

# 宏普建設股份有限公司

## 資金貸與及背書保證作業程序

108.06.14

### 第一章 總則

第一條 本準則依證券交易法第三十六條之一規定訂定之。

第二條 本公司資金貸與他人、為他人背書或提供保證，應依本作業程序辦理，  
但金融相關法令另有規定者，從其規定。

第三條 得資金貸與之對象：

本公司依公司法第十五條規定，其資金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。融資金額不得超過貸與企業淨值之百分之四十。

前項所稱短期，係指一年。但公司之營業週期長於一年者，以營業週期為準。

第一項第二款所稱融資金額，係指本公司短期融通資金之累計餘額。

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，或本公司直接或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，不受第一項第二款之限制。但仍應訂定資金貸與總額及個別對象之限額，並應明定資金貸與期限。

公司負責人違反第一項，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 本程序所稱背書保證係指下列事項：

一、融資背書保證，包括——

（一）客票貼現融資。

（二）為他公司融資之目的所為之背書或保證。

（三）為本公司融資之目的而另開立票據予非金融事業作擔保者。

二、關稅背書保證：

係指為本公司或他公司有關關稅事項所為之背書或保證。

三、其他背書保證：

係指無法歸類列入前二款之背書或保證事項。

本公司提供動產或不動產為他公司借款之擔保設定質權、押抵權者，亦應依本程序規定辦理。

第 五 條 本公司得對下列公司為背書保證：

一、有業務往來之公司。

二、公司直接及間接持有表決權之股份超過百分之五十之公司。

三、直接及間接對公司持有表決權之股份超過百分之五十之公司。

本公司直接及間接持有表決權股份達百分之九十以上之公司間，得為背書保證，且其金額不得超過本公司淨值之百分之十。但本公司直接及間接持有表決權股份百分之百之公司間背書保證，不在此限。

本公司基於承攬工程需要之同業間或共同起造人間依合約規定互保，或因共同投資關係由全體出資股東依其持股比率對被投資公司背書保證者，或同業間依消費者保護法規範從事預售屋銷售合約之履約保證連帶擔保者，不受前二項規定之限制，得為背書保證。

前項所稱出資，係指本公司直接出資或透過持有表決權股份百分之百之公司出資。

第 六 條 本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。

本公司財務報告係以國際財務報導準則編製者，本準則所稱之淨值，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 七 條 本程序所稱之公告申報，係指輸入金融監督管理委員會（以下簡稱本會）指定之資訊申報網站。

本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或背書保證對象及交易金額之日等日期孰前者。

## 第二章 處理程序之訂定

### 第一節 資金貸與他人

第 八 條 本公司資金貸與他人之評估標準如下：

一、因業務往來關係從事資金貸與時，貸與金額不得超過雙方間最近一年度業務往來交易總額。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）他公司或行號因購料或營運週轉需要者。

（二）其他經本公司董事會同意貸與資金者。

第 九 條 本公司之資金貸與總額及個別對象之限額如下：

一、本公司資金貸與他人之總額不得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；對個別公司或行號貸與金額以不超過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為限。

- 二、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最近期經會計師查核簽證或核閱之財務報表淨值百分之五為限。
- 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貸與總額不得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。

第十條 本公司資金貸與之期限及計息方式如下：

- 一、每筆資金貸與期限以一年以下為原則。
- 二、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。

第十一條 本公司資金貸與之辦理程序如下：

一、徵信：

本公司辦理資金貸與事項，應由借款人先檢附必要之公司資料及最近期財務報表，向本公司以書面申請融資額度。

本公司受理申請後，應由貸與對象業務往來部門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；並將資金貸與對本公司之營運風險、財務狀況及股東權益之影響進行評估，出具報告。

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，董事會得參酌貸與對象業務往來部門之徵信報告辦理；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，經本公司貸與對象業務往來部門徵信後，呈董事長核准並提報董事會決議通過後辦理，另本公司與母公司或子公司間，或其子公司間之資金貸與，應依其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撥。

四、凡借款案經董事會決議核准或核減借款金額者，本公司財務部門應將決議結果通知借款人。

五、財務部門於確認借款契約簽妥及相關擔保設定手續完成無訛後撥款。

六、財務部門於執行撥款後，應將契約、擔保品證明文件等相關資料及紀錄依序整理妥為保存。

七、經辦人員，應建立備查簿；就資金貸與企業之名稱、風險評估結果、貸與金額、取得擔保品內容、董事會通過日期及資金貸放日期等，詳予登載備查。

八、辦理資金貸與應注意事項：

(一)辦理資金貸與時，應評估資金貸與之風險性並備有評估紀錄，必要時應取得擔保品。

(二)本公司因情事變更，致貸與對象不符本程序規定或餘額超限時，應訂定改

善計畫，將相關改善計畫送審計委員會，並依計畫時程完成改善。

(三)本公司稽核人員每季稽核本公司及子公司資金貸與作業程序及執行情形，作成書面記錄，如發現重大違規情事，即以書面通知審計委員會。

第十二條 本公司對已貸與金額之後續控管措施、逾期債權處理程序如下：

- 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，遇有重大變化時，應邀請相關部門商討對策，並將會議報告呈送總經理，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，方可將擔保票據註銷歸還借款人或辦理質權、抵押權塗銷。
- 三、借款人於貸款到期時，應即還清本息。如需延期者，應於貸款案到期前辦理展期手續，違反者本公司得依法逕行處分擔保品或對保證人追償。

## 第 二 節 為他人背書或提供保證

第十三條 本公司訂定背書保證作業程序載明項目如下：

一、背書保證之額度：

- (一)本公司對外背書保證責任總額以不超過最近期經會計師查核簽證或核閱之財務報表淨值百分之五十為限。
- (二)對單一企業背書保證額度以不超過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為限。
- (三)因業務往來關係從事背書保證，背書保證金額之評估標準：  
本公司因業務往來關係而從事背書保證，其個別背書保證金額不得超過雙方最近一年度業務往來交易總額。所稱「業務往來金額」同第八條之定義。
- (四)本公司及子公司整體對外保證之額度不得超過本公司當期淨值百分之六十，其中對單一企業之背書保證限額，不得超過本公司當期淨值百分之二十。

第十四條 背書保證辦理程序：

- 一、辦理背書保證事項時，應由辦理背書保證往來部門就背書保證對象之所營事業、財務狀況、償債能力與信用、獲利能力及保證用途予以調查、評估；並將資金貸與對本公司之營運風險、財務狀況及股東權益之影響進行評估，出具報告，經董事會決議同意後為之。如認為有必要時，得先由董事會授權董事長對單一對象在淨值百分之一及背書保證總額在淨值百分之五額度內決行，事後再報經董事會追認之。

本公司及子公司整體背書保證之總額度達本公司淨值百分之五十以上者，應於股東會報告說明其必要性及合理性。

辦理背書保證因業務需要而有超過本作業程序所訂額度之必要時，應經董事會

同意並由半數以上之董事對公司超限可能產生之損失具名聯保，並修正本作業程序，報經股東會追認之；股東會不同意時，應訂定計畫於一定期限內消除超限部分。

- 二、本公司因情事變更，致背書保證對象不符本準則規定或金額超限時，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。

#### 第十五條 審查程序：

- 一、辦理背書保證時，應評估背書保證之風險性並備有評估紀錄，必要時應取得擔保品並對擔保品進行估價，本公司或子公司為淨值低於實收資本額二分之一之子公司背書保證時，另須每月取得被背書保證公司相關財務資訊(含營運資金及負債情形)。
- 二、應以向經濟部申請登記之公司印章為背書保證之專用印鑑章，該印鑑章應由專人保管，印鑑章之使用應依本公司印鑑使用管理辦法之規定，始得鈐印或簽發票據。背書保證有關印章保管人應報經董事會同意；變更時亦同。  
若對國外公司為保證行為時，公司所出具之保證函應由董事會授權之人簽署。
- 三、辦理背書保證事項，應建立備查簿；就承諾擔保事項、被背書保證企業之名稱、風險評估結果、背書保證金額、取得擔保品內容及解除背書保證責任之條件與日期等，詳予登載備查。
- 四、本公司稽核人員每季稽核本公司及子公司背書保證作業程序及執行情形，作成書面記錄，如發現重大違規情事，即以書面通知審計委員會。
- 五、應評估並認列背書保證之或有損失且於財務報告中適當揭露背書保證資訊，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。

### 第三章 資訊公開

#### 第一節 資金貸與他人

第十六條 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。

第十七條 本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，該子公司有前項第三款應公告申報之事項，應由該本公司為之。

第十八條 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 二 節 為他人背書或提供保證

第十九條 本公司應於每月十日前公告申報本公司及子公司上月份背書保證餘額。

第 廿 條 本公司背書保證達下列標準之一者，應於事實發生日之即日起算二日內公告申報：

- 一、本公司及子公司背書保證餘額達本公司最近期財務報表淨值百分之五十以上。
- 二、本公司及子公司對單一企業背書保證餘額達本公司最近期財務報表淨值百分之二十以上。
- 三、本公司及子公司對單一企業背書保證餘額達新臺幣一千萬元以上且對其背書保證、採用權益法之投資帳面金額及資金貸與餘額合計數達本公司最近期財務報表淨值百分之三十以上。
- 四、本公司或子公司新增背書保證金額達新臺幣三千萬元以上且達本公司最近期財務報表淨值百分之五以上。

本公司之子公司非屬國內公開發行公司者，該子公司有前項第四款應公告申報之事項，應由本公司為之。

第廿一條 本公司應評估或認列背書保證之或有損失且於財務報告中適當揭露背書保證資訊，並提供相關資料予簽證會計師執行必要之查核程序。

## 第 四 章 附 則

第廿二條 本公司之子公司若擬為他人背書或提供保證者，本公司對其之控管程序如下：

- 一、督促子公司應依相關準則訂定「資金貸與及背書保證作業程序」，並自行檢查所訂定之程序須符合相關準則規定。
- 二、督促子公司從事資金貸與及背書保證作業時，須依所訂處理程序辦理。
- 三、本公司內部稽核應覆核子公司之自行檢查報告。
- 四、子公司非屬國內公開發行公司者，其資金貸與及背書保證有應公告申報事項者，由本公司辦理其公告申報事宜。
- 五、子公司非屬國內公開發行公司者，其資金貸與餘額或背書保證餘額佔淨值比例之計算，以該子公司資金貸與餘額或背書保證餘額佔本公司淨值比例計算之。

第廿三條 本程序經審計委員會同意，再經董事會通過後，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，公司應將其異議併送審計委員會及提報股東會討論，修正時亦同。

本公司如已設置獨立董事者，依前項規定將資金貸與他人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，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。

本公司訂定或修正資金貸與及背書保證程序，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，不適用前項規定。

前項審計委員會全體成員以實際在認者計算之。

第廿四條 本公司經理人及主辦人員違反本作業程序時，應負損害賠償之責。

#### 第廿五條 其他事項

一、本作業程序未盡事宜，依有關法令規定辦理。

第廿六條 本作業程序訂定於中華民國七十九年六月十二日。

第一次修訂於中華民國八十四年五月廿日。

第二次修訂於中華民國八十四年六月二十八日。

第三次修訂於中華民國八十四年九月廿三日。

第四次修訂於中華民國八十六年四月二十五日。

第五次修訂於中華民國九十一年三月一日。

第六次修正於中華民國九十二年三月十二日。

第七次修訂於中華民國九十六年六月十五日。

第八次修訂於中華民國九十八年六月十九日。

第九次修訂於中華民國九十九年六月二十五日。

第十次修訂於中華民國一〇一年六月二十一日。

第十一次修訂於中華民國一〇二年六月十九日。

第十二次修訂於中華民國一〇三年十一月七日。

第十三次修訂於中華民國一〇八年六月十四日。

# 宏普建設股份有限公司

## 資金貸與他人及為他人背書保證備查簿

填表日期：

年

月

日

(表格啟用日：99/06/25)

|                                           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |       |         |                     |                                                                |    |                         |    |
|-------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|---------|---------------------|----------------------------------------------------------------|----|-------------------------|----|
| 序<br>號<br>：<br>1                          | 評估<br>事<br>項                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | 對象    |         | 勾<br>選              | <input type="checkbox"/> 資金貸與<br><input type="checkbox"/> 背書保證 | 金額 | 所提供之擔保品                 |    |
|                                           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |       |         |                     |                                                                |    |                         |    |
|                                           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | 利率(%) | 應收利息(元) | 資金貸與(背書保證)期間        |                                                                |    |                         |    |
|                                           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |       | 元       | / / 至 / / ，計_____天。 |                                                                |    |                         |    |
| 借<br>款<br>人<br>(<br>被<br>擔<br>保<br>人<br>) | 1                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | 所營事業  |         |                     |                                                                |    |                         |    |
|                                           | 2                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | 財務狀況  |         |                     |                                                                |    |                         |    |
|                                           | 3                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | 償債能力  |         |                     |                                                                |    |                         |    |
|                                           | 4                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | 信用情形  |         |                     |                                                                |    |                         |    |
|                                           | 5                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | 獲利能力  |         |                     |                                                                |    |                         |    |
|                                           | 6                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | 借款用途  |         |                     |                                                                |    |                         |    |
| 本<br>公<br>司                               | 資金貸與<br>(背書保證)對<br>本公司之營運<br>風險、財務狀<br>況及股東權益<br>之影響。                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |       |         |                     |                                                                |    | 資金貸與(背書保證)<br>佔近年度之盈餘比率 |    |
|                                           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |       |         |                     |                                                                |    | 資金貸與(背書保證)<br>佔流動資產比率   |    |
|                                           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |       |         |                     |                                                                |    | 資金貸與(背書保證)<br>佔股東權益比率   |    |
| 備<br>註                                    | <p>依本公司「資金貸與及背書保證作業程序」：</p> <p>第 三 條 得資金貸與之對象：本公司依公司法第十五條規定，其資金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。融資金額不得超過貸與企業淨值之百分之四十。前項所稱短期，係指一年。但公司之營業週期長於一年者，以營業週期為準。第一項第二款所稱融資金額，係指本公司短期融通資金之累計餘額。</p> <p>第 四 條 本程序所稱背書保證係指下列事項：一、融資背書保證，包括—(一)客票貼現融資。(二)為他公司融資之目的所為之背書或保證。(三)為本公司融資之目的而另開立票據予非金融事業作擔保者。二、關稅背書保證：係指為本公司或他公司有關關稅事項所為之背書或保證。三、其他背書保證：係指無法歸類列入前二款之背書或保證事項。本公司提供動產或不動產為他公司借款之擔保設定質權、押抵權者，亦應依本程序規定辦理。</p> <p>第 五 條 本公司得對下列公司為背書保證：一、有業務往來之公司。二、公司直接及間接持有表決權之股份超過百分之五十之公司。三、直接及間接對公司持有表決權之股份超過百分之五十之公司。本公司直接及間接持有表決權股份達百分之九十以上之公司間，得為背書保證，且其金額不得超過公開發行公司淨值之百分之十。但公開發行公司直接及間接持有表決權股份百分之百之公司間背書保證，不在此限。本公司基於承攬工程需要之同業間或共同起造人間依合約規定互保，或因共同投資關係由全體出資股東依其持股比率對被投資公司背書保證者，不受前二項規定之限制，得為背書保證。前項所稱出資，係指本公司直接出資或透過持有表決權股份百分之百之公司出資。</p> <p>第 八 條 本公司資金貸與他人之評估標準如下：<br/>一、因業務往來關係從事資金貸與時，貸與金額不得超過 雙方間最近一年度業務往來交易總額。所稱「業務往來金額」係指雙方間進貨或銷貨金額孰高者。<br/>二、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)他公司或行號因購料或營運週轉需要者。(二)其他經本公司董事會同意貸與資金者。</p> <p>第 九 條 本公司之資金貸與總額及個別對象之限額如下：一、本公司總貸與金額以不超過本公司淨值的百分之二十為限，惟因公司間或與行號間有短期融通資金之必要而將資金貸與他人之總額，以不超過本公司淨值的百分之四十為限；對個別公司或行號貸與金額不得超過淨值之百分之四十為限。二、與本公司有業務往來公司或行號，個別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間進貨或銷貨金額孰高者。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百分之五為限。</p> <p>第 十 條 本公司資金貸與之期限及計息方式如下：一、每筆資金貸與期限以一年以下為原則，如遇特殊情形，得經董事會同意後，依實際狀況需要延長貸與期限。二、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。</p> |       |         |                     |                                                                |    |                         |    |
|                                           | 執行日期                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |       | 董事會通過日期 |                     | 董事長 / 總經理核准                                                    |    | 資金課                     | 主管 |
|                                           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |       |         |                     |                                                                |    |                         | 經辦 |