

# 浙江汀兰商贸股份有限公司

## 关于对外借款的说明

全国中小企业股份转让系统有限责任公司：

浙江汀兰商贸股份有限公司（以下简称“公司”）于2022年1月10日收到贵公司出具的问询函（公司一部问询函【2022】第003号），对于问询函中的问题公司说明如下：

### 一、董事会说明

1、说明该借款的形成背景，包括但不限于借款的资金来源、向瑞久服饰提供借款的原因、瑞久服饰的具体主营业务、借款的具体用途等：

公司于2019年12月26日收回浙江浩卓新材料科技有限公司占用的资金，目前公司的业务情况并没有开展扩大，为了提高公司的收益，公司以自有资金向桐乡市瑞久服饰科技有限公司（以下简称“瑞久服饰”）提供19,000,000.00元借款，借款年化利率5%，借款期限一年。

瑞久服饰的主营业务是：服饰的研发、生产和销售。

借款资金用途：用于瑞久服饰的业务拓展。

2、结合你公司的业务开展情况、货币资金及现金流获取能力，说明在公司获取现金能力较弱、存在流动性风险的情况下，对该笔借款进行续期的原因及合理性，是否会对公司经营造成重大不利影响以及相关应对措施：

截至2021年11月30日，根据公司未经审计的财务数据，公司营业收入为1,474,217.29元，营业成本为1,448,368.21元，应收账款为6,030,473.78元，短期内可收回的应收账款1,496,861.57元，应付账款为452,241.19元，货币资金为9,171.31元，净利润为-80,188.28元，目前公司的业务开展情况并不是很理想，业绩在持续下滑，公司虽然获取现金能力较弱，但是根据公司目前的业务量以及应收账款，流动资金可以满足公司的运转，该笔借款的延期不会导致公司经营资金进一步紧张。因公司业务不佳，借款续期能够给公司带来利润，不会对公司经营造成重大不利影响，公司会持续关注瑞久服饰的经营状况来核实其是否能够按时还款。

3、结合瑞久服饰的财务状况（包括但不限于总资产、净资产、资产负债率、流动比率）说明其还款能力，是否存在相关款项难以收回的迹象，截至目前是

否能按合同约定及时足额收到借款利息，你公司是否定期对该笔借款的可回收性进行测试，坏账准备计提是否充分：

瑞久服饰未被列入失信名单、不涉及任何诉讼，2021年瑞久服饰营业收入为6000万左右，瑞久服饰具备还款能力，并且该借款由瑞久服饰法定代表人朱艳红、汀兰股份法定代表人许奕、浙江浩卓新材料科技有限公司提供连带责任保证，所以不存在相关款项难以收回的迹象。

截至目前，瑞久服饰因遗忘支付所以没有严格按照按月支付利息，公司不缺少流动资金所以没有及时催收利息，但在2021年12月18日前，瑞久服饰利息已足额支付。

公司定期查询瑞久服饰的经营、信用情况，关注该笔借款的可回收性，同时在审计期间会通过问询函向瑞久服饰确认该事项和可回收性。公司对该事项计提坏账为10%，坏账准备计提充分。

4、说明后续的具体收款安排，结合各担保方的资产负债情况，说明若瑞久服饰到期无法偿还借款，担保方是否具备还款能力：

若2022年第一次临时股东大会未通过该议案，公司会立即收回该借款；

若2022年第一次临时股东大会通过该议案，2022年12月18日借款到期后，公司将确保足额向瑞久服饰收回借款本金及利息，并不再审议续借事项。

经公司核查，两位自然人担保方名下无其他大额负债，公司已经核实许奕名下的不动产和股权资产，按照市场价格可以覆盖借款金额，所以担保方具备还款能力。

5、全面自查并披露你公司与瑞久服饰的关联关系，说明你公司与相关主体是否存在其他协议安排：

公司历史第二大股东钮建强曾为瑞久服饰的股东，并担任监事。钮建强已于2017年退出瑞久服饰，并不再在瑞久服饰担任任何职位，瑞久服饰与公司不存在关联关系或其他利益安排，不存在通过资金拆借变相向控股股东或关联方输送利益的情形。

6、结合相关法律法规及公司章程的规定，说明监事会未审议通过相关议案是否影响续借事项的实施：

根据《全国中小企业股份转让系统挂牌公司治理规则》第九十三条第二款，

监事会认为该事项属于逾期未收回情形，借款事项于2021年12月18日到期，公司未在2021年12月18日收回借款本金，因此公司不得对同一对象继续提供财务资助或追加财务资助，因此公司存在违反业务规则的情形。

2021年12月29日，公司召开第二届董事会第十五次会议，审议通过《关于再次延长借款期限并由关联方担保的议案》，并提请2022年第一次临时股东大会审议。监事会的职责是监督管理，董事会已就相关问题向监事会进行说明，鉴于公司目前的情况，对于借款是否可以继续进行续借，监事会持谨慎态度，因此以3票弃权、0票同意、0票反对未审议通过相关议案；同时，监事会已向董事会提出建议，详细情况见本问询函回复之“二、监事会说明”第2项问询回复。

董事会已收到监事会关于瑞久服饰借款续期事项的弃权意见和建议。董事会认为，如本问询函回复之“一、董事会说明”第2、3、4项问询回复所述，公司目前的应收账款可以满足业务所需的资金，且担保方具备还款能力。公司将持续关注瑞久服饰及相关担保方的信用和还款能力，确保本金的安全，严格按照相关法律法规、业务规则的规定，及时履行信息披露义务。

公司发布关于召开2022年第一次临时股东大会通知公告后，公司积极与各位股东进行沟通，各位股东表示已知悉相关事项，未对该议案表示异议。由于该事项已提交公司2022年第一次临时股东大会审议，续借事项是否实施取决于2022年第一次临时股东大会的审议情况。

## 二、监事会说明

1、说明若借款无法按期收回，预计会对公司的正常经营产生的具体影响，是否会影响公司的持续经营能力：

监事会认为本次借款占上年度经审计的总资产比例为84.77%，占上年度经审计的净资产比例为97.48%，若借款无法按期收回，在全额计提的情况下会对公司的持续经营能力造成较大的影响，并且公司将会遭受重大财产损失，如果借款无法收回，监事会将要求公司对担保人进行追偿。

2、说明监事会在对相关事项存在异议的情况下，是否对董事会决议事项提出质询或建议，是否已勤勉尽责。

监事会认为若借款无法按期收回，公司将会遭受重大财产损失，公司应降低该风险对公司的影响，监事会已向董事会提出建议，要求降低借款的金额，同时，

限公  
集



为了减少流动性风险，要求公司至少收回 5,700,000 元（19,000,000 元的 30%）用来保障公司的拓展，并建议董事会利用闲置资金购买银行理财，相对保证本金安全，监事会已勤勉尽责。

浙江汀盛商贸股份有限公司  
2022年1月28日

