

证券代码：839264

证券简称：世纪明德

主办券商：天风证券

北京世纪明德教育科技有限公司

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

为满足经营周转资金需要，公司全资孙公司陕西世纪明德国际旅行社有限公司（以下简称“陕西世纪明德公司”）作为借款人与共同借款人王安鹏拟向中国建设银行股份有限公司陕西省分行（以下简称“建设银行陕西省分行”）申请办理授信贷款业务，授信额度最高不超过人民币 1160 万元，授信期限 10 年。王安鹏作为共同借款人将对本次授信贷款承担连带责任。本项贷款的用途为用于陕西世纪明德公司经营资金周转需求，共同借款人王安鹏无权使用该笔贷款。公司将严格管控该笔贷款资金使用审批流程，监督款项使用用途，确保资金仅用于陕西世纪明德公司的经营和资金周转。

公司拟以位于陕西省西安市曲江新区的自有房产为该笔授信贷款提供最高额抵押担保，担保额度最高不超过 1160 万元，具体担保的债务范围和期间以上述房屋评估金额、可实现的最高担保价值、及届时和建设银行陕西省分行签订的和《小微企业抵押快贷最高额抵押合同》为准。本最高额抵押项下担保责任的最高限额占公司最近一期经审计净资产的比例为 16.24%。

（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

2023年11月1日公司召开第三届董事会第十一次会议审议通过《关于公司为全资孙公司银行贷款提供担保的议案》，表决结果：同意5票，反对0票，弃权0票。因本项最高额抵押担保单笔担保额超过最近一期经审计净资产的10%，且公司对公司关联方提供担保，按照《公司章程》《对外担保管理办法》《关联交易管理制度》的相关规定，该议案尚需提交股东大会审议。

二、被担保人基本情况

（一）法人及其他经济组织

1、被担保人基本情况

名称：陕西世纪明德国际旅行社有限公司

成立日期：2015年9月25日

住所：西安曲江新区雁塔南路以东金水路以北金辉世界城H地块（环球广场）1幢1单元18层11806号

注册地址：西安曲江新区雁塔南路以东金水路以北金辉世界城H地块（环球广场）1幢1单元18层11806号

注册资本：1000万元人民币

主营业务：入境旅游业务；国内旅游业务；出境旅游业务；票务代理；会议服务；承办展览展示活动；翻译服务；研学旅行。（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）

法定代表人：王安鹏

控股股东：北京世纪明德国际旅行社有限公司

实际控制人：北京世纪明德教育科技股份有限公司

是否为控股股东、实际控制人及其关联方：是

是否提供反担保：否

关联关系：北京世纪明德教育科技股份有限公司的全资孙公司

2、被担保人资信状况

信用情况：不是失信被执行人

2022年12月31日资产总额：15,389,988.04元

2022年12月31日流动负债总额：4,979,747.07元

2022年12月31日净资产：10,410,240.97元

2022年12月31日资产负债率：32.36%

2023年9月30日资产负债率：49.81%

2023年1-9月营业收入：16,056,865.06元

2023年1-9月利润总额：-504,897.51元

2023年1-9月净利润：-504,897.51元

审计情况：未经审计

（二）自然人

姓名：王安鹏

住所：山西省绛县

是否为控股股东、实际控制人及其关联方：否

是否提供反担保：否

关联关系：王安鹏为陕西世纪明德公司执行董事兼总经理，为公司副总裁。

信用情况：不是失信被执行人

三、担保协议的主要内容

公司拟与建设银行陕西省分行签署《小微企业抵押快贷最高额抵押合同》，实际担保范围、担保金额、担保期限等以最终签署的合同为准。

四、董事会意见

（一）担保原因

公司全资孙公司陕西世纪明德公司因经营需要向银行申请授信贷款，为支持全资孙公司业务发展，满足全资孙公司生产经营活动中的流动资金需求，公司通过提供抵押担保的方式对孙公司融资提供支持。

（二）担保事项的利益与风险

本次被担保方为公司全资孙公司陕西世纪明德公司及其共同借款人王安鹏，

公司对其生产经营管理具有控制权，财务风险处于公司可控制范围内。本项贷款用于陕西世纪明德公司经营周转需求，本次担保有利于促进全资孙公司经营的开展及持续发展，提升运营效率及盈利能力。

（三）对公司的影响

本次担保符合公司整体发展战略，有利于公司整体的可持续发展。本次担保整体风险可控，不会对公司财务状况、经营成果产生不利影响。

五、累计提供担保的情况

项目	金额/万元	占公司最近一期经审计净资产的比例
挂牌公司及其控股子公司对挂牌公司合并报表外主体的担保余额	400	6%
挂牌公司对控股子公司的担保余额	1,360	19%
超过本身最近一期经审计净资产 50%的担保余额	0	0%
为资产负债率超过 70%担保对象提供的担保余额	0	0%
逾期债务对应的担保余额	0	0%
涉及诉讼的担保金额	0	0%
因担保被判决败诉而应承担的担保金额	0	0%

六、备查文件目录

《北京世纪明德教育科技股份有限公司第三届董事会第十一次会议决议》

北京世纪明德教育科技股份有限公司

董事会

2023 年 11 月 2 日