

证券代码：430428

证券简称：陕西瑞科

主办券商：国信证券

陕西瑞科新材料股份有限公司

关于拟向银行申请年度综合授信暨关联担保的公告

本公司及董事会全体成员保证公告内容的真实、准确和完整，没有虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带法律责任。

一、关联交易概述

(一) 关联交易概述

为满足公司日常经营和发展需要，进一步拓宽融资渠道，优化融资结构，公司拟向银行申请总额不超过 8.83 亿元的综合授信额度，全资子公司陕西璟邑科技有限公司向银行申请总额不超过 1.96 亿元综合授信额度。在此额度内由公司和陕西璟邑科技有限公司根据实际资金需求进行借贷。

公司拟向中国银行股份有限公司宝鸡分行申请总额不超过人民币 1 亿元(含 1 亿元)的授信额度；拟向中国工商银行股份有限公司宝鸡分行申请总额不超过人民币 1 亿元(含 1 亿元)的授信额度；拟向中国农业银行股份有限公司宝鸡高新技术产业开发区支行申请额度不超过人民币 1.2 亿元(含 1.2 亿元)；拟向中信银行股份有限公司宝鸡分行申请授信额度，敞口授信金额为不超过人民币 1.5 亿元；拟向中国民生银行股份有限公司西安分行申请总额不超过 2 亿元综合授信额度拟向上海浦东发展银行股份有限公司宝鸡分行申请总额不超过人民币 9,319.12054 万元(含 7,000 万元经营周转类授信额度、2,319.12054 万项目贷款)的授信敞口额度；拟向招商银行股份有限公司宝鸡分行申请总额不超过人民币 8,000 万元(含 8,000 万元)的授信额度；拟向兴业银行股份有限公司宝鸡分行申请总额不超过人民币 4,000 万元(含 4,000 万元)的授信额度。陕西璟邑科技有限公司为公司全资子公司，拟向上海浦东发展银行股份有限公司宝鸡分行申请总额不超过人民币 1.96 亿元固定资产贷款授信额度。

上述授信品种包括流动资金贷款、银行承兑汇票、银行保函等，最终发生额以实际签署的申请书、合同为准。公司控股股东、实际控制人董事长蔡林先生、廖清玉女士、蔡万煜先生提供连带责任担保。

（二）表决和审议情况

2024年2月26日，公司第五届董事会第十一次会议审议通过了《关于公司拟向银行申请2024年度综合授信额度暨关联方提供担保的议案》。表决结果为5票同意，0票反对，0票弃权，关联董事蔡林、廖清玉回避表决。

（三）本次关联交易不存在需经有关部门批准的情况

二、关联方基本情况

1. 自然人

姓名：蔡林

住所：陕西省宝鸡市陈仓科技新城产丰路西段10号

关联关系：为公司控股股东、实际控制人，董事长、总经理。

信用情况：不是失信被执行人

2. 自然人

姓名：廖清玉

住所：陕西省宝鸡市陈仓科技新城产丰路西段10号

关联关系：为公司控股股东、实际控制人，董事、副总经理，与蔡林系夫妻关系。

信用情况：不是失信被执行人

3. 自然人

姓名：蔡万煜

住所：陕西省宝鸡市陈仓科技新城产丰路西段10号

关联关系：为公司控股股东、实际控制人，副总经理，与蔡林系兄弟关系。

信用情况：不是失信被执行人

4. 自然人

姓名：杜冰

住所：陕西省宝鸡市陈仓科技新城产丰路西段10号

关联关系：与蔡万煜系夫妻关系。

信用情况：不是失信被执行人

三、定价情况

（一）定价依据

上述关联担保，关联方未向公司收取任何费用，且公司未向关联方提供反担保，不存在损害公司利益的情形。

（二）交易定价的公允性

本次交易关联方未向公司收取任何费用，不存在损害公司利益的情形。

四、交易协议的主要内容

为满足 2024 年公司日常经营和发展需要，进一步拓宽融资渠道，优化融资结构，公司拟向银行申请总额不超过 8.83 亿元的综合授信额度，陕西璟邑科技有限公司向银行申请总额不超过 1.96 亿元综合授信额度。在此额度内由公司和陕西璟邑科技有限公司根据实际资金需求进行借贷。具体如下：

公司拟向中国银行股份有限公司宝鸡分行申请总额不超过人民币 1 亿元(含 1 亿元)的授信额度，授信期限为 1 年（含 1 年）。具体授信额度、有效期、利率等，以银行实际审批为准，具体融资金额将视公司的实际经营情况需求决定。授信品种包括各类贷款、银行承兑汇票、银行保函等，最终发生额以实际签署的申请书、合同为准。由公司控股股东实际控制人董事长蔡林先生、廖清玉女士、蔡万煜先生及其配偶提供连带责任担保。

公司拟向中国工商银行股份有限公司宝鸡分行申请总额不超过人民币 1 亿元（含 1 亿元）的授信额度，授信期限为 1 年（含 1 年）。具体授信额度、有效期、利率等，以银行实际审批为准，具体融资金额将视公司的实际经营情况需求决定。授信品种包括流动资金贷款、银行承兑汇票、银行保函等，最终发生额以实际签署的申请书、合同为准。由公司控股股东实际控制人董事长蔡林先生、廖清玉女士、蔡万煜先生及其配偶提供连带责任担保。

公司拟向中国农业银行股份有限公司宝鸡高新技术产业开发区支行申请额度不超过人民币 1.2 亿元（含 1.2 亿元），授信期限为 1 年（含 1 年）。具体授信额度、有效期、利率等，以银行实际审批为准，具体融资金额将视公司的实际经营情况需求决定。授信品种包括流动资金贷款、银行承兑汇票、银行保函等，最终发生额以实际签署的申请书、合同为准。由公司控股股东实际控制人董事长蔡林

先生、廖清玉女士提供连带责任担保。

(4) 公司拟向中信银行股份有限公司宝鸡分行申请授信额度，敞口授信金额为不超过人民币 1.5 亿元。在上述额度内由公司根据实际资金需求进行借贷，具体授信额度、有效期、利率等，以我公司与银行实际签订的合同、协议为准，具体融资金额将视公司的实际经营情况需求决定。授信品种包括流动资金贷款、银行承兑汇票、银行保函、项目贷款等，最终发生额以实际签署的申请书、合同为准。由公司控股股东实际控制人董事长蔡林先生、廖清玉女士、蔡万煜先生及其配偶提供连带责任担保。

(5) 拟向中国民生银行股份有限公司西安分行申请总额不超过 2 亿元综合授信额度，期限 1 年（含 1 年）。在上述额度内由公司根据实际资金需求进行借贷，具体授信额度、有效期、利率等，以银行实际审批为准，具体融资金额将视公司的实际经营情况需求决定。授信品种包括流动资金贷款、银行承兑汇票、银行保函、项目贷款等，最终发生额以实际签署的申请书、合同为准。由公司控股股东实际控制人董事长蔡林先生、廖清玉女士、蔡万煜先生及其配偶提供连带责任担保。

(6) 公司拟向上海浦东发展银行股份有限公司宝鸡分行申请总额不超过人民币 9,319.12054 万元（含 7,000 万元经营周转类授信额度、2,319.12054 万项目贷款）的授信敞口额度，授信期限 1 年（含 1 年）。在上述额度内由公司根据实际资金需求进行借贷，具体授信额度、有效期、利率等，以银行实际审批为准，具体融资金额将视公司的实际经营情况需求决定。授信品种包括流动资金贷款、银行承兑汇票、国内信用证、非融资性保函、固定资产贷款等授信业务，最终发生额以实际签署的申请书、合同为准。由公司控股股东实际控制人董事长蔡林先生、蔡万煜先生、廖清玉女士提供连带责任担保。

(7) 公司拟向招商银行股份有限公司宝鸡分行申请总额不超过人民币 8,000 万元（含 8,000 万元）的授信额度，授信期限为 1 年（含 1 年）。具体授信额度、有效期、利率等，以银行实际审批为准，具体融资金额将视公司的实际经营情况需求决定。授信品种包括流动资金贷款、银行承兑汇票、银行保函等，最终发生额以实际签署的申请书、合同为准。由公司控股股东实际控制人董事长蔡林先生、廖清玉女士、蔡万煜先生及其配偶提供连带责任担保。

(8)公司拟向兴业银行股份有限公司宝鸡分行申请总额不超过人民币4,000万元(含4,000万元)的授信额度,授信有效期限为1年(含1年)。具体授信额度、有效期、利率等,以银行实际审批为准,具体融资金额将视公司的实际经营情况需求决定。授信品种包括流动资金贷款、银行承兑汇票、银行保函等,最终发生额以实际签署的申请书、合同为准。公司控股股东实际控制人董事长蔡林先生、廖清玉女士、蔡万煜先生提供连带责任担保。

(9)陕西璟邑科技有限公司为公司全资子公司,拟向上海浦东发展银行股份有限公司宝鸡分行申请总额不超过人民币1.96亿元固定资产贷款授信额度,贷款期限8年(含8年),由陕西瑞科新材料股份有限公司提供连带责任担保,附加陕西璟邑科技有限公司土地使用权【权证号:陕(2021)凤翔县不动产权第0002657号】抵押担保,并由实际控制人蔡林、廖清玉、蔡万煜提供个人连带责任保证担保。

公司本次申请的综合授信额度不等于公司的实际融资金额,实际融资金额、担保措施、贷款利率和费用等事项以公司与银行签署的最终合同为准。同时,为提高决策效率、简化业务流程,保证资金的有效使用,公司提请股东大会授权公司董事长根据实际情况在前述授信额度和对外担保额度范围内办理公司的融资事宜(包括但不限于授信、贷款、融资、抵押等有关的申请书、协议等文件),并签署有关与银行发生业务往来的相关合同及法律文件。

五、关联交易的目的、存在的风险和对公司的影响

(一)本次关联交易的目的

本次关联交易的发生是为了满足公司经营发展需求,有利于公司获取年度综合授信额度,有利于公司持续稳定的经营。

(二)本次关联交易存在的风险

本次关联交易不存在损害公司股东利益的情况,不会对公司正常经营造成不良影响。

(三)本次关联交易对公司经营及财务的影响

本次关联交易事项对公司持续经营能力、损益及资产状况无不良影响。

六、备查文件目录

《陕西瑞科新材料股份有限公司第五届董事会第十一次会议决议》

陕西瑞科新材料股份有限公司

董事会

2024年2月26日