



关于全资子公司为道明安防小微园项目的购房客户固定资产购建贷款提供阶段性担保的公告

证券代码：002632

证券简称：道明光学

公告编号：2020-066

道明光学股份有限公司
关于全资子公司为道明安防小微园项目的购房客户
固定资产购建贷款提供阶段性担保的公告

本公司及董事会全体成员保证信息披露内容的真实、准确和完整，没有虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。

道明光学股份有限公司（以下简称“公司”）于 2020 年 9 月 6 日召开的第五届董事会第三次会议审议通过《关于全资子公司为安防小微园项目的购房客户固定资产购建贷款提供阶段性担保的议案》，公司同意全资子公司浙江道明科创实业有限公司（以下简称“道明科创实业”）拟为购买道明安防小微园工业厂房的所有购房客户固定资产购建贷款提供阶段性担保合计不超过人民币 50,000 万元。因购买公司小微园一期项目的客户需要从银行取得固定资产购建贷款的比例低于预期，原已经 2020 年第二次临时股东大会审议通过为安防小微园一期项目的购房客户固定资产购建贷款提供阶段性担保 50,000 万元担保总额度不再区分一、二期，在 50,000 万元额度未使用完之前，未来不再新增担保额度。本议案尚需提交公司 2020 年第五次临时股东大会审议。现将有关情况公告如下

一、担保情况概述



公司于 2020 年 2 月 3 日召开 2020 年第一次临时股东大会审议通过《关于全资子公司拟投资建设安防小微园一期的议案》，公司同意使用自有资金约 47,119 万元投资建设道明安防小微园一期项目。鉴于目前一期销售超于预期，未能完全满足永康小微企业需求，公司拟投入自筹资金约 53,354 万元建设道明安防小微园二期及配套设施建设项目。具体内容详见公司 2020 年 9 月 7 日刊登于《证券时报》、《证券日报》、《中国证券报》和巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）的《关于全资子公司拟投资建设安防小微园二期的公告》（公告编号：2020-065）。

根据银行贷款政策和商业惯例，由于购买公司小微园项目的客户普遍为中小微民营企业，资金实力较弱，部分客户先支付 30% 以上的首付款，其余部分房款需要从银行取得固定资产购建贷款来支付，该贷款偿付形式类似于普通商品房的银行按揭贷款。道明科创实业拟为购买同一土地产权证上开发的道明安防小微园所有工业厂房的购房客户固定资产购建贷款提供阶段性担保，预计担保总额不超过人民币 50,000 万元，担保期限自贷款银行与购买客户签订借款合同之日起至购买客户所购工业厂房办妥抵押登记时为止。

从一期销售情况看，购买公司小微园一期项目的客户需要从银行取得固定资产购建贷款的比例低于预期，原已经 2020 年第二次临时股东大会审议通过为安防小微园一期项目的购房客户固定资产购建



贷款提供阶段性担保 50,000 万元担保总额度不再区分一、二期，在 50,000 万元额度未使用完之前，未来不再增加新的担保额度。

上述担保事项已经公司第五届董事会第三次会议审议通过，根据《公司法》、《公司章程》等有关规定，上述担保事项需经公司 2020 年第五次临时股东大会审议批准。

二、被担保人基本情况

被担保人为购买道明安防小微园工业厂房并取得银行固定资产购建贷款的客户（由银行审查确定），上述被担保人若与公司存在关联关系，公司将根据规定及时履行相应程序以及信息披露义务。

三、担保主要内容

在符合贷款银行贷款条件的前提下，贷款银行将为道明安防小微园项目工业厂房的所有客户提供固定资产购建贷款，道明科创实业相应为该固定资产购建贷款客户提供阶段性的连带责任担保。该固定资产购建贷款担保的主要内容如下：

- 1、担保方式：连带责任担保；
- 2、担保期限：自贷款银行与购买客户签订借款合同之日起至购买客户所购工业厂房办妥抵押登记时为止；
- 3、担保金额：预计担保总额不超过人民币 50,000 元。

贷款银行需保证客户的固定资产购建贷款资金定向支付给道明科创实业公司，如因贷款银行对该贷款资金监管失职导致道明科创实



业未能收到客户的该笔贷款资金，道明科创实业不承担相应的担保责任。

目前一期需固定资产购建贷款的部分购房客户在原来额度内已签订担保协议，二期尚未签订担保协议，公司将在上述担保获得股东大会批准后，根据上述担保主要内容为合格银行固定资产购建贷款客户出具担保函或签订相关担保协议。

四、董事会意见

公司董事会同意本次全资子公司道明科创实业为安防小微园项目的所有购房客户固定资产购建贷款提供阶段性担保事项，授权公司管理层在上述额度内根据公司实际情况，依照前期与合作银行签署的框架协议进行合理分配道明科创实业的实际使用额度。本次阶段性固定资产购建贷款担保事项是为配合道明安防小微园项目工业厂房销售必需的、过渡性担保措施，符合行业惯例，由道明科创实业公司担保的固定资产购建贷款在银行发放后直接受托支付至道明科创实业公司账户，担保风险可控，不存在损害公司及股东利益的情形。全资子公司道明科创实业为安防小微园项目的购房客户固定资产购建贷款提供阶段性担保，有助于道明安防小微园项目工业厂房的销售和资金回笼速度，符合公司经营发展需要，不存在损害公司及公司中小股东利益的情形。

五、独立董事意见

1、公司能够严格遵守《公司章程》、《对外担保管理制度》等规定，严格控制对外担保风险，避免违规担保行为，保障公司的资产安全。

2、全资子公司浙江道明科创实业有限公司为安防小微园项目的所有购房客户固定资产购建贷款提供阶段性担保符合法律、法规等相关规定，决策程序合法、有效。本次全资子公司道明科创实业为安防小微园项目的购房客户固定资产购建贷款提供的阶段性担保额度为人民币 50,000 万元，该担保总额度不再区分一、二期，在 50,000 万元额度未使用完之前，未来不再新增担保额度。担保期限自贷款银行与购买客户签订借款合同之日起至购买客户所购工业厂房办妥抵押登记时为止，符合行业惯例，由道明科创实业公司担保的固定资产购建贷款在银行发放后直接受托支付至道明科创实业公司账户，担保风险可控，不存在损害公司及股东利益的情形。全资子公司道明科创实业为安防小微园项目的购房客户固定资产购建贷款提供阶段性担保，有助于道明安防小微园项目工业厂房的销售和资金回笼速度，符合公司经营发展需要。

我们同意上述担保事项。该事项经公司董事会审议通过后，尚需提交公司 2020 年第五次临时股东大会审议通过。

六、累计对外担保数量及逾期担保的数量

截至本报告日，公司及下属公司实际对外担保余额为 6,431 万元（该担保即为道明科创实业为安防小微园一期项目购房客户固定资



关于全资子公司为道明安防小微园项目的购房客户固定资产购建贷款提供阶段性担保的公告

产购建贷款提供的阶段性担保），占公司 2019 年未经审计的归属于上市公司股东净资产比例为 3.29%。若本次对外担保生效，则公司全资子公司提供对外担保总额度不超过人民币 50,000 万元，占公司经审计的 2019 年末归属于上市公司股东净资产的 25.57%。公司无逾期担保情况。

本公司将严格按照中国证监会证监发 [2003]56 号文《关于规范上市公司与关联方资金往来及上市公司对外担保若干问题的通知》及证监发[2005]120 号文《关于规范上市公司对外担保行为的通知》的规定，有效控制公司对外担保风险。

七、备查文件

- 1、第五届董事会第三次会议决议；
- 2、独立董事关于第五届董事会第三次会议相关事项的独立意见；

特此公告。

道明光学股份有限公司 董事会

2020 年 9 月 6 日