

证券代码：831978

证券简称：金康精工

主办券商：东北证券

常州金康精工机械股份有限公司

关于 2025 年度向银行申请综合授信额度暨接受关联担保的公告

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、关联交易概述

(一) 关联交易概述

为保证公司 2025 年度的生产经营目标，确保业务发展的资金需求，公司拟于 2025 年度向银行申请总额度不超过人民币 3 亿元的综合授信，综合授信期限为 1 年，授信期限内，授信额度可循环使用。

公司申请银行综合授信额度主要用于办理日常经营所需的短期流动资金贷款、固定资产贷款、银行承兑汇票、保函、贸易融资等业务，具体业务品种及合作银行由管理层根据经营需要与各授信银行协商确定。

上述授信额度不等于公司的实际融资金额，实际融资金额应在授信额度内，视公司运营资金的实际需求合理确定，最终融资金额以公司与银行实际发生的融资金额为准。公司前期已经申请并在有效期内的综合授信额度纳入上述总额度进行管理。截至 2024 年 11 月 30 日，公司与银行间已实际发生的融资总额为 104,477,388.11 元，包括公司向银行借款 101,477,388.11 元及公司开具银行承兑汇票 3,000,000.00 元。

公司向银行申请授信额度将根据银行的授信审批要求提供名下房产、土地使用权及知识产权等资产作抵押或质押担保，同时公司控股股东钟仁康先生及其配偶徐祥妹女士、万奕金先生及其配偶崔艳芝女士将无偿为相关融资业务提供保证担保。

为便于公司向银行申请授信额度工作的顺利进行，公司拟授权董事长审核并

签署上述授信额度内的所有文件。

上述授信总额度内的单笔融资将不再上报董事会或股东大会进行审议表决，年度内银行授信额度超过上述范围的须提交董事会或股东大会审议批准后执行。

（二）表决和审议情况

2024年12月5日，公司召开了第四届董事会第十四次会议，审议通过了《关于2025年度向银行申请综合授信额度暨接受关联担保的议案》，议案表决结果：同意8票；反对0票；弃权0票。

本议案涉及关联交易事项，但根据《全国中小企业股份转让系统挂牌公司治理规则》第一百零五条第五款的规定：公司单方面获得利益的交易，包括受赠现金资产、获得债务减免、接受担保和资助等，可以免于按照关联交易的方式进行审议。故本议案的相关关联董事无需回避表决。

公司现任独立董事刘永宝、芮丹萍、谢德兵对本项议案发表了同意的独立意见。

根据《公司章程》中关于重大交易的审批规定，本议案尚需提交股东大会审议。

（三）本次关联交易不存在需经有关部门批准的情况

二、关联方基本情况

1. 自然人

姓名：钟仁康

住所：江苏省常州市新北区

关联关系：钟仁康先生为公司控股股东、实际控制人、董事长，持有公司43.64%的股份。

信用情况：不是失信被执行人

2. 自然人

姓名：徐祥妹

住所：江苏省常州市新北区

关联关系：徐祥妹女士与钟仁康先生为夫妻关系

信用情况：不是失信被执行人

3. 自然人

姓名：万奕金

住所：江苏省常州市新北区

关联关系：万奕金先生为公司控股股东、实际控制人、董事，持有公司 43.64% 的股份。

信用情况：不是失信被执行人

4. 自然人

姓名：崔艳芝

住所：江苏省常州市新北区

关联关系：崔艳芝女士与万奕金先生为夫妻关系。

信用情况：不是失信被执行人

三、定价情况

（一）定价依据

上述关联方无偿为公司向银行申请综合授信提供保证担保，有利于满足公司业务发展及日常经营的需要，属于关联方支持公司发展的行为，不存在损害公司及股东利益的情形。

（二）交易定价的公允性

不适用。

四、交易协议的主要内容

公司将根据实际需要，向银行申请综合授信，并由公司控股股东钟仁康先生及其配偶徐祥妹女士、万奕金先生及其配偶崔艳芝女士无偿为相关融资业务提供保证担保，具体内容以双方签署的合同为准。

五、关联交易的目的、存在的风险和对公司的影响

（一）本次关联交易的目的

公司本次向银行申请综合授信并由关联方无偿提供担保，为公司实际经营发展所需，有利于满足公司业务发展的资金需求，保证公司 2025 年度的生产经营目标，是关联方支持公司经营发展的自愿行为，不存在损害公司和其他股东利益的情形。

（二）本次关联交易存在的风险

不适用。

（三）本次关联交易对公司经营及财务的影响

上述关联方为公司向银行申请综合授信提供无偿担保，有利于公司业务发展，不会对公司造成不利影响，也不存在损害公司和其他股东利益的情形。

六、备查文件目录

- 1、《常州金康精工机械股份有限公司第四届董事会第十四次会议决议》；
- 2、《独立董事关于第四届董事会第十四次会议相关事项的独立意见》。

常州金康精工机械股份有限公司

董事会

2024 年 12 月 6 日