

证券代码：837499

证券简称：奇智奇才

主办券商：金元证券

江苏奇智奇才在线教育股份有限公司

关于追认违规对外担保暨偶发性关联交易的公告

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

2018年10月19日，公司关联方江苏奇智奇才游乐玩具有限公司（以下简称“游乐玩具”）与江苏淮安光大村镇银行签署了《流动资金借款合同》和《综合授信协议》，金额为490万元，授信期限为2018年10月25日至2019年10月24日。在未履行相关审议程序、未进行公开披露的情况下，本公司、本公司实际控制人施信福、施信福配偶张金芹、施信福之子施超、江苏华东施河教育城有限公司为以上借款提供连带责任担保，担保方与银行签订了《最高额保证合同》。上述《流动资金借款合同》和《综合授信协议》于2019年10月24日到期。

2019年10月24日，游乐玩具与江苏淮安光大村镇银行续签了《流动资金借款合同》和《综合授信协议》，金额为490万元，授信期限为2019年10月24日至2020年10月23日。在未履行相关审议程序、未进行公开披露的情况下，本公司、本公司实际控制人施信福、施信福配偶张金芹、施信福之子施超、江苏华东施河教育城有限公司继续为以上借款提供连带责任担保，担保方与银行续签了《最高额保证合同》。

由于游乐玩具不能按期足额偿还2019年向银行申请的借款，游乐玩具向银行申请借款展期。经借款人、贷款人、担保人协商一致，借款人游乐玩具、贷款人江苏淮安光大村镇银行以及担保人（本公司、本公司实际控制人施信福、

施信福配偶张金芹、施信福之子施超、江苏华东施河教育城有限公司）于 2020 年 10 月 22 日共同签署了《借款展期协议》。本公司、本公司实际控制人施信福、施信福配偶张金芹、施信福之子施超、江苏华东施河教育城有限公司继续为游乐玩具向江苏淮安光大村镇银行的借款展期事项提供连带责任担保。

根据股转公司最新发布的《治理规则》要求，公司控股股东、实际控制人施信福、公司关联方游乐玩具拟为公司就“上述担保”的事项提供反担保，待 2020 年第四次临时股东大会通过后正式签订反担保合同。

（二）是否构成关联交易

本次交易构成关联交易。

（三）审议和表决情况

公司第二届董事会第十三次会议审议通过了《关于追认违规对外提供担保暨偶发性关联交易的议案》，同意 3 票，反对 0 票，弃权 0 票。关联董事施信福、施信义回避表决。

本议案尚需提交 2020 年第四次临时股东大会审议。

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

被担保单位名称：江苏奇智奇才游乐玩具有限公司

是否为控股股东、实际控制人及其关联方：是

被担保人是否提供反担保：是

住所：江苏省淮安市淮安区施河工业园

注册地址：江苏省淮安市淮安区施河工业园

注册资本：518 万元

企业类型：有限责任公司

法定代表人：张金芹

主营业务：游乐设备、玩具、书法数字网络教室设备、幼儿数字网络教室设备、书法用品、录播教室设备、创客教室设备、心理咨询室设备、理化生实

验室设备、通用技术实验室设备、科学实验室设备、多媒体教学设备、电子白板、课桌椅、美术器材、音乐器材、体育器材、全数字实验室设备生产、销售；体育用品、公寓床、塑胶跑道、人造草坪销售。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）

成立日期：2006 年 2 月 16 日

关联关系：江苏奇智奇才游乐玩具有限公司实际控制人为施信福、张金芹，施信福为公司实际控制人，张金芹与施信福是夫妻关系。

2、被担保人信用状况

2020 年 9 月 30 日资产总额：53,946,981.75 元

2020 年 9 月 30 日流动负债总额：9,777,798.94 元

2020 年 9 月 30 日净资产：44,169,182.82 元

2020 年 9 月 30 日资产负债率：18.12%

2020 年 1-9 月营业收入：27,247,137.51 元

2020 年 1-9 月利润总额：2,594,464.90 元

2020 年 1-9 月净利润：1,945,848.68 元

以上财务数据未经审计

三、担保协议的主要内容

2018 年 10 月 19 日，公司关联方江苏奇智奇才游乐玩具有限公司（以下简称“游乐玩具”）与江苏淮安光大村镇银行签署了《流动资金借款合同》和《综合授信协议》，金额为 490 万元，授信期限为 2018 年 10 月 25 日至 2019 年 10 月 24 日。在未履行相关审议程序、未进行公开披露的情况下，本公司、本公司实际控制人施信福、施信福配偶张金芹、施信福之子施超、江苏华东施河教育城有限公司为以上借款提供连带责任担保，担保方与银行签订了《最高额保证合同》。上述《流动资金借款合同》和《综合授信协议》于 2019 年 10 月 24 日到期。

2019 年 10 月 24 日，游乐玩具与江苏淮安光大村镇银行续签了《流动资金借款合同》和《综合授信协议》，金额为 490 万元，授信期限为 2019 年 10 月 24 日至 2020 年 10 月 23 日。在未履行相关审议程序、未进行公开披露的情况下，本公司、本公司实际控制人施信福、施信福配偶张金芹、施信福之子

施超、江苏华东施河教育城有限公司继续为以上借款提供连带责任担保，担保方与银行续签了《最高额保证合同》。

由于游乐玩具不能按期足额偿还 2019 年向银行申请的借款，游乐玩具向银行申请借款展期。经借款人、贷款人、担保人协商一致，借款人游乐玩具、贷款人江苏淮安光大村镇银行以及担保人（本公司、本公司实际控制人施信福、施信福配偶张金芹、施信福之子施超、江苏华东施河教育城有限公司）于 2020 年 10 月 22 日共同签署了《借款展期协议》。本公司、本公司实际控制人施信福、施信福配偶张金芹、施信福之子施超、江苏华东施河教育城有限公司继续为游乐玩具向江苏淮安光大村镇银行的借款展期事项提供连带责任担保。

根据股转公司最新发布的《治理规则》要求，公司控股股东、实际控制人施信福、公司关联方游乐玩具拟为公司就“上述担保”的事项提供反担保，待 2020 年第四次临时股东大会通过后正式签订反担保合同。

四、董事会意见

（一）担保原因

公司经营发展需要，提高关联公司的资金流动性，提高关联方的融资能力，促进关联方项目发展，实现关联公司间的联合发展，有利于公司更好发展业务。

（二）担保事项的利益与风险

公司董事会认为：虽然被担保方 2020 年受疫情影响，整体盈利状况一般，且上期借款未按期偿还。但被担保方各项财务指标基本可控，预计盈利状况好转，其经营现金流可以保证按时支付债务利息和本金，具备偿债的能力，担保的风险可控，不会对本公司产生不利影响。本次关联交易不存在损害公司及其他股东利益的行为，公司的独立性没有因为此项关联交易受到影响。关联公司间的联合发展有利于公司更好发展业务。

（三）对公司的影响

公司提供担保为实现关联公司间的联合发展。虽然被担保方 2020 年受疫情影

响，盈利状况一般，且上期借款未按期偿还。但被担保方各项财务指标基本可控，预计盈利状况好转，经营现金流可以保证按时支付债务利息和本金，具备偿债的能力，担保的风险可控，不会对本公司产生不利影响，担保事项不会对公司的正常经营和财务状况造成不利影响。根据股转公司最新发布的《治理规则》要求，公司控股股东、实际控制人施信福、公司关联方游乐玩具拟为公司就“上述担保”的事项提供反担保，待 2020 年第四次临时股东大会通过后正式签订反担保合同。

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		2,630	100%
其中	逾期担保累计金额	0	0%
	超过本身最近一期经审计净资产 50%的担保金额	2,480	94.30%
	为资产负债率超过 70%担保对象提供的担保金额	0	0%

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 448.88%。

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

《江苏奇智奇才在线教育股份有限公司第二届董事会第十三次会议决议》

江苏奇智奇才在线教育股份有限公司

董事会

2020 年 11 月 5 日