
| 股利收入                       | (931)       | (931)     |
| 採用權益法認列之關聯企業及合資損失(利益)之份額   | 62,065      | (6,302)   |
| 處分及報廢不動產、廠房及設備損失(利益)       | 2,949       | (486,654) |
| 處分投資性不動產利益                 | -           | (57,441)  |
| 不動產、廠房及設備減損損失              | 65,163      | 67,241    |
| 其非金融資產減損損失                 | 32,993      | 11,556    |
| 遞延收入攤銷                     | (6,676)     | (6,537)   |
| 預期信用減損損失                   | 23,630      | 54,918    |
| 收益費損項目合計                   | 605,034     | (789,469) |
| 與營業活動相關之資產／負債變動數：          |             |           |
| 合約資產增加                     | (596)       | -         |
| 應收票據減少(增加)                 | 76,798      | (3,386)   |
| 應收帳款減少(增加)                 | 305,766     | (45,324)  |
| 存貨(增加)減少                   | (107,503)   | 251,661   |
| 預付款項增加                     | (55,573)    | (18,744)  |
| 其他流動資產減少                   | 13,011      | 1,748     |
| 其他金融資產減少                   | 56,340      | 18,345    |
| 與營業活動相關之資產之淨變動合計           | 288,243     | 204,300   |
| 合約負債增加                     | 7,374       | 66        |
| 應付票據(減少)增加                 | (12,208)    | 8,548     |
| 應付帳款減少                     | (174,320)   | (189,504) |
| 其他應付款減少                    | (57,671)    | (211,481) |
| 其他流動負債(減少)增加               | (12,816)    | 39,587    |
| 淨確定福利負債(減少)增加              | (9,049)     | 18,625    |
| 與營業活動相關之負債之淨變動合計           | (258,690)   | (334,159) |
| 與營業活動相關之資產及負債之淨變動合計        | 29,553      | (129,859) |
| 調整項目合計                     | 634,587     | (919,328) |
| 營運產生之現金流入                  | 579,633     | 356,490   |
| 支付之利息                      | (33,707)    | (51,831)  |
| 支付之所得稅                     | (140,404)   | (274,677) |
| 營業活動之淨現金流入                 | 405,522     | 29,982    |

冠軍建材股份有限公司及子公司

合併現金流量表(續)

民國一一年及一〇年一月一日至十二月三十一日

單位:新台幣千元

|                        | 111年度               | 110年度              |
|------------------------|---------------------|--------------------|
| <b>投資活動之現金流量：</b>      |                     |                    |
| 取得透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | (15,439)            | -                  |
| 取得透過損益按公允價值衡量之金融資產     | -                   | (8,758)            |
| 處分透過損益按公允價值衡量之金融資產     | 45,937              | -                  |
| 取得採用權益法之投資             | (59,177)            | -                  |
| 取得不動產、廠房及設備            | (312,260)           | (110,703)          |
| 處分不動產、廠房及設備            | 27                  | 928,079            |
| 存出保證金減少                | 17,102              | 18,834             |
| 取得無形資產                 | (3,000)             | (192)              |
| 處分使用權資產                | -                   | 941,201            |
| 處分投資性不動產               | -                   | 132,309            |
| 其他金融資產增加               | (126,378)           | (63,564)           |
| 其他非流動資產增加              | (27,514)            | (14,194)           |
| 預付設備款增加                | (29,293)            | (31,369)           |
| 收取之利息                  | 8,669               | 3,113              |
| 收取之股利                  | 931                 | 931                |
| <b>投資活動之淨現金(流出)流入</b>  | <b>(500,395)</b>    | <b>1,795,687</b>   |
| <b>籌資活動之現金流量：</b>      |                     |                    |
| 短期借款增加                 | 1,876,723           | 801,943            |
| 短期借款減少                 | (1,567,351)         | (1,765,220)        |
| 償還長期借款                 | (120,000)           | (120,000)          |
| 存入保證金減少                | (8,063)             | (15,035)           |
| 其他應付款—關係人減少            | (42,738)            | (87,024)           |
| 租賃本金償還                 | (21,987)            | (18,956)           |
| 發放現金股利                 | (433,782)           | -                  |
| 現金減資                   | (433,782)           | -                  |
| <b>籌資活動之淨現金流出</b>      | <b>(750,980)</b>    | <b>(1,204,292)</b> |
| 匯率變動對現金及約當現金之影響        | 6,965               | (3,489)            |
| 本期現金及約當現金(減少)增加數       | (838,888)           | 617,888            |
| 期初現金及約當現金餘額            | 2,624,014           | 2,006,126          |
| 期末現金及約當現金餘額            | <b>\$ 1,785,126</b> | <b>2,624,014</b>   |

(請詳閱後附合併財務報告附註)

董事長：林榮德

經理人：林榮德

會計主管：廖蕙儀

# 冠軍建材股份有限公司

## 資金貸與他人作業辦法修正條文對照表

| 條號  | 修正條文                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | 現行條文                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | 說明                              |
|-----|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|
| 第三條 | <p>資金貸與總額及個別對象之限額</p> <p><b>一、資金貸與總額</b></p> <p>本公司資金貸與總額以不超過本公司淨值百分之四十為限，其中：</p> <p><u>(一)就與本公司有業務往來之公司或行號，資金貸與總額以不超過本公司淨值百分之二十為限。</u></p> <p><u>(二)就有短期融通資金必要之公司或行號，資金貸與總額以不超過本公司淨值百分之四十為限。</u></p> <p><b>二、資金貸與個別對象之限額</b></p> <p><u>(一)就與本公司有業務往來之公司或行號，個別對象之資金貸與金額以不超過雙方間業務往來金額為限。</u></p> <p><u>所稱業務往來金額係指雙方最近一年內之實際進、銷貨金額之孰高者，且不超過本公司淨值百分之二十。</u></p> <p><u>(二)就有短期融通資金必要之公司或行號，個別對象之資金貸與金額以不超過本公司淨值百分之二十為限。</u></p> <p><b>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時，其貸與總額及個別對象限額以不超過子公司淨值之百分之四十為限；各該子公司所訂定資金貸與他人作業辦法者除外。</b></p> <p><b>四、本公司直接及間接持有表決權股份百分之百之國外公司資金貸與本公司時，其貸與總額及個別對象限額以不超過子公司淨值之百分之四十為限。</b></p> <p><b>五、前述本公司淨值以最近期經會計師查核簽證或核閱之財務報表所</b></p> | <p>資金貸與總額及個別對象之限額</p> <p>本公司資金貸與總額以不超過本公司淨值百分之四十為限；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，不受此項前述之限制。貸與期限不得超過一年，且短期融通資金及因財務業務往來所發生之貸與總額及個別貸與金額以不超過本公司淨值之百分之百。</p> <p>本公司負責人違反第一條及第二條規定時，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。</p> <p>與本公司有業務往來之公司或行號，個別貸與金額以不超過雙方間最近一年業務往來金額為限，且基於風險考量貸與金額不得超過本公司淨值之百分之二十為限。所稱業務往來金額係指雙方間因經常營業活動而銷售商品或提供勞務之營業收入及勞務收入或進貨金額及勞務支出孰高為限。</p> <p>有短期融通資金必要之公司或行號，個別貸與金額以不超過本公司淨值之百分之二十為限。</p> | <p>修訂分別就業務往來、短期融通資金訂定資金貸與總額</p> |

|     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                                                |
|-----|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------|
|     | <p><b>載數據為準。</b></p> <p>本公司負責人違反第一條及第二條規定時，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。</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                                                |
| 第四條 | <p>資金貸與作業程序</p> <p>(一)徵信</p> <p>本公司辦理資金貸與事項，應由經辦人員向借款人取得必要之公司資料及財務資料，並以書面方式出具申請書或公函向本公司財務部申請融資額度、期限及用途。</p> <p>本公司受理申請後，應由財務部就貸與對象<b>審核評估要點：</b></p> <p><b>1. 資金貸與他人之必要性及合理性。</b></p> <p><b>2. 貸與對象之徵信及風險評估。</b></p> <p><b>3. 對公司之營運風險、財務狀況及股東權益之影響。</b></p> <p><b>4. 應否取得擔保品及擔保品之評估價值。</b></p> <p><b>對於徵信資料及評估後，擬同意貸放案件，經辦人員應填具徵信報告及審核意見，逐級呈報董事會核准。</b></p> <p>(二)保全</p> <p>略</p> <p>(三)授權範圍</p> <p>本公司辦理資金貸與事項，經本公司財務部徵信後，均應經董事會決議辦理，不得授權其他人決定。</p> <p>本公司與子公司間，或其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。</p> <p>前項所稱一定額度，除符合第三條第一項後段規定者外，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。</p> <p>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</p> | <p>資金貸與作業程序</p> <p>(一)徵信</p> <p>本公司辦理資金貸與事項，應由經辦人員向借款人取得必要之公司資料及財務資料，並以書面方式出具申請書或公函向本公司財務部申請融資額度、期限及用途。</p> <p>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調查、評估，並擬具徵信報告，但持股達51%以上者免徵信。</p> <p>(二)保全</p> <p>略</p> <p>(三)授權範圍</p> <p>本公司辦理資金貸與事項，經本公司財務部徵信後，均應經董事會決議辦理，不得授權其他人決定。</p> <p>本公司與其母公司或子公司間，或其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。</p> <p>前項所稱一定額度，除符合第三條第一項後段規定者外，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。</p> <p>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紀錄。</p> <p>(四)後續評估</p> <p>略</p> | <p>修訂審查程序</p> <p>包含營運風險、財務狀況及股東權益務報告應行改善事項</p> |

|     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |                                    |
|-----|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------|
|     | 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。<br>(四)後續評估略                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |                                    |
| 第五條 | <p>貸與期限及計息方式</p> <p><u>一、資與期限：</u></p> <p><u>每筆資金貸與期限以一年以內為原則，但公司之營業週期長於一年者，以營業週期為準。</u></p> <p><u>二、計息方式：</u></p> <p><u>(一)資金貸與利率應參酌本公司於金融機構之存、借款利率水準，訂定之。</u></p> <p><u>(二)依本作業辦法之國外子公司，其資金貸與之計息方式得適用當地法令之規定並依各該國外子公司之資金貸與他人作業辦法辦理，不受前款之限制。</u></p>                                                                                   | <p>貸與期限及計息方式</p> <p>本公司資金貸與之期限以借款人需用期限為準；短期融通資金之期限以一年或一營業週期(以較長者為準)，且屆滿後不可延長為準。</p> <p>資金貸與利率不得低於本公司向金融機構短期借款之最高利率。本公司貸款利息按月計息一次，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。</p>                                                                                                                                       | 修訂因業務往來關係從事資金貸與之期限                 |
| 第六條 | <p>已貸與金額之後續控管措施，逾期債權處理程序</p> <p><u>一、貸款撥放後，應經常注意借款人及保證人之財務、業務及信用狀況等，如有提供擔保品者，並應注意其擔保價值有無變動情形。</u></p> <p><u>二、因情事變更，致貸與對象不符處理準則規定或餘額超限時，應訂定改善計畫，將相關改善計畫送審計委員會，並依計劃時程完成改善。</u></p> <p><u>三、在借貸期限屆滿前，應通知借款人屆期清償本息。借款人於貸款到期償還借款時，應先計算應付之利息，連同本金一併清償。</u></p> <p><u>四、借款人於貸款到期時，應即償還本息，違者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。</u></p> | <p>已貸與金額之後續控管措施，逾期債權處理程序</p> <p>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，應立刻通報董事長，並依指示為適當之處理。</p> <p>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。</p> <p>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，需事先提出請求，報經董事會核准後為之，每筆延期償還以不超過一年為限，違者本公司得就其所提供之擔保品或保證人，依法逕行處分及追償。</p> | 刪除：如到期未能償還而需延期者，需事先提出請求，報經董事會核准後為之 |

# 冠軍建材股份有限公司

## 資金貸與他人作業辦法

### 壹、目的

本公司為有效資金管理及降低財務風險，對於資金貸予他人作業，依證券交易法第三十六條之一及相關規定等訂定本作業程序。如有未盡事宜，另依其他法令之規定依據。

本作業辦法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，本作業辦法所稱之淨值，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。

### 貳、內容

#### 第一條：貸與對象

（一）與公司有業務往來的公司或行號。

（二）有短期融通資金必要之公司或行號。

所謂「短期」係指一年或一營業週期(以較長者為準)之期間

#### 第二條：資金貸與他人之原因及必要性

本公司與他公司或行號間因業務往來關係從事資金貸與者，應依第三條第二項之規定：因有短期融通資金之必要從事資金貸與者，以下列情形為限：

（一）本公司直接或間接持股達百分之五十以上之公司因財務業務需要而有短期融通資金之必要者。

（二）本公司主要客戶、供應商因購料或營運週轉需要而有短期融通資金之必要者。

#### 第三條：資金貸與總額及個別對象之限額

##### 一、資金貸與總額

本公司資金貸與總額以不超過本公司淨值百分之四十為限，其中：

（一）就與本公司有業務往來之公司或行號，資金貸與總額以不超過本公司淨值百分之二十為限。

（二）就有短期融通資金必要之公司或行號，資金貸與總額以不超過本公司淨值百分之四十為限。

##### 二、資金貸與個別對象之限額

（一）就與本公司有業務往來之公司或行號，個別對象之資金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最近一年內之實際進、銷貨金額之孰高者，且不超過本公司淨值百分之二十。

（二）就有短期融通資金必要之公司或行號，個別對象之資金貸與金額以不超過本公司淨值百分之二十為限。

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時，

其貸與總額及個別對象限額以不超過子公司淨值之百分之四十為限；各該子公司所訂定資金貸與他人作業辦法者除外。

四、本公司直接及間接持有表決權股份百分之百之國外公司資金貸與本公司時，其貸與總額及個別對象限額以不超過子公司淨值之百分之四十為限。

五、前述本公司淨值以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條及第二條規定時，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：資金貸與作業程序

##### （一）徵信

本公司辦理資金貸與事項，應由經辦人員向借款人取得必要之公司資料及財務資料，並以書面方式出具申請書或公函向本公司財務部申請融資額度、期限及用途。

本公司受理申請後，應由財務部就貸與對象審核評估要點：

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。

對於徵信資料及評估後，擬同意貸放案件，經辦人員應填具徵信報告及審核意見，逐級呈報董事會核准。

##### （二）保全

本公司辦理資金貸與事項時，應取得同額之擔保本票，必要時並辦理動產或不動產之抵押設定。前項債權擔保，債務人如提供相當資力及信用之個人或公司為保證，以代替提供擔保品者，董事會得參酌財務部之徵信報告辦理；以公司為保證者，應注意其章程是否有訂定得為保證之條款。

##### （三）授權範圍

本公司辦理資金貸與事項，經本公司財務部徵信後，均應經董事會決議辦理，不得授權其他人決定。

本公司與子公司間，或其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，除符合第三條第一項後段規定者外，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。

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紀錄。

##### （四）續後評估

本公司財務部應依財務會計準則公報第九號之規定，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查核程序。

#### 第五條：貸與期限及計息方式

##### 一、資與期限：

每筆資金貸與期限以一年以內為原則，但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) 資金貸與利率應參酌本公司於金融機構之存、借款利率水準，訂定之。
- (二) 依本作業辦法之國外子公司，其資金貸與之計息方式得適用當地法令之規定並依各該國外子公司之資金貸與他人作業辦法辦理，不受前款之限制。

第六條：已貸與金額之後續控管措施，逾期債權處理程序

- 一、貸款撥放後，應經常注意借款人及保證人之財務、業務及信用狀況等，如有提供擔保品者，並應注意其擔保價值有無變動情形。
- 二、因情事變更，致貸與對象不符處理準則規定或餘額超限時，應訂定改善計畫，將相關改善計畫送審計委員會，並依計畫時程完成改善。
- 三、在借貸期限屆滿前，應通知借款人屆期清償本息。借款人於貸款到期償還借款時，應先計算應付之利息，連同本金一併清償。
- 四、借款人於貸款到期時，應即償還本息，違者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。

第七條：內部控制

- 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。
- 二、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，應即以書面通知審計委員會。如發現重大違規情事，應視違反情況予以處分經理人及主辦人員。
- 三、本公司因情事變更，致貸與對象不符規定或餘額超限時，應訂定改善計畫，將相關改善計畫送審計委員會，並依計畫時程完成改善，以加強公司內部控管。

第八條：申報作業

本作業辦法所稱之公告申報，係指輸入主管機關指定之資訊申報網站。  
本作業辦法所稱事實發生日，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。

- 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。

本公司之子公司非屬國內公開發行公司者，該子公司有前項各款應公告申



報之事項，應由本公司為之。

#### 參、子公司資金貸與他人

本公司之子公司擬將資金貸與他人時，子公司應訂定資金貸與他人作業程序，並應依所定作業程序辦理。

#### 肆、生效及修訂

本作業程序，經審計委員會通過後，送董事會決議並提報股東會同意。如有董事表示異議且有紀錄或書面聲明者，本公司應將其異議提報股東會討論，修正時亦同。本公司審計委員會於訂定或修正資金貸與他人作業辦法，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。

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。

審計委員會全體成員及全體董事，以實際在任者計算之。