

证券代码：300656

证券简称：民德电子

公告编号：2024-096

深圳市民德电子科技股份有限公司

关于向银行申请借款及质押资产的公告

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、误导性陈述或重大遗漏。

深圳市民德电子科技股份有限公司（以下简称“本公司”或“公司”）于2024年11月13日召开第四届董事会第六次会议、第四届监事会第六次会议，审议通过了《关于向银行申请借款及质押资产的议案》，公司于年初启动收购浙江广芯微电子有限公司（以下简称“广芯微电子”）部分股权，其中与丽水市绿色产业发展基金有限公司9.8361%股权转让协议、丽水市高质量绿色发展产业基金有限公司0.9197%股权转让协议已签署完成，以招拍挂的形式参与收购丽水市绿色产业发展基金有限公司4.9180%股权转让事项正在进行中。因公司经营发展需要，为优化融资结构，公司拟向上海浦东发展银行股份有限公司深圳分行（以下简称“浦发银行深圳分行”或“贷款人”）申请期限7年、额度6,300万元的借款，用于收购广芯微电子15.6738%股权，公司将以持有的广芯微电子50.1%的股权作为本次向银行申请借款的质押；同时，全资子公司广东省民德半导体有限公司提供连带责任担保，具体详见公司同日于巨潮资讯网上公布的《关于全资子公司为上市公司提供担保的公告》（2024-097）。现将具体情况公告如下：

一、申请借款的基本情况

为进一步提升公司资金使用效率、补充公司资金流动性，公司向浦发银行深圳分行申请期限7年、额度为6,300万元的借款，用于收购广芯微电子15.6738%股权，公司将以持有的广芯微电子50.1%的股权作为本次向银行申请借款的质押，全资子公司广东省民德半导体有限公司提供连带责任担保。

本次事项不构成关联交易，亦不构成重大资产重组，根据《深圳证券交易所创业板股票上市规则》《公司章程》等相关规定，该事项尚需提交公司股东大会审议。

本次借款协议主要内容如下：

- 1、借款金额：6,300 万元人民币。
- 2、借款期限：自首次提款之日起 84 个月。
- 3、借款用途：收购广芯微电子 15.6738% 股权。
- 4、借款利率与计结息：

(1) 借款利率：浮动利率，本合同项下的每笔贷款发放时按贷款实际发放日的前一日日终全国银行间同业拆借中心公布的五年期以上的贷款市场报价利率（LPR）上浮（具体以提款时银行审批为准）。按年调整利率，利率调整日为每年 1 月 1 日。

(2) 利息计算：利息从借款人实际提款日起算，按实际提款额和用款天数计算。

(3) 结息方式：按月结息，则结息日为每月的二十（20）日。

5、额度使用期限：自 2024 年 11 月 6 日至 2025 年 7 月 16 日止。

6、还款计划约定：贷款发放后每半年归还本金的 7%，余额到期结清。

7、账户及资金监管：借款人应在贷款人方开立专用账户，并接受贷款人或其指定机构的监管，资金划转须严格遵守账户收入范围及支出范围进行操作。

8、质押：由借款人以持有的广芯微电子 50.1% 的股权做质押。

9、担保：由借款人全资子公司广东省民德半导体有限公司提供连带责任担保。

二、收购广芯微电子股权的基本情况

公司持有广芯微电子股权的进度情况：

1、公司于 2021 年 10 月 16 日召开第三届董事会第七次会议，审议通过了公司向广芯微电子增资 6,000 万元的议案，并签署了投资协议，增资后公司持有广芯微电子 21.4286% 股权，具体详见公司于巨潮资讯网上公布的《关于增资参股浙江广芯微电子有限公司暨对外投资的公告》（公告编号：2021-093）。

2、公司于 2022 年 2 月 19 日召开第三届董事会第十次会议，审议通过了公司向广芯微电子增资 15,000 万元的议案，并签署了投资协议，增资后持有广芯微电子 48.8372% 股权，具体详见公司于巨潮资讯网上公布的《关于向浙江广芯

微电子有限公司增资暨关联交易的公告》（公告编号：2022-018）。

3、公司于2022年12月5日召开第三届董事会第二十一次会议，审议通过了公司放弃丽水绿色产业基金和丽水高质量基金增资广芯微电子时的优先认购权，本次增资后公司持有广芯微电子34.4262%股权，具体详见公司于巨潮资讯网上公布的《关于放弃参股公司浙江广芯微电子有限公司增资优先认购权的公告》（公告编号：2022-098）。

4、公司于2024年1月29日召开第三届董事会第三十次会议、第三届监事会第二十三次会议，审议通过了公司收购丽水绿色产业基金持有广芯微电子9.8361%股权的相关议案，并签署了相关股权转让协议，具体详见公司于巨潮资讯网上公布的《关于收购浙江广芯微电子有限公司部分股权的公告》（公告编号：2024-008）。

5、公司于2024年4月17日与丽水高质量基金签订收购广芯微电子0.9197%股权的股权转让协议，具体详见公司于巨潮资讯网上公布的《关于签订收购浙江广芯微电子有限公司部分股权协议的公告》（公告编号：2024-028）。

6、公司于2024年11月13日召开第四届董事会第六次会议、第四届监事会第六次会议，审议通过了拟参与浙江广芯微电子有限公司4.9180%股权转让竞拍的议案。若该交易成功完成，公司将持有广芯微电子50.1%的股权，广芯微电子将成为公司控股子公司。具体详见公司于巨潮资讯网上公布的《关于拟参与浙江广芯微电子有限公司部分股权转让竞拍的公告》（公告编号：2024-095）。

三、质押资产基本情况

1、公司名称：浙江广芯微电子有限公司

2、统一社会信用代码：91331100MA7AR3LT51

3、公司类型：有限责任公司

4、地址：浙江省丽水市莲都区南明山街道七百秧街122号

5、法定代表人：谢刚

6、注册资本：5,545.4545万人民币

7、经营范围：一般项目：集成电路制造；集成电路设计；集成电路销售；集成电路芯片及产品制造；集成电路芯片及产品销售；集成电路芯片设计及服

务；电子专用材料研发；电子专用材料制造；电子专用材料销售；技术服务、技术开发、技术咨询、技术交流、技术转让、技术推广；专业设计服务；销售代理；技术进出口；货物进出口(除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动)。

8、股权结构

序号	股东姓名(名称)	注册资本(万元)	持股比例(%)
1	谢刚	2,000.0000	36.0656
2	深圳市民德电子科技股份有限公司	1,909.0909	34.4262
3	丽水市绿色产业发展基金有限公司	818.1818	14.7541
4	丽水市高质量绿色发展产业基金有限公司	818.1818	14.7541
合计		5,545.4545	100.00

9、主要财务指标:

单位:人民币万元

报表科目	2023年12月31日/ 2023年度(经审计)	2024年7月31日/ 2024年1-7月(经审计)
资产总额	88,123.89	86,640.19
负债总额	53,593.04	57,566.17
其中:银行贷款总额	22,876.79	31,966.81
流动负债总额	20,776.05	22,954.66
净资产	34,530.86	29,074.02
营业收入	5.04	302.28
利润总额	-2,711.91	-11,694.14
净利润	-2,036.77	-8,756.84

四、对公司的影响

公司本次向银行申请借款用于支付收购广芯微电子股权对价,符合公司的发展规划及融资需求,有助于提高公司资金流动性,不会对公司的生产经营产生重大不利影响,不存在损害公司及股东尤其是中小投资者利益的情形。

截至本公告日,公司及子公司累计获取的金融机构综合授信(借款)额度约为人民币38,168万元(或等值外币),全资子公司民德(丽水)获项目贷款授信35,000万元,合计73,168万元(或等值外币),占公司2023年度经审计净资产的62.78%;实际借款金额约为人民币39,111万元(含民德(丽水)项目借款16,996万元),占公司2023年度经审计净资产的33.56%。

风险提示：本次公司向浦发银行深圳分行申请借款及质押资产事项，尚需提交公司股东大会审议，并在公司参与竞拍丽水市绿色产业发展基金有限公司所持有的浙江广芯微电子有限公司4.9180%股权转让项目成功后，方可正式实施，存在一定的不确定性。敬请广大投资者理性投资，注意投资风险。

五、备查文件

- 1、《深圳市民德电子科技股份有限公司第四届董事会第六次会议决议》；
- 2、深圳市民德电子科技股份有限公司与上海浦东发展银行股份有限公司深圳分行签订的并购贷款合同、融资额度协议及质押合同。

特此公告。

深圳市民德电子科技股份有限公司

董事会

2024年11月13日