

东莞市达瑞电子股份有限公司
关于 2023 年度向金融机构申请综合授信额度及
开展票据池业务的公告

本公司及董事会全体成员保证信息披露的内容真实、准确、完整，没有虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。

东莞市达瑞电子股份有限公司（以下简称“公司”）于 2023 年 4 月 25 日召开第三届董事会第七次会议，审议通过了《关于 2023 年度向金融机构申请综合授信额度及开展票据池业务的议案》。本事项尚需提交股东大会审议。现将相关情况公告如下：

一、本次申请综合授信的基本情况

为满足公司业务发展的需要，公司及其控股子公司拟向相关金融机构新增申请不超过人民币 30,000 万元的综合授信额度，额度循环滚动使用。授信品种及用途包括但不限于流动资金贷款、固定资产贷款、项目贷款、中长期借款、承兑汇票、保函、信用证、票据贴现、应收账款保理、票据池、金融衍生品等综合业务，具体合作银行及最终融资额、融资方式后续将与有关银行进一步协商确定，并以正式签署的协议为准。本次向银行申请综合授信额度事项的有效期限自 2022 年年度股东大会召开日起至 2023 年年度股东大会召开日止。

为办理上述金融机构综合授信额度申请及后续相关借款、担保等事项，拟授权公司董事长或其授权人士代表公司在上述授信额度内办理相关手续，并在上述授信额度内签署一切与授信（包括但不限于授信、借款、担保、动产抵押、不动产抵押、融资、金融衍生品等）有关的合同、协议、凭证等法律文件。前述授权有效期与上述额度有效期一致。

二、开展票据池业务情况

因公司业务经营发展需要，公司及其控股子公司拟与各商业银行开展票据池

业务，具体情况如下：

（一）基本情况概述

1、业务概述：票据池业务是指协议银行依托票据池平台对企业或企业集团开展的票据/金融资产管理、入池、出池及质押融资等业务和服务的统称。是协议银行为满足企业或企业集团客户对所持有的商业汇票/金融资产进行统一管理、统筹使用的需求，向企业提供资产管理与融资服务等功能于一体的综合金融服务平台。票据池入池资产包括不限于企业合法持有的、协议银行认可的存单、承兑汇票、信用证、理财产品、应收账款等金融资产。

2、合作银行：公司拟根据实际情况及具体合作条件选择合适的商业银行作为票据池业务的合作银行，并授权公司经营管理层根据公司与商业银行的合作关系、商业银行票据池业务服务能力等综合因素确定。

3、业务期限：开展上述票据池业务的有效期自 2022 年年度股东大会召开日起至 2023 年年度股东大会召开日止。

4、实施额度：公司及控股子公司拟向银行申请票据池业务总额度不超过 30,000 万元，即公司及控股子公司用于与所有合作银行开展票据池业务的质押、抵押的票据/金融资产累计即期余额不超过人民币 30,000 万元，业务期限内，该额度可滚动使用。

5、担保方式：在风险可控的前提下，公司可以根据需要为票据池的建立和使用采用最高额质押、一般质押、存单质押、票据质押、保证金质押及其他合理方式进行担保，公司及控股子公司在票据池业务中为共同债务人，并互相承担担保责任。其中母公司为子公司提供的融资担保纳入公司对外担保额度进行管理。公司董事会拟提请股东大会授权董事长或其授权人士代表公司处理上述业务，并签署有关的合同、协议、凭证等法律文件，但不得超过票据池业务额度。前述授权有效期与上述额度有效期一致。

（二）开展票据池业务的目的

公司及其控股子公司在收取销售货款的过程中使用票据结算的客户日益增加，结算收取大量的商业承兑汇票、银行承兑汇票、信用证等有价票证。同时，

与供应商合作也经常采用开具商业承兑汇票、银行承兑汇票、信用证等有价票证的方式结算。为此，公司及其控股子公司开展票据池业务有利于：

1、收到票据后，可以通过票据池业务将应收票据统一存入协议银行进行集中管理，由银行代为办理保管、托收等业务，可以减少对各类有价票证管理的成本；

2、可以利用票据池尚未到期的存量有价票证资产作质押，开具不超过质押金额的银行承兑汇票、信用证等有价票证，用于支付供应商货款等经营发生的款项，有利于减少货币资金占用，提高流动资产的使用效率，实现股东权益的最大化；

3、开展票据池业务，可以将应收票据和待开应付票据统筹管理，减少资金占用，优化财务结构，提高资金利用率。

（三）票据池业务的风险和风险控制

1、流动性风险：开展票据池业务，需在合作银行开立票据池质押融资业务专项保证金账户，作为票据池项下质押票据到期托收回款的入账账户。应收票据和应付票据的到期日期不一致的情况会导致托收资金进入公司向合作银行申请开据商业汇票的保证金账户，对资金的流动性有一定影响。

风险控制措施：公司及控股子公司可以通过用新收票据入池置换保证金方式解除这一影响，资金流动性风险可控。

2、业务模式风险：公司及其控股子公司以进入票据池的票据作质押，向合作银行申请开具商业汇票用于支付供应商货款等经营发生的款项，随着质押票据的到期，办理托收解付，若票据到期不能正常托收，所质押担保的票据额度不足，导致合作银行要求公司追加担保。

风险控制措施：公司及其控股子公司与合作银行开展票据池业务后，将安排专人与合作银行对接，建立票据池台账、跟踪管理，及时了解到期票据托收解付情况和安排新收票据入池，保证入池的票据的安全和流动性。

三、审议意见

公司于 2023 年 4 月 25 日召开第三届董事会第七次会议，审议通过了《关于 2023 年度向金融机构申请综合授信额度及开展票据池业务的议案》，一致同意公司及控股子公司在相关申请额度内开展上述业务。本事项尚需提交股东大会审议。

四、备查文件

1、第三届董事会第七次会议决议。

特此公告。

东莞市达瑞电子股份有限公司董事会

2023 年 4 月 27 日