

证券代码：837480

证券简称：杨氏果业

主办券商：招商证券

江西杨氏果业股份有限公司

提供担保暨关联交易的公告

本公司及董事会全体成员保证公告内容的真实、准确和完整，没有虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带法律责任。

一、担保情况概述

（一）担保基本情况

因经营发展需要，公司全资子公司湖南杨氏鲜果有限公司（以下简称“湖南杨氏”）拟分别向中国农业银行石门支行申请授信额度不超过人民币 1,000 万元；授信综合利率不超过 5.655%；授信期限不超过 36 个月；贷款用途为巩固现有种植基地建设。

该笔授信的担保方式采用第三方担保机构增信模式，即湖南杨氏向银行申请授信，由第三方担保机构常德财鑫融资担保有限公司（以下简称“常德财鑫”）对该笔授信进行担保，担保费利率为授信金额 1%，同时湖南杨氏提供保证担保方式对该笔授信向常德财鑫进行反担保，具体如下：（1）湖南杨氏为该笔授信提供第三方连带责任保证；（2）公司实际控制人杨灿伟及其配偶董小梅、湖南杨氏法定代表人陈颖欣为该笔授信提供无限连带责任担保。

（二）是否构成关联交易

本次交易构成关联交易。杨灿伟先生持有公司股票 405,119,450 股，持股比例 45.01%，为公司控股股东及实际控制人。

（三）审议和表决情况

公司于 2020 年 4 月 27 日召开第三届董事会第十六次会议，审议并通过了《关于公司全资子公司拟申请贷款的议案》。

议案表决情况：8 票同意，0 票弃权，0 票反对。

回避表决情况：该议案涉及关联交易事项，杨灿伟先生为关联方，回避表决。

该议案无需提交公司股东大会审议批准。

二、被担保人基本情况

（一）法人及其他经济组织适用

1、被担保人基本情况

被担保名称：常德财鑫融资担保有限公司

是否为控股股东、实际控制人及其关联方：否

被担保人是否提供反担保：否

住所：常德市武陵区穿紫河街道滨湖社区洞庭大道中段 1098 号（工行常德市分行武陵支行九楼）

注册地址：常德市武陵区穿紫河街道滨湖社区洞庭大道中段 1098 号（工行常德市分行武陵支行九楼）

注册资本：450,000 万元

企业类型：有限责任公司

法定代表人：余俞

主营业务：在湖南省范围内办理贷款担保，票据承兑担保，贸易融资担保，项目融资担保，信用证担保，经监管部门批准的其他融资性担保业务；诉讼保全担保，投标担保、预付款担保、工程履约担保、尾付款如约偿付担保等履约担保业务，与担保业务有关的融资咨询、财务顾问等中介服务，以自有资金进行中介投资。（许可证有效期至 2021 年 4 月 18 日）

成立日期：2008 年 4 月 3 日

2、被担保人信用状况

2018 年 12 月 31 日资产总额：5,835,436,988.67 元

2018 年 12 月 31 日流动负债总额：1,098,035,715.2 元

2018 年 12 月 31 日净资产：4,737,401,273.47 元

2018 年 12 月 31 日营业收入：176,957,311.66 元

2018 年 12 月 31 日利润总额：81,152,553.18 元

2018年12月31日净利润：63,987,181.55元

三、担保协议的主要内容

因经营发展需要，公司全资子公司湖南杨氏鲜果有限公司（以下简称“湖南杨氏”）拟分别向中国农业银行石门支行申请授信额度不超过人民币1,000万元；授信综合利率不超过5.655%；授信期限不超过36个月；贷款用途为巩固现有种植基地建设。

该笔授信的担保方式采用第三方担保机构增信模式，即湖南杨氏向银行申请授信，由第三方担保机构常德财鑫融资担保有限公司（以下简称“常德财鑫”）对该笔授信进行担保，担保费利率为授信金额1%，同时湖南杨氏提供保证担保方式对该笔授信向常德财鑫进行反担保，具体如下：（1）湖南杨氏为该笔授信提供第三方连带责任保证；（2）公司实际控制人杨灿伟及其配偶董小梅、湖南杨氏法定代表人陈颖欣为该笔授信提供无限连带责任担保。

四、董事会意见

（一）担保原因

本次公司全资子公司对外担保申请授信，是公司日常业务发展及生产经营的正常所需，有利于公司持续稳定经营，促进公司发展，是合理的、必要的。公司提供信用担保，贷款的资金用于公司业务发展及经营所需，不存在损害公司及其他股东利益的情形。

（二）担保事项的利益与风险

被担保公司经营状况良好，其主营业务为担保业务，公司子公司以信用担保、子公司法定代表人、公司实际控制人及其配偶以个人信用为其提供担保，可顺利获取中国农业银行石门支行的贷款审批通过，巩固现有种植基地建设，提升正常经营生产能力。被担保公司各项经营指标良好，公司担保风险可控。

（三）对公司的影响

此次担保为公司全资子公司申请贷款时应担保公司要求进行的反担保，有助于公司业务发展，有利于公司的生产经营，不存在损害公司及公司任何其他股东利益的行为。

五、对外担保累计金额及逾期担保的累计金额

项目		金额/万元	比例
对外担保累计金额		5,000	100%
其中	逾期担保累计金额	0.00	0.00%
	超过本身最近一期经审计净资产 50%的担保金额	0.00	0.00%
	为资产负债率超过 70%担保对象提供的担保金额	0.00	0.00%

其中，对外担保累计金额占公司最近一期审计净资产的比例为 3.79%。

涉及诉讼的担保金额为 0 元，因担保被判决败诉可能承担的损失金额为 0 元。

六、备查文件目录

《江西杨氏果业股份有限公司第三届董事会第十六次会议决议》

江西杨氏果业股份有限公司

董事会

2020 年 4 月 29 日