

wiltrom	台灣微創醫療器材股份有限公司	文件編號	CM-007
		制(修)訂日期	108年6月20日
	資金貸與他人及背書保證作業程序	版次	1.2版
		頁次	1/8

第一條 目的及法源

本公司為加強辦理資金貸與及背書保證作業之財務管理及降低經營風險，依據金融監督管理委員會公告之「公開發行公司資金貸與及背書保證處理準則」及其他相關規定制訂本作業程序。

第二條 本程序之適用範圍

本公司辦理資金貸與他人、為他人背書保證者，應依本作業程序規定辦理。但金融相關法令另有規定者，從其規定。

第三條 子公司及母公司定義

本作業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。

第四條 名詞釋義

- 一、所稱短期，係指一年或一營業週期(以較長者為準)之期間。
- 二、所稱融資金額，係指本公司短期融通資金之累計餘額。
- 三、所稱淨值，係指依據證券發行人財務報告編製準則規定所編製，最近一期經會計師查核簽證或核閱之資產負債表所載歸屬於母公司業主之權益。
- 四、所稱之公告申報，係指輸入金融監督管理委員會證券期貨局(以下簡稱證期局)指定之資訊申報網站。
- 五、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金額之日等日期孰前者。

第五條 貸與對象

本公司依公司法第十五條規定，資金除有下列各款情形外，不得貸與股東或任何他人：

- 一、與本公司間有業務往來之公司或行號。
- 二、與本公司間有短期融通資金之必要之公司或行號。

第六條 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，應依第七條第二項之規定；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、本公司持股達百分之二十以上之被投資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。

wiltrom	台灣微創醫療器材股份有限公司	文件編號	CM-007
		制(修)訂日期	108年6月20日
	資金貸與他人及背書保證作業程序	版次	1.2版
		頁次	2/8

第七條 資金貸與總額及個別對象之限額

- 一、本公司總貸與金額以不超過本公司最近期財務報表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，以不超過本公司最近期財務報表淨值的百分之十為限。
- 二、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。所稱業務往來金額係指雙方間進貨或銷貨金額孰高者。
- 三、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財務報表淨值的百分之十為限。
- 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間，或公開發行公司直接及間接持有表決權股份百分之百之國外公司對該公開發行公司從事資金貸與時，不受第一項及第三項之限制，但貸與總額及個別對象之限額以不超過子公司最近期財務報表淨值二分之一為限，每筆貸與期限以不超過一年為原則。

第八條 貸與作業程序

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，應由財會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，並擬具報告。

財會部針對資金貸與對象作調查詳細評估審查，評估事項至少應包括：

- (一) 資金貸與他人之必要性及合理性。
- (二) 以資金貸與對象之財務狀況衡量資金貸與金額是否必須。
- (三) 累積資金貸與金額是否仍在限額以內。
- (四) 對本公司之營運風險、財務狀況及股東權益之影響。
- (五) 應否取得擔保品及擔保品之評估價值。
- (六) 檢附資金貸與對象徵信及風險評估紀錄。

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，董事會得參酌財會部之徵信報告辦理；如債務人以公司為保證者，應注意其章程是否有訂定得為保證之條款。

wiltrom	台灣微創醫療器材股份有限公司	文件編號	CM-007
		制(修)訂日期	108年6月20日
	資金貸與他人及背書保證作業程序	版次	1.2版
		頁次	3/8

三、授權範圍：

- (一) 本公司辦理資金貸與事項，經本公司財會部徵信後，呈董事長核准並提報董事會決議通過後辦理，不得授權其他人決定。並應充分考量各獨立董事之意見，將其同意或反對之明確意見及反對之理由列入董事會記錄。
- (二) 本公司與子公司間，或子公司間之資金貸與，應依前項規定提董事會決議，並得授權董事長對同一貸與對象於董事會決議之一定額度及不超過一年之期間內分次撥貸或循環動用。
- (三) 前項所稱一定額度，除符合第七條第四項規定者外，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最近期財務報表淨值百分之十。

第九條 貸與期限及計息方式

- 一、每筆資金貸與期限以不超過一年為原則，但公司之營業週期長於一年者，以營業週期為準。
- 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，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。
- 二、借款人於貸款到期或到期前償還借款時，應先計算應付之利息，連同本金一併清償後，方可將本票借款等註銷歸還借款人或辦理抵押權塗銷。
- 三、借款人於貸款到期時，應即還清本息。逾期未能償還借貸金額，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。

第十一條 內部控制

- 一、本公司辦理資金貸與事項，應建立「資金貸與他人備查簿」，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，並作成書面記錄，如發現重大違規情事，應即以書面通知各監察人。如發現重大違規情事，應視違反情況依照本公司之獎懲辦法予以處分經理人及主辦人員。
- 三、本公司因情事變更，致貸與對象不符本作業程序規定或餘額超限時，應訂定改善計畫，將相關改善計畫送各監察人，並依計畫時程完成改善。

wiltrom	台灣微創醫療器材股份有限公司	文件編號	CM-007
		制(修)訂日期	108年6月20日
	資金貸與他人及背書保證作業程序	版次	1.2版
		頁次	4/8

第十二條 公告申報程序

本公司公開發行後，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。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，該子公司有前項各款應公告申報之事項，應由本公司為之。

第十三條 其他事項

- 一、本公司之子公司擬將資金貸與他人時，本公司應命子公司依規定訂定資金貸與他人作業程序，並執行下列控管程序：
 - (一) 子公司應自行檢查訂定之資金貸與他人作業程序是否符合相關準則規定及資金貸與他人交易是否依所訂作業程序規定辦理相關事宜。
 - (二) 內部稽核覆核子公司自行檢查報告等相關事宜。
 - (三) 代非屬國內公開發行公司之子公司辦理公告申報相關事宜。
- 二、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查核程序。

第十四條 背書保證適用範圍

- 一、融資背書保證：
 - (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項之背書或保證事項。
- 四、本公司提供動產或不動產為他公司借款之擔保設定質權、抵押權者。

wiltrom	台灣微創醫療器材股份有限公司	文件編號	CM-007
		制(修)訂日期	108年6月20日
	資金貸與他人及背書保證作業程序	版次	1.2版
		頁次	5/8

第十五條 背書保證之對象

- 一、 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。
- 二、 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最近期財務報表淨值之百分之十。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。
- 三、 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，或同業間依消費者保護法規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。
- 四、 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。
- 五、 上述背書保證之對象以不得違反公司章程規定為之。

第十六條 背書保證之額度

- 一、 本公司對外背書保證總額以不超過本公司最近期財務報表淨值之百分之四十為限，對單一企業背書保證之金額以不超過本公司最近期財務報表淨值之百分之二十為限。
- 二、 本公司及子公司整體得為背書保證之總額以不超過本公司最近期財務報表淨值之百分之四十為限。
- 三、 本公司及子公司對單一企業背書保證之金額以不超過本公司最近期財務報表淨值之百分之二十為限。
- 四、 與本公司因業務往來關係而從事背書保證者，除上述限額規定外，其個別背書保證金額以不超過雙方間最近一年業務往來金額為限。所稱業務往來金額係指雙方間進貨或銷貨金額孰高者。

第十七條 對同一對象辦理資金貸與及背書保證者，其資金貸與及背書保證合計金額，以單獨依第七條或第十六條計算限額之孰高者為限。

第十八條 決策及授權層級

- 一、 本公司辦理背書保證事項，應經董事會決議同意行之，如有董事表示異議且有紀

wiltrom	台灣微創醫療器材股份有限公司	文件編號	CM-007
		制(修)訂日期	108年6月20日
	資金貸與他人及背書保證作業程序	版次	1.2版
		頁次	6/8

錄或書面聲明者，公司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、本公司直接及間接持有表決權股份達百分之九十以上之子公司依第十五條第二項規定為背書保證前，並應提報本公司董事會決議後始得辦理。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。
- 三、本公司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且符合本作業程序所訂條件者時，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，應訂定計劃於一定期限銷除超限部分。
- 四、已設立獨立董事於前項董事會討論時，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記錄。

第十九條 背書保證辦理程序

- 一、本公司辦理背書保證事項時，應由被背書保證公司出具背書保證申請書向本公司財會部提出申請，財會部應對被背書保證公司作徵信調查，評估其風險性並備有評估紀錄，經審查通過後呈董事長核示，必要時應取得擔保品。
- 二、財會部針對被背書保證公司作徵信調查並作風險評估，評估事項應包括：
 - (一) 背書保證之必要性及合理性。
 - (二) 以被背書保證公司之財務狀況衡量背書金額是否必須。
 - (三) 累積背書保證金額是否仍在限額以內。
 - (四) 因業務往來關係從事背書保證，應評估其背書保證金額與業務往來金額是否在限額以內。
 - (五) 對本公司之營運風險、財務狀況及股東權益之影響。
 - (六) 應否取得擔保品及擔保品之評估價值。
 - (七) 檢附背書保證徵信及風險評估紀錄。
- 三、財會部應建立「背書保證備查簿」，就背書保證對象、金額、董事會通過或董事長決行日期、背書保證日期及依前項規定應審慎評估之事項，詳予登載備查。
- 四、本公司因情事變更，使背書保證對象不符本作業程序規定或金額超限時，應訂定改善計劃，將相關改善計畫送各監察人，並依計畫時程完成改善。
- 五、本公司及子公司訂定整體得為背書保證之總額達本公司最近期財務報表淨值百分之五十以上者，應於股東會說明其必要性及合理性。
- 六、背書保證對象若為淨值低於實收資本額二分之一之子公司，應明定其續後相關管

wiltrom	台灣微創醫療器材股份有限公司	文件編號	CM-007
		制(修)訂日期	108年6月20日
	資金貸與他人及背書保證作業程序	版次	1.2版
		頁次	7/8

控措施。

七、子公司股票無面額或每股面額非屬新臺幣十元者，依前項第十一款規定計算之實收資本額，應以股本加計資本公積-發行溢價之合計數為之。

第二十條 背書保證註銷

一、背書保證有關證件或票據如因債務清償或展期換新而需解除時，被背書保證公司應備正式函文將原背書保證有關證件交付本公司財會部加蓋「註銷」印章後退回，申請函文則留存備查。

二、財會部應隨時將註銷背書保證記入背書保證備查簿，以減少背書保證之金額。

第二十一條 內部控制

本公司之內部稽核人員應至少每季稽核背書保證作業程序及其執行情形，並作成書面記錄，如發現重大違規情事，應即以書面通知各監察人。

第二十二條 印鑑章保管及程序

一、本公司以向經濟部申請之公司印鑑為背書保證專用印鑑，該印鑑及保證票據等應分別由專人保管，並按規定程序用印及簽發票據，且該印鑑保管人員任免或異動時，應報經董事會同意。

二、本公司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。

第二十三條 公告申報程序

本公司公開發行後，除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。背書保證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，該子公司有前項各款應公告申報之事項，應由本公司為之。

wiltrom	台灣微創醫療器材股份有限公司	文件編號	CM-007
		制(修)訂日期	108年6月20日
	資金貸與他人及背書保證作業程序	版次	1.2版
		頁次	8/8

第二十四條 其他事項

- 一、本公司之子公司擬為他人背書或提供保證時，本公司應命子公司依規定訂定背書保證作業程序，並執行下列控管程序：
 - (一) 子公司應自行檢查訂定之背書保證作業程序是否符合相關準則規定及背書保證交易是否依所訂作業程序規定辦理相關事宜。
 - (二) 內部稽核覆核子公司自行檢查報告等相關事宜。
 - (三) 代非屬國內公開發行公司之子公司辦理公告申報相關事宜。
- 二、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。
- 三、本作業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，本公司應將其異議併送各監察人及提報股東會討論，修正時亦同。
- 四、依前項規定將本作業程序提報董事會討論時，應充分考量各獨立董事之意見，獨立董事如有反對意見或保留意見，應於董事會議事錄載明。。
- 五、本作業程序未盡事宜部份，依有關法令規定及本公司相關規章辦理。
- 六、本公司若設置獨立董事者，本準則對於應通知各監察人事項，應一併書面通知獨立董事。
- 七、公司負責人違反「公開發行公司資金貸與及背書保證處理準則」第三條第六項規定時，應與借用人連帶負返還責任；如公司受有損害者，亦應由其負損害賠償責任。
- 八、本公司若設置審計委員會，本準則對於監察人之規定，於審計委員會準用之。

第二十五條 附則

本辦法應經董事會通過後，送監察人並提報股東會同意；修訂時亦同。