

众信旅游集团股份有限公司

关于为全资子公司提供连带责任保证担保的公告

本公司及董事会全体成员保证本公告内容真实、准确和完整，没有虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。

一、担保情况概述

2019年4月29日，公司第四届董事会第十九次会议审议通过了《关于为全资子公司广州优贷小额贷款有限公司提供连带责任保证担保的议案》，同意公司为下属全资子公司广州优贷小额贷款有限公司（以下简称“广州优贷”）就申请银行综合授信、贷款等事项提供主债权本金最高额不超过人民币1亿元或等值外币的连带责任保证担保。最终担保额度以公司、广州优贷与银行签署的担保协议/公司出具的担保函为准。本决议的有效期为12个月，自公司股东大会审议通过之日起算。公司可以在本决议有效期内与银行签订担保协议（包括不时对其做出的任何修订、更新和补充）及出具担保函。在本决议的有效期内担保额度可循环使用。

根据《深圳证券交易所股票上市规则》及《公司章程》有关规定，由于公司累计审议的担保额度已超过公司最近一期经审计的总资产的30%，以上议案尚须提交公司股东大会审议批准。

具体情况如下：

二、被担保人情况

被担保人：广州优贷小额贷款有限公司

成立时间：2015年12月1日

注册地址：广州市越秀区解放南路123号17层1703房（仅限办公用途）

注册资本：20,000元人民币

法定代表人：曹建

股权结构：公司持有广州优贷100%股权

经营范围：小额贷款业务（具体经营项目以金融管理部门核发批文为准）。

最近两年主要财务指标：

单位：人民币万元

项目	2018年12月31日	2017年12月31日
资产总额	34,304.94	31,842.73
负债总额	10,892.98	10,207.68
或有事项涉及的总额（包括担保、抵押、诉讼与仲裁事项）	-	-
净资产	23,411.96	21,635.05
项目	2018年度	2017年度
营业收入	2,571.90	1,758.91
利润总额	2,264.59	1,433.83
净利润	1,776.91	1,075.02

三、担保的主要内容

被担保的主债务为xx银行与众信旅游集团股份有限公司（以下简称“众信旅游”或“受信人”）订立的编号为xxxxxxx的《综合授信合同》中广州优贷可以使用的不超过1亿元人民币或等值外币的授信额度（贷款金额）。最终可用授信额度以银行的审批为准。

广州优贷使用授信额度时视同《综合授信合同》的当事人，并就与其有关的具体业务，与众信旅游共同连带地承担《综合授信合同》项下的受信人一方以及具体业务合同下申请人一方的承诺、保证、义务与责任；此外，众信旅游就广州优贷在具体业务合同下和《综合授信合同》项下的全部债务向xx银行提供连带责任保证担保。

受信人或其他申请人发生《综合授信合同》或具体业务合同项下的违约事件时，xx银行有权根据合同约定或/法律法规、金融规章的规定行使违约救济权利，包括但不限于调整授信额度和提款期，要求纠正违约、计收罚息/复利、依法行使担保权益及留置权、宣布《综合授信合同》和其他具体业务合同下的全部或部分债务立即到期、公告催收、依据《综合授信合同》自行在xx银行账户收扣、要求赔偿损失以及要求偿付xx银行为实现债权和担保权益而发生的费用（包括但不限于诉讼/仲裁费用、评估/鉴定/拍卖等处置费用、律师费用、调查取证费用、差旅费及其他合理费用）等。

担保方式：连带责任保证担保。

担保期间：广州优贷债务履行期届满之日起两年。

其他说明：

经测算，为实现债权和担保权益而发生的费用（包括但不限于诉讼/仲裁费用、评估/鉴定/拍卖等处置费用、律师费用、调查取证费用、差旅费及其他合理费用）不超过人民币1,500万元。

四、风险评估和措施

广州优贷主要向旅游产业链上下游的中小企业以及游客提供融资服务，目前注册资本金2亿元人民币。广州优贷资信良好，经营管理和风险控制制度健全。自成立以来，未发生坏账损失。广州优贷通过银行贷款扩充运营资金后，可以扩大业务规模，公司对广州优贷的担保不会给上市公司带来重大财务风险，不会损害上市公司的利益。

在担保期间，公司将定期审阅广州优贷的财务报告，由公司财务部负责对广州优贷进行担保事项的后续管理工作，公司内审部负责对广州优贷的经营情况进行审计监督。如发生安全隐患，对广州优贷的资金、公司的担保责任带来较大不利影响的，广州优贷将及时书面通知上市公司，采取措施避免损失发生或者扩大，以确保公司的资金和利益安全。

五、董事会意见

广州优贷自成立以来业务发展良好、资信良好，已经建立了较为完善的风险控制措施，自成立以来未发生坏账损失，公司对广州优贷具有实质控制权，担保风险可控。经认真审议，董事会同意公司为广州优贷提供主债权本金最高额不超过人民币1亿元或等值外币的连带责任保证担保。

六、累计对外担保金额及逾期担保的金额

公司除合并报表范围内的担保外，公司及子公司没有对外提供担保。

截至本次董事会审议日，公司累计审批的对子公司的担保额度为人民币176,520万元（164,170万元+2,500万元+10,000万元-150万元），实际担保余额为人民币42,547.80万元，已审批的对外担保总额占公司最近一期经审计的归母净资产的77.41%，实际担保余额占公司最近一期经审计的归母净资产的18.66%。除此之外，公司不存在其他对外担保事项，不存在逾期对外担保。

特此公告。



股票代码：002707
债券代码：128022

股票简称：众信旅游
债券简称：众信转债

公告编号:2019-049

众信旅游集团股份有限公司董事会

2019年4月30日