

证券代码：874348

证券简称：鑫辉科技

主办券商：一创投行

广东鑫辉科技股份有限公司

关于预计 2025 年度申请银行授信额度并接受关联方担保的公告

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、基本情况

为保证广东鑫辉科技股份有限公司（以下简称“公司”）资金流动性，增强资金保障能力，支持公司战略发展规划，公司拟制定下述银行融资计划并根据实际情况由关联方章宏清先生和/或陶冶女士提供无偿担保，具体情况如下：

（一）公司预计 2025 年度申请银行授信额度的基本情况

1、向中国建设银行股份有限公司江门市分行申请不超过 20,000 万元授信额度，授信期限为 1 年，授信品种包括但不限于固定资产贷款、流动资金贷款、国内信用证、保函、银行承兑汇票、申办票据贴现、保理、国内保理及贸易融资、供应链融资等。

2、向中国银行股份有限公司江门分行申请不超过 20,000 万元授信额度，授信期限为 1 年，授信品种包括流动资金贷款、固定资产贷款、低风险业务等。

3、向中国农业银行股份有限公司江门分行申请不超过 10,000 万元授信额度，授信期限为 1 年，授信品种包括固定资产贷款、流动资金贷款、银行承兑汇票、贴现、保函、国内信用证以及项下贸易融资业务、国际贸易融资、国内保理等。

4、向珠海华润银行股份有限公司江门分行申请不超过 5,000 万元授信额度，授信期限为 1 年，授信品种包括流动资金贷款、银行承兑汇票、保函、低风险业务等。

5、向广发银行股份有限公司江门分行申请不超过 5,000 万元授信额度，授信期限为 1 年，授信品种包括流动资金贷款、银行承兑汇票、保函、低风险业务

等。

以上授信额度合计不超过人民币 60,000 万元，最终以各银行实际审批为准。公司申请的授信额度不等于公司实际融资金额，具体融资金额、期限、利率等事宜，将以公司与银行签订的合同为准，所申请的额度可在授信有效期内循环使用。

以上授信额度的担保方式根据实际申请情况包括但不限于信用担保、保证担保、抵押担保和质押担保。其中，如需抵押担保或质押担保的，由公司名下不动产（包括但不限于《不动产权证书》编号为（2023）江门市不动产权第 1006212 号的土地房产等）、专利权（包括但不限于专利号为 ZL2009101476137、ZL2017111437415 的发明专利等）和自有机器设备等提供抵押或质押担保；如需保证担保的，由公司关联方章宏清先生和/或陶冶女士提供保证担保。

上述融资方案具体内容以实际签订的合同为准。公司授权公司董事长章宏清先生代表公司办理上述授信信贷事宜并签署有关合同及文件，并由财务部门在银行综合授信额度范围内办理相关手续。

（二）接受关联方无偿担保情况

公司前述拟申请的银行授信额度将根据实际情况由公司关联方章宏清先生和/或陶冶女士提供无偿担保，关联关系情况如下：

- 1、章宏清先生为公司控股股东、实际控制人、董事长；
- 2、陶冶女士为章宏清先生的一致行动人、持股 5% 以上股东、董事。

章宏清先生和陶冶女士为公司提供担保均不收取担保费用，不存在损害公司及股东利益的情形。

二、对公司的影响

公司本次申请银行综合授信是公司实现业务发展和正常经营所需。通过银行授信的融资方式补充公司资金需求，有利于改善公司财务状况，增加公司经营实力，促进公司业务发展，有利于全体股东的利益。

三、会议审议情况

1、董事会审议情况

2025 年 4 月 25 日，公司第一届董事会第十一次会议审议通过了《关于预计 2025 年度申请银行授信额度并接受关联方担保的议案》，关联董事章宏清、陶冶回避表决。表决情况为：5 票同意，0 票反对，0 票弃权。该议案尚需股东大会

审议通过。

2、监事会审议情况

2025年4月25日，公司第一届监事会第八次会议审议通过了《关于预计2025年度申请银行授信额度并接受关联方担保的议案》。表决情况为：3票同意，0票反对，0票弃权。

3、独立董事事前认可意见和独立意见

公司独立董事对《关于预计2025年度申请银行授信额度并接受关联方担保的议案》进行了事前认可，同意将该事项提交董事会审议，并发表了同意的独立意见。

独立董事认为：公司预计的2025年度申请银行授信额度并接受关联方担保为公司日常生产经营所需，有助于增强公司资产的流动性和经营实力，且不存在影响公司独立性的情形。关联方为公司提供担保不收取担保费用，不存在损害公司及股东（特别是中小股东）权益的情形。在董事会表决过程中，关联董事回避表决，其程序合法、有效，符合有关法律法规及《公司章程》的规定。综上，我们一致同意该议案并同意提交股东大会审议。

四、备查文件

《广东鑫辉科技股份有限公司第一届董事会第十一次会议决议》

《广东鑫辉科技股份有限公司第一届监事会第八次会议决议》

《广东鑫辉科技股份有限公司独立董事关于第一届董事会第十一次会议相关事项的事前认可意见》

《广东鑫辉科技股份有限公司独立董事关于第一届董事会第十一次会议相关事项的独立意见》

广东鑫辉科技股份有限公司

董事会

2025年4月25日