

通达创智（厦门）股份有限公司

关于公司及全资子公司向银行申请综合授信额度

暨为全资子公司提供担保的公告

本公司及董事会全体成员保证信息披露内容的真实、准确和完整，没有虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。

特别提示：

本次公司及全资子公司向银行申请综合授信额度，涉及向公司全资子公司提供的对外担保，公司拟为全资子公司通达创智（石狮）有限公司（下称“创智石狮”）、厦门市创智健康用品有限公司（下称“创智健康”）、TONGDA SMART TECH (MALAYSIA) SDN. BHD.（下称“创智马来西亚”）、厦门智和进出口有限公司（下称“厦门智和”）向各商业银行提供最高额担保。其中，通达创智（石狮）有限公司的资产负债率超过 70%。

敬请投资者注意风险。

通达创智（厦门）股份有限公司（以下简称“公司”或“通达创智”）于 2024 年 3 月 27 日召开第二届董事会第八次会议、第二届监事会第八次会议，审议通过了关于《公司及全资子公司向银行申请综合授信额度暨为全资子公司提供担保》的议案，尚需提交公司 2023 年年度股东大会审议。

一、概述

为满足经营和发展需求，公司及全资子公司 2024 年度拟向银行等金融机构申请不超过人民币 80,000 万元或等值外币的综合授信额度，该综合授信额度包括但不限于流动资金贷款、银行承兑汇票、保函、国内信用证、票据贴现及其他融资等银行业务，具体授信额度和期限以各家金融机构最终核定为准。以上授信额度不等于公司的实际融资金额，实际融资金额在总授信额度内，以公司及全资子公司与金融机构实际发生的融资金额为准。

为提高公司决策效率，增强整体融资能力，公司拟为全资子公司在上述综合

授信额度内的融资提供不超过人民币 50,000 万元或等值外币的担保额度。担保方式包括保证、抵押、质押等。

此金额为向各商业银行提供担保的最高额度，不代表公司实际担保金额，担保方式为连带责任保证担保、质押担保、抵押担保等，具体担保期限根据届时实际签署的担保合同为准。

二、公司拟为全资子公司向各商业银行提供担保的最高额度，预计担保额度的分配情况如下：

| 担保方 | 被担保方 | 担保方持股比例 | 被担保方最近一期资产负债率 | 截至目前担保余额（万元） | 本次授信担保额度（万元） | 担保额度占上市公司最近一期净资产比例 | 是否关联担保 |
|------|--------|---------|---------------|--------------|--------------|--------------------|--------|
| 通达创智 | 创智石狮 | 100% | 75.76% | 3,000 | 35,000 | 24.86% | 否 |
| 通达创智 | 创智健康 | 100% | 58.77% | 1,500 | 15,000 | 10.66% | 否 |
| 通达创智 | 创智马来西亚 | 100% | 44.52% | 0 | | | 否 |
| 通达创智 | 厦门智和 | 100% | 0.00% | 0 | | | 否 |

最近一期财务报表资产负债率为 70% 以下的全资子公司之间，共用的预计担保额度可以进行内部调剂。如在本次额度预计的授权期间内发生新设立或收购各级全资子公司的，对该等公司提供的担保，也可以在上述范围内调剂使用预计额度。公司董事会提请股东大会授权公司管理层根据公司实际经营情况的需要，在上述综合授信额度及担保额度范围内，全权办理公司向金融机构申请授信及提供担保相关的具体事项。

三、被担保人基本情况

（一）创智石狮

- 1、名称：通达创智（石狮）有限公司
- 2、企业类型：有限责任公司
- 3、注册地址：福建省泉州市石狮市蚶江镇蚶江村港口大道 2606 号
- 4、法定代表人：王亚华
- 5、注册资本：5,000 万元
- 6、成立日期：2021 年 03 月 01 日

7、经营范围：一般项目：塑料制品制造，家具制造；卫生洁具制造；日用杂品制造，家居用品制造;玩具制造；体育用品及器材制造，塑料包装箱及容器制造；家具零配件生产，橡胶制品制造；货物进出口;技术进出口，进出口代理，金属制日用品制造，金属工具制造，五金产品制造，金属制品研发；卫生洁具研发；厨具卫具及日用杂品研发；家用电器研发；五金产品研发。（除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动）许可项目：食品用塑料包装容器工具制品生产。（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，具体经营项目以相关部门批准文件或许可证件为准）

8、与公司关系：公司直接持有创智石狮 100%的股权。

9、信用状况：信用状况良好，不属于失信被执行人

10、最近一年又一期主要财务数据如下：

单位：元

| 项目 | 2023.12.31/2023 年度（经审计） | 2022.12.31/2022 年度（经审计） |
|------|-------------------------|-------------------------|
| 资产总额 | 281,298,192.74 | 232,284,996.07 |
| 负债总额 | 213,119,820.25 | 184,358,572.79 |
| 净资产 | 68,178,372.49 | 47,926,423.28 |
| 营业收入 | 255,084,148.22 | 25,680,211.43 |
| 利润总额 | 24,314,042.92 | -2,974,068.54 |
| 净利润 | 20,251,949.21 | -1,798,280.08 |

（二）创智健康

1、名称：厦门市创智健康用品有限公司

2、企业类型：有限责任公司

3、注册地址：厦门市海沧区东孚街道鼎山中路 89 号 4 号厂房四楼东侧

4、法定代表人：王亚华

5、注册资本：3,000 万元

6、成立日期：2019 年 06 月 27 日

7、经营范围：一般项目：家用电器制造；塑料制品制造；技术服务、技术开发、技术咨询、技术交流、技术转让、技术推广。（除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动）

8、与公司关系：公司直接持有创智健康 100%的股权。

9、信用状况：信用状况良好，不属于失信被执行人

10、最近一年又一期主要财务数据如下：

单位：元

| 项目 | 2023.12.31/2023 年度（经审计） | 2022.12.31/2022 年度（经审计） |
|------|-------------------------|-------------------------|
| 资产总额 | 51,584,179.73 | 49,347,956.35 |
| 负债总额 | 30,316,562.48 | 25,005,871.98 |
| 净资产 | 21,267,617.25 | 24,342,084.37 |
| 营业收入 | 45,126,573.25 | 67,961,688.78 |
| 利润总额 | -5,235,604.39 | -822,938.58 |
| 净利润 | -3,074,467.12 | 274,667.45 |

（三）创智马来西亚

1、名称：TONGDA SMART TECH (MALAYSIA) SDN. BHD.

2、企业类型：注册在马来西亚的境外法人（私人有限公司）

3、注册地址：LOT 3239 KAW PERUSAHAAN BAKAR ARANG SUNGAI
PETANI KEDAH

4、法定代表人：王亚华

5、注册资本：2,100 万令吉

6、成立日期：2022 年 06 月 30 日

7、主营业务：日用塑料制品制造；塑料零件制造；体育用品及器材批发；
家用美容、保健电器具制造；其他家用电力器具制造；其他日用杂品制造。

8、与公司关系：公司间接持有创智马来西亚 100% 的股权。

9、信用状况：信用状况良好，不属于失信被执行人

10、最近一年又一期主要财务数据如下：

单位：令吉

| 项目 | 2023.12.31/2023 年度（经审计） | 2022.12.31/2022 年度（经审计） |
|------|-------------------------|-------------------------|
| 资产总额 | 49,186,201.87 | 2,825,025.50 |
| 负债总额 | 21,899,853.65 | 111,696.55 |
| 净资产 | 27,286,348.22 | 2,713,328.95 |
| 营业收入 | 12,034,090.01 | 0.00 |
| 利润总额 | -4,619,885.91 | -490,534.27 |
| 净利润 | -3,340,845.73 | -372,806.05 |

(四) 厦门智和

- 1、名称：厦门智和进出口有限公司
- 2、企业类型：有限责任公司
- 3、注册地址：厦门市海沧区东孚街道鼎山中路 89 号四号厂房四楼 B 区
- 4、法定代表人：王亚华
- 5、注册资本：500 万元
- 6、成立日期：2023 年 10 月 31 日

7、经营范围：一般项目：货物进出口；技术进出口；进出口代理；国内贸易代理；五金产品批发；机械设备销售；金属材料销售；化工产品销售（不含许可类化工产品）；塑料制品销售；工程塑料及合成树脂销售；橡胶制品销售；高品质合成橡胶销售；产业用纺织制成品销售；电子元器件批发；家用电器销售；电子产品销售；家用电器零配件销售；租赁服务（不含许可类租赁服务）；食品用塑料包装容器工具制品销售。（除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动）

- 8、与公司关系：公司直接持有厦门智和 100% 的股权
- 9、信用状况：信用状况良好，不属于失信被执行人
- 10、厦门智和成立于 2023 年 10 月 31 日，最近一期主要财务数据如下：

单位：元

| 项目 | 2023.12.31/2023 年度（经审计） |
|------|-------------------------|
| 资产总额 | 5,000,034.40 |
| 负债总额 | 137.61 |
| 净资产 | 4,999,896.79 |
| 营业收入 | 0.00 |
| 利润总额 | -137.61 |
| 净利润 | -103.21 |

四、担保协议的主要内容

目前，公司尚未签订具体担保协议，公司向各商业银行提供担保的最高额度，不代表公司实际担保金额，在最高担保额度内，公司根据实际经营情况和具体融资金额与金融机构协商选择担保方式并确定担保金额、担保期限、签约时间等，具体情况以届时实际签署的担保合同为准。

五、董事会意见及独立董事专门委员会意见：

董事会意见：

1. 提供对外担保的原因：基于提高主业经营效率和业务持续发展的需求，公司及全资子公司向银行申请综合授信额度，应商业银行要求需要公司向全资子公司提供最高额担保。

2. 被担保对象创智石狮、创智健康、创智马来西亚、厦门智和的资产质量、经营情况、行业前景、偿债能力、信用状况等，均处于良好状态，本次拟提供担保事项基于公司及全资子公司经营需求，风险较低并可控，被担保对象具备优良的债务偿还能力。

2. 本次被担保对象，均属于公司全资子公司，公司持股比例均为 100%，不存在依法必须提供反担保的情形。

独立董事专门委员会意见：

本次公司及全资子公司向银行申请综合授信额度，以公司及为全资子公司提供担保，主要是为了满足公司日常经营活动的流动资金需求，不会对公司未来财务状况、经营成果造成损害。被担保对象为公司全资子公司，经营和资信状况稳定，提供担保风险可控。本次事项的决策程序符合相关法律、法规及规范性文件规定，不存在损害公司及股东利益特别是中小股东权益的情形。因此，我们同意该议案并提交公司董事会审议且在董事会审议通过后提交股东大会审议。

六、累计对外担保数量及逾期担保的数量

截至本公告披露日，公司及子公司的所有担保仅限于纳入合并财务报表范围内的公司与子公司之间。本次担保后，公司及子公司实际累计发生的担保金额为人民币 4,500 万元，占公司最近一期经审计净资产的 3.20%。

截至目前，公司及子公司不存在对合并报表外的主体提供的担保；不存在逾期债务对应的担保、涉及诉讼的担保及因被判决败诉而应承担损失的情况。

七、决策及披露程序

1、董事会审议情况：

公司第二届董事会第八次会议审议通过了关于《公司及全资子公司向银行申请综合授信额度暨为全资子公司提供担保》的议案。

2、监事会审议情况：

公司第二届监事会第八次会议审议通过了关于《公司及全资子公司向银行申请综合授信额度暨为全资子公司提供担保》的议案。

3、独立董事专门会议审议情况：

公司第二届董事会第三次独立董事专门会议审议通过了关于《公司及全资子公司向银行申请综合授信额度暨为全资子公司提供担保》的议案。

4、本议案尚需提交公司 2023 年年度股东大会审议。

公司将及时披露担保的审议、协议签署和其他进展或变化情况。

八、备查文件

- 1、公司第二届董事会第八次会议决议；
- 2、公司第二届监事会第八次会议决议；
- 3、公司第二届董事会第三次独立董事专门会议决议。

特此公告。

通达创智（厦门）股份有限公司

董事会

2024 年 3 月 27 日