

TG2134 中东项目 · 备用金申请单

申请编号: TG2134-BJ-001

申请日期: 2026-07-28

有效期至: 申请批复后 30 日内启用, 未启用则重新报批

呈报: 辛兆龙 董事长 (顶固集创 300836)

抄送: 顶固财务部 · 顶固法务部 · 顶固投资部

申请方: Grace + 团队 (TG2134 项目组)

一、项目基本信息

项	内容
项目名称	BANIYAS WEST (1500) VILLAS · Aluminum & Glass Works
项目位置	Abu Dhabi, UAE
总包方	Trojan General Contracting L.L.C
本地执行	YUJ Glass & Aluminum L.L.C (Trojan / DAR 合规牌照)
工厂供货	Domestic Factory
合同凭证	LOI Ref TG2134-LOI-003 (2026-01-26 · 已盖章)
合同金额	AED 32,393,430.90 ≈ ¥63,491,125 (@ 1 AED = ¥1.96)
交付周期	2026-10 首批发货 ~ 2027-Q4 全部交付

顶固角色	贸易通道（原 dg 层） + 上市公司报表留存 + 中东品牌落地
------	----------------------------------

二、申请金额

前期备用金按合同额 10%–20%备付。

档位	金额（AED）	金额（¥）	建议
○ A · 10%（最小）	3,239,343	6,349,113	应急下限，仅覆盖首批 LC + 首批发货
✓ B · 15%（推荐 · 本次申请）	4,859,015	9,523,669	覆盖首批 LC + 首批发货 + 中期备料 + 汇率对冲
○ C · 20%（充裕）	6,478,686	12,698,225	应对 Trojan 付款周期波动 + 备样板房

本次拟申请金额：¥9,523,669（人民币玖佰伍拾贰万叁仟陆佰陆拾玖元整）

对应外汇需求：AED 4,859,015（可先备 ¥ 头寸，按发货节奏分批换汇结汇 AED）

三、备用金用途明细

按 TG2134 项目里程碑拆分，分 3 期使用：

期	时间窗	用途	金额（¥）	占比
第 1 期	2026-08 ~ 2026-10	LC 开立保证金 + 履约保函押金 + 首批发货垫款（Type A 100 套先启动）	4,000,000	42%
第 2 期	2026-11 ~ 2027-03	中期备料（Type B/C 主料下单） + Domestic Factory 产能预付 + 海运预付	3,500,000	37%
第 3 期	2027-04 ~ 2027-09	汇率对冲（远期结汇保证金） + 应急周转 + Trojan 付款延期缓冲	2,023,669	21%
合计			9,523,669	100%

四、回款计划

Trojan 付款按合同节点触发，回款流入顶固备用金专户，用于滚动使用或退回：

里程碑	Trojan 应付款（¥）	备用金动向
-----	---------------	-------

2026-09 · LOI 转正式合同 + 30% 预付款	≈ 19,000,000	备用金第 1 期部分回退 (约 ¥200 万)
2027-03 · 首批 200 套交付验收	≈ 15,000,000	备用金第 2 期回退 (约 ¥300 万)
2027-09 · 二批 200 套交付验收	≈ 15,000,000	备用金第 3 期回退 (约 ¥300 万)
2027-12 · 尾款 + 质保金 5%	≈ 14,000,000	备用金全额退回 (含利息) + 项目结转

净备用金占用高峰: 2026-Q4 ≈ ¥760 万 (此后逐季下降)

五、账户与风控

5.1 专款专户

- 户名: 顶固集创 (300836) · TG2134 备用金专户
- 开户行: 招商银行上海分行 (或顶固指定银行)
- 联签人: 顶固财务总监 + Grace (或授权代表) 双签生效
- 币种: ¥ 主户 + AED 联动子户 (用于结汇)

5.2 使用红线

- **✗** 严禁挪作他用 (非 TG2134 支出一律不予支付)
- **✗** 严禁单笔 > ¥100 万 无双签
- **✗** 严禁跨月度汇总支付 (每月月底前应完成当月付款)
- **✓** 每周向顶固财务报送流水明细
- **✓** 每季度联合审计 (PwC / 安永 阿联酋分所)
- **✓** 汇率波动 ± 3% 触发提前对冲

5.3 违约处置

- 若发现挪用或超红线支付, 团队自动触发 50% 备用金退还, 且未来项目不得再申请
- 若 Trojan 付款延期超 60 天, 触发第 3 期备用金预支流程, 须报辛董事长二次批复

六、预期收益 (顶固侧 · 本项目)

项	金额 (¥)	说明
顶固通道费 (2% × S)	1,269,822	原 dg 层职能收益
顶固上市公司报表留存 (2% × S)	1,269,822	战略合作分成
顶固侧综合收益	≈ 2,539,644	单项目净贡献
顶固合并营收计入	63,491,125	顶固 300836 年报可确认

综合毛利率: ¥253 万 / ¥952 万备用金 ≈ **26.7% 年化毛回报** (不含中东品牌无形资产 + 后续项目滚动放大价值)

七、审批签字

环节	姓名 / 职务	意见	签字	日期
申请人	Grace (TG2134 项目 组)			2026-07-28
项目负责人				
顶固财务审核				
顶固法务审核				
顶固投资部				
董事长批复	辛兆龙	☐ 同意 A 档 10% ☐ 同意 B 档 15% ☐ 同意 C 档 20% ☐ 暂 缓		

八、附件清单

编号	附件	用途
附件 1	TG2134-LOI-003 YUJ Aluminum (Aluminum W&D) - stamped(1).pdf	Trojan → YUJ 已盖章 LOI 原件（合同凭证）
附件 2	PP1A - Supply and Installation Works(1).pdf	合同附件 PP1A（Supply & Installation · BOQ 明细）
附件 3	TG2134-三年经营计划.md	顶固 300836 三年战略节奏（本申请单为其附件一）
附件 4	TG2134-合同模板-YUJ.md	上游合同模板：顶固 → YUJ 供货（AED 27.53M • CIF • UAE 仲裁）
附件 5	TG2134-合同模板-DomesticFactory.md	下游合同模板：顶固 → Domestic Factory 采购（¥5181 万 • FOB • SHIAC • 关联交易）
附件 6	贸易链-方案二.html	三层过账 · 现行推荐 · 兑现 Domestic Factory 5% 净利
附件 7	.././projects/413 套别墅/413 合同-财务预算.md	413 项目财务预算母本（成本比例映射参照）