

# 中科微至科技股份有限公司融资管理制度

## 1 总则

### 1.1 目的

为规范中科微至科技股份有限公司（以下简称：公司）的融资行为，防范融资风险，降低融资成本，根据国家相关法律、法规的规定，结合公司实际制定本制度。

### 1.2 适用范围

本制度适用于公司及下属全资子公司、控股子公司相关业务单元。

### 1.3 融资的原则及定义

企业融资需遵守国家法律法规的原则、合理权衡降低成本的原则、适度负债防范风险的原则。本制度所称企业融资，是指企业作为融资主体根据其生产经营、对外投资和调整资本结构等需要，通过融资渠道和金融市场，运用融资方式，经济有效地筹措和集中资本的活动，包括向银行借款、开具银行承兑汇票、信用证等通过银行筹措资金的方式。

## 2 基本原则

资金筹集必须合理确定资金需要量，控制资金筹集时间，认真选择融资来源，力求降低资金成本，正确评价资金筹措方案，提高资金运作效果，适当进行负债经营。

## 3 财务部管理权责

- 1) 负责融资有关的主要业务活动的具体办理。
- 2) 负责审核、保管与融资活动有关的文件、合同、协议、契约等相关资料。
- 3) 根据公司生产经营、固定资产投资、资金情况等制定年度筹融资计划，对融资计划的可行性进行论证，确定年度融资方案。

## 4 管理内容

### 4.1 融资前考虑内容

在实施融资计划之前，为了避免盲目融资，要对融资的效益可行性进行分析论证，确保融资活动的效益性；要合理确定融资规模和融资结构，选择最佳的融资方式，降低融资成本；

考虑内容包括但不限于：

- 1) 所需融资额
- 2) 使用资金的时间
- 3) 融资的来源和性质
- 4) 融资成本
- 5) 融资后应达到的效果
- 6) 严格根据有关法律法规依法融资，确保融资活动的合法性。

### 4.2 融资方案的确认和审批

1) 融资方案（包括融资额、融资方式、结构等资料）由财务部以书面的形式提出，按公司经董事会或股东大会审议通过的综合授信额度和审批权限对融资活动做出审批，由财务部出面与金融机构联系、洽谈，达成融资意向，签订融资合同或协议，办理融资手续，直至取得资金。

2) 有关融资合同、协议或决议等法律文件必须经有权批准融资业务的人员在各自的批准权限内批准。

3) 财务部要加强审查融资业务各环节所涉及各类原始凭证的真实性、合法性、准确性和完整性。

4) 融资资金到位后，要严格按融资计划拟定的用途和预算进行使用，确有必要改变筹措资金的用途或预算，必须事先获得批准该融资计划的批准机构或人员的批准后才能改变资金的用途或预算。

5) 财务部门记录融资的种类、金额、合同约定、还款情况、贷款余额还款计划和抵押情况等，随时掌握各项需归还的筹措资金详细情况，了解有关方面的

权利、责任、义务。

6) 本金的偿还和利息的支付应纳入预算及资金计划，并正确计算、核对，确保各项款项偿付符合融资合同或协议的规定。当公司支付融资本金、利息，应当履行审批手续，在权责主管批准后方可支付。

## 5 附则

本制度由公司财务部负责制定、修订和解释。

本制度自实施之日起生效。

中科微至科技股份有限公司

2022 年 11 月