

永豐餘消費品實業股份有限公司	資金貸與他人作業程序	編號：TP-MD-140-00-M00
編訂日期：2020/07/10		版本：V04

- 第一條 本程序依「公開發行公司資金貸與及背書保證處理準則」規定。為確保貸與資金安全收回，本公司之資金貸與悉依本程序辦理。
- 第二條 本公司之資金，可貸與之對象係指：
一、與本公司有業務往來的公司或行號；或
二、有短期融通資金之必要的公司或行號。所稱短期，係指一年或一營業週期(以較長者為準)之期間。
- 第三條 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，其貸與總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的 40%為限，個別對象資金貸與金額則以不超過前一年度雙方間進貨及銷貨金額為限。
- 第四條 本公司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、本公司及子公司個別持股或合計持股達 20%以上之公司因業務需要而有短期融通資金之必要者。
二、他公司或行號因購料或營運週轉需要而有短期融通資金之必要者。
本公司因有短期融通資金之必要而將資金貸與他人，其貸與總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的 40%為限；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 40%為限。
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。
- 第五條 本公司資金貸與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的 80%為限；個別對象則以不超過 80%為限。
本公司直接及間接持有表決權股份百分之百之國外公司間，或本公司直接及間接持有表決權股份百分之百之國外公司對本公司從事資金貸與時，不受第二、三、四條及前項之限制，其因業務往來關係及因有短期融通資金必要而從事資金貸與之總額以不超過該公司最近期經會計師查核簽證或核閱之財務報表淨值之 2 倍為限，個別對象亦以不超過該公司最近期經會計師查核簽證或核閱之財務報表淨值之 2 倍為限，每筆資金貸與期限不得超過 3 年。
本公司負責人違反第三條及第四條規定時，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。
- 第六條 本公司之資金貸與前，對貸與之對象及金額之必要性及合理性應進行詳細審查，並依下列程序辦理之：
一、徵信
辦理資金貸與事項，應由借款人先檢附必要之公司資料及財務資料，向本公司以書面申請融資額度。
本公司受理申請後，應由業務相關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，擬具報告，並會簽法務及財務單

永豐餘消費品實業股份有限公司	資金貸與他人作業程序	編號：TP-MD-140-00-M00
編訂日期：2020/07/10		版本：V04

位。

二、風險管理

本公司之財務、法務相關部門就資金貸與事項，應評估對公司之營運風險及財務狀況之影響，及是否損及股東權益。

三、保全

公司辦理資金貸與事項時，得要求貸與對象提供本公司認可之擔保品，必要時並辦理動產或不動產之抵押設定，以確保債權。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，董事會得參酌內部之徵信報告辦理；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。

四、核決程序

本公司辦理資金貸與事項，經本公司內部徵信後，呈權責主管核准，提報董事會決議通過後辦理。

本公司從事短期資金融通者，除應依前項規定辦理外，並應分別對無擔保品、同一產業及同一關係企業或集團企業加強風險評估及訂定貸與限額。

本公司與子公司間，或子公司間之資金貸與，應依前項第四款規定提報董事會決議，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，除符合第五條第二項規定所從事之資金貸與，不限制其授權額度外，本公司或子公司對單一企業之資金貸與之授權額度不得超過本公司或子公司最近期財務報表淨值百分之十。

本公司公開發行後，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。

第七條 本公司每筆資金貸與貸放利息參照市場利率或資金成本計算之。除依第五條第二項辦理者外，每筆資金貸與期限以一年(含)以下或一個營業週期（以較長者為準）為限。

第八條 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，並依指示處理之。

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，方可將擔保品歸還借款人或辦理抵押權塗銷。

借款人於貸款到期時，應即還清本息，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。

第九條 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、資金貸放日期及應審慎評估之事項詳予登載備查；並應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。

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

永豐餘消費品實業股份有限公司	資金貸與他人作業程序	編號：TP-MD-140-00-M00
編訂日期：2020/07/10		版本：V04

面紀錄，如發現重大違規情事，應即以書面通知監察人。

第十條 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，並將相關改善計畫送監察人及永豐餘投控公司之財務部門，並依計畫時程完成改善。

第十一條 本公司應於每月十日前將本公司及子公司上月份資金貸與餘額依規定辦理每月定期公告申報事宜。子公司應於每月五日前將上月份資金貸與餘額等資訊通知本公司，供本公司辦理每月定期公告申報事宜。

本公司及子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，辦理相關即時公告申報事宜。

- 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，該子公司有前項應公告申報之事項，應由本公司為之。

本程序所稱之淨值，係指證券發行人財務報告編製準則規定之資產負債表歸屬於母公司業主之權益。

本公司之子公司應於資金貸與他人金額變動之事實發生日，立即通知本公司辦理相關即時公告申報事宜。

本程序所稱事實發生日，係指交易簽約日、付款日、董事會決議日或其他足資確定資金貸與對象及金額之日等日期孰前者。

第十二條 本公司之經理人及主辦人員違反本程序時，應予以處罰。

第十三條 本公司之子公司擬將資金貸與他人者，應依本程序規定訂定資金貸與他人作業程序，並應依所定作業程序辦理。

第十四條 本程序未盡事宜，悉依照「公開發行公司資金貸與及背書保證處理準則」及相關法令之規定辦理。

第十五條 訂定及修訂程序：

- 一、本程序經董事會通過後，送各監察人並提報股東會同意，如有董事表示異議且有紀錄或書面聲明者，應將其異議併送各監察人及提報股東會討論，修正時亦同。
- 二、本公司公開發行並設置獨立董事後，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，獨立董事如有反對意見或保留意見，

永豐餘消費品實業股份有限公司	資金貸與他人作業程序	編號：TP-MD-140-00-M00
編訂日期：2020/07/10		版本：V04

應於董事會議事錄載明。

- 三、本公司公開發行並設置審計委員會後，訂定或修正資金貸與他人作業程序，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，不適用第二項規定。
- 四、前項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。
- 五、第四項所稱審計委員會全體成員及前項所稱全體董事，以實際在任者計算之。

永豐餘消費品實業股份有限公司	資金貸與他人作業程序	編號：TP-MD-140-00-M00
編訂日期：2020/07/10		版本：V04

修訂日期	版本	修訂明細	提報單位	提報人
2013/10/11	V01	編訂資金貸與他人作業程序 (第 11 屆第 4 次董事會)	財務中心	陳佩雯
2015/03/24	V02	依母公司永豐餘投控版本修訂 (第 11 屆第 12 次董事會)	財務中心	陳佩雯
2019/05/13	V03	依母公司永豐餘投控版本修訂 (第 13 屆第 1 次董事會)	財務部	陳佩雯
2020/06/22 2020/07/10	V04	1. 修訂依循之法令。 2. 修訂公告主體及申報單位。 3. 配合公發限額及公告計算淨值由前一年底淨值 修訂為經會計師查核簽證或核閱之財務報表 4. 配合公發增訂獨立董事及審計委員會說明。 (第 13 屆第 7 次董事會及 2020 第 1 次股東臨時會通過)	稽核室	許崇寧