

广东科达洁能股份有限公司关于子公司 与国际金融公司（IFC）签署贷款协议的公告

本公司董事会及全体董事保证本公告内容不存在任何虚假记载、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责任。

重要内容提示：

●公司非洲子公司向国际金融公司International Finance Corporation（以下简称“IFC”）申请总额为1.65亿美元（或等值欧元，以下统一以美元表述）的长期贷款，其中Keda (Ghana) Ceramics Company Limited（以下简称“Keda Ghana”）、Twyford (SN) Ceramics Limited（以下简称“Twyford SN”）、Keda Zambia Ceramics Company Limited（以下简称“Keda Zambia”）向IFC申请的合计7,200万美元贷款，公司董事会和股东大会已审核同意为其提供全额连带责任担保。

●风险提示： IFC要求债务人在满足一定放款条件时分期发放贷款，对于未达到提款条件的，IFC有权在签署主协议后一段时间内取消提款资格，公司未来可能存在无法满足提款条件，实际获得的贷款金额低于1.65亿美元的风险；随着宏观经济和社会环境的变化，非洲子公司不排除可能出现业绩下滑，从而引起无法按期偿还贷款的风险。

为满足广东科达洁能股份有限公司（以下简称“公司”）非洲建筑陶瓷业务快速发展的资金需求，降低非洲建筑陶瓷项目的资本成本，优化资本结构，公司非洲子公司向IFC申请长期贷款。IFC在对公司非洲各建筑陶瓷项目进行了详尽的尽职调查后，认可公司海外陶瓷项目的业务布局和发展前景，决定对公司非洲控股子公司予以贷款支持。2020年6月30日，各方完成了IFC贷款主协议的签署，IFC将为非洲合资公司提供总额1.65亿美元的长期贷款。现将协议主要内容公告如下：

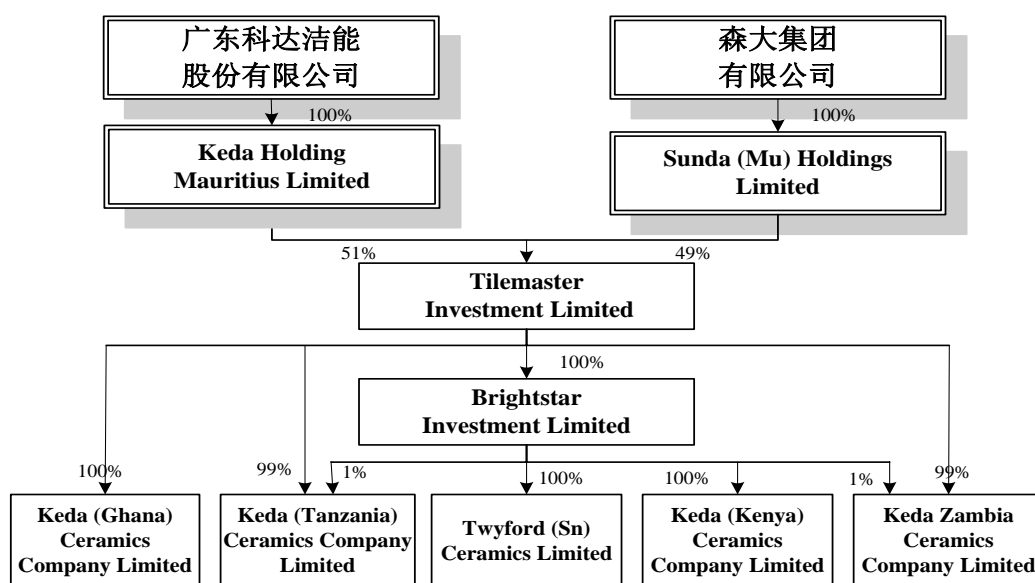
一、贷款背景及必要性

自 2016 年开始，公司与合作伙伴广州市森大贸易有限公司（以下简称“广州森大”）共同布局非洲国家的瓷砖市场，将公司业务向下游建筑陶瓷行业进行延伸，截止目前，公司已在肯尼亚、加纳、坦桑尼亚、塞内加尔完成建设及运营 4 个陶瓷厂。4 年多来，公司海外建筑陶瓷业务从无到有，实现了快速发展，历年毛利率均超过 30%；2019 年，公司海外建筑陶瓷业务达成 10.61 亿元人民币的销售收入，同比 2018 年增长 31.27%。

2019 年，广州森大将其在非洲合资公司的持股平台转让给森大集团有限公司（以下简称“森大集团”，两者为同一控制下的关联公司），公司非洲合资公司的另一股东变更为森大集团。目前，公司与森大集团正在启动非洲第 5 个国家赞比亚的建筑陶瓷项目建设，同时，根据非洲市场的拓展情况，公司和森大集团计划择机启动喀麦隆、刚果金、莫桑比克等国家的项目公司建设。因此，公司海外建筑陶瓷业务在获得持续快速增长的同时，也面临较大的资金需求。

在此情形下，为满足非洲建筑陶瓷业务快速发展的资金需求，降低项目资本成本，优化资本结构，公司向国际金融公司 IFC 申请长期贷款支持，以促进业务未来的持续发展。

目前，公司非洲子公司的股权架构尚在调整中，具体情况请见公司于 2020 年 4 月 22 日在上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）披露的《关于对外投资暨关联交易的公告》。相关调整完成后，公司非洲合资公司股权架构如下所示：



二、协议各方介绍

债务人： Keda Ghana、Twyford SN、Keda Zambia 以及暂未启动的喀麦隆、刚果金、莫桑比克项目公司

债权人： 国际金融公司International Finance Corporation

三、协议的主要内容

1、借款金额：借款总金额为16,500万美元，其中，Keda Ghana借款2,500万美元，Keda Zambia借款3,000万美元，Twyford SN借款1,700万美元，喀麦隆项目借款3,350万美元，刚果金项目借款2,600万美元，莫桑比克项目借款3,350万美元。对于尚未启动的喀麦隆、刚果金、莫桑比克项目，届时可根据公司在非洲实际投资情况，与IFC协商对融资项目进行变更。同时，IFC将根据各债务人的项目进展情况和资金需求，在满足一定放款条件时分期发放贷款，对于未达到提款条件的，IFC有权在签署主协议后一段时间内取消提款资格。各债务人的最终借款额可根据实际需求与IFC协商调整，但借款总额不得超过16,500万美元。

2、贷款期限：7年

3、贷款利率：根据债务人提取贷款币种决定适用贷款利率，若债务人提取美元贷款，贷款利率为6个月伦敦同业美元拆借利率（USD LIBOR 6M）+ 2.4%；若债务人提取欧元贷款，贷款利率为6个月伦敦同业欧元拆借利率（EURO LIBOR 6M）+ 2.4%（2020年6月29日USD LIBOR 6M 为0.36688%，EURO LIBOR 6M 为-0.33686%，若USD LIBOR或EURO LIBOR为负值时，则取零）。

4、贷款用途：对于已经建设完成的现有项目，资金用于扩大经营经营规模和必要的生产设备更新换代、补充流动资金等；对于计划投资的新项目，将用于新项目的土地购买、厂房建设、设备购买等。

5、还本付息安排：各债务人每年分2次还款，即于借款期限内各年度的6月15日及12月15日前按贷款利率归还相应本息；本次贷款宽限期为2年（即借款前2年内无需归还本金，仅需归还利息），第3-7年采用等额本金方式还款。

四、贷款方基本情况

1、Keda (Ghana) Ceramics Company Limited

公司名称：Keda (Ghana) Ceramics Company Limited

注册资本：100 万美元

注册地点：Plot No.5,Ssnit Road,DunkonahAccra,Accra Metropolitan ,Greater Accra, Ghana

主营业务：陶瓷墙地砖的生产、制造与销售。

股权结构：公司间接持有 Keda Ghana 51% 股权，森大集团间接持有 Keda Ghana 49% 股权。

Keda Ghana 最近一年又一期的主要财务数据如下：

币种：人民币 单位：万元

主要财务数据	2020年3月31日(未经审计)	2019年12月31日(经审计)
资产总额	47,593.69	44,400.13
负债总额	23,836.58	24,776.35
净资产	23,757.11	19,623.78
资产负债率	50.08%	55.80%
	2020年1-3月	2019年度
营业收入	13,417.89	29,542.98
净利润	4,487.88	7,919.47

2、Twyford (SN) Ceramics Limited

公司名称：Twyford (SN) Ceramics Limited

注册资本：100 万美元

注册地点：Dakar (Senegal), Almadies, Zone 14, Lot 2

主营业务：建筑陶瓷及其余建筑材料的设计、生产、销售

股权结构：公司间接持有 Twyford SN 51% 股权，森大集团间接持有 Twyford SN 49% 股权。

Twyford SN 最近一年又一期的主要财务数据如下：

币种：人民币 单位：万元

主要财务数据	2020年3月31日(未经审计)	2019年12月31日(经审计)
资产总额	63,872.89	59,118.42
负债总额	40,411.53	36,335.75
净资产	23,461.36	22,782.67
资产负债率	63.27%	61.46%

	2020年1-3月	2019年度
营业收入	8,057.24	6,499.35
净利润	419.46	-620.51

3、Keda Zambia Ceramics Company Limited

公司名称：Keda Zambia Ceramics Company Limited

注册资本：15,000 赞比亚克瓦查

注册地点：Lamise 4a,Makeni,Kafue road,Lusaka,Lusaka Province,Zambia

主营业务：建筑陶瓷及其余建筑材料的设计、生产、销售

股权结构：公司间接持有 Keda Zambia 51% 股权，森大集团间接持有 Keda Zambia 49% 股权。

鉴于赞比亚项目尚未建设完成，该公司暂无相关财务数据。

喀麦隆、刚果金、莫桑比克项目公司尚未开始投资建设，届时，公司将根据各项目公司的实际投资和经营需求按照协议约定分期提取贷款。

五、本次贷款相关的担保措施

经各公司有权机构审批通过后，本次贷款采取4种担保措施：

1、公司将为上述各债务人向IFC的贷款提供全额担保。目前，公司股东大会已批准为Keda Ghana、Keda Zambia、Twyford SN向IFC申请的合计7,200万美元贷款提供全额连带责任担保。同时，森大集团将以其持有的Tilemaster Investment Limited49%股权质押给我公司，为本次担保提供连带责任担保。目前贷款金额，负债比率

截止2020年3月31日，公司资产负债率为58.19%。此外，公司于2020年6月完成非公开发行股票项目，获得募集资金净额1,133,277,789.32元，该项募集资金将全部用于偿还银行贷款，待偿还贷款后，公司资产负债率将得到有效降低。

截至2020年6月9日，公司及控股子公司对外担保（包含上述7,200万美元的担保）总额为436,780万元，公司对控股子公司提供的担保总额为420,406万元，其中“担保总额”指已批准的担保额度内尚未使用额度与担保实际发生余额之和，上述金额分别占公司2019年度经审计净资产的比例为93.92%、90.40%。

公司及控股子公司实际对外担保余额为 183,668.91 万元，公司对控股子公司提供的担保余额为 174,020.55 万元，上述金额分别占公司 2019 年度经审计净资产的比例为 39.49%、37.42%，无逾期担保。

2、债务人的另一股东森大集团将对本次 IFC 贷款主协议项下的所有贷款提供全额连带责任担保。

2019 年 5 月 31 日，森大集团的财务数据如下：

币种：港元 单位：万元

主要财务数据	2020 年 5 月 31 日（未经审计）
资产总额	298,121.43
负债总额	142,694.82
净资产	155,426.61
	2020 年 1-5 月（未经审计）
营业收入	202,485.24
净利润	19,769.59

3、各债务人将分别以土地、设备等自有资产对本次贷款进行抵押担保。

4、各债务人及非洲项目公司持股平台 Tilemaster Investment Limited、Brightstar Investment Limited 将为其他债务人上述债务分别提供一定担保（具体担保内容尚在商议中）。

六、本次贷款对上市公司的影响

IFC 为世界银行集团成员之一，成立于 1956 年，总部设于美国华盛顿，是全球最大的专注于私营经济发展的国际开发机构，其在新兴市场耕耘近 60 年，办公地点覆盖 100 个国家。IFC 重点助推发展中国家企业的成长，旨在促进私营经济发展。自 2018 年初步接洽以来，IFC 对公司非洲各项目公司进行了充分调研，对项目公司在当地基础建设、拉动就业、环境保护、社会责任等方面的表现进行充分评估后，最终决定发放贷款。

本次贷款利率大幅低于非洲项目公司当地借款利率和国内借款利率，同时借款期限长达 7 年，能显著降低公司非洲项目公司的融资成本，提高项目运营能力和盈利能力。本次贷款为公司海外建筑陶瓷业务经营发展所需，符合公司国际化的发展战略，能有效提高子公司现金流，有助于非洲子公司的业务拓展，有助于

公司长远可持续发展。

七、风险提示

1、IFC将根据各债务人的项目进展情况和资金需求，在满足一定放款条件时分期发放贷款，对于未达到提款条件的，IFC有权在签署主协议后一段时间内取消提款资格。鉴于IFC对于债务人劳工保护、环境影响等社会责任的要求较为严格，公司未来可能存在无法满足提款条件，实际获得的贷款金额低于1.65亿美元的风险。

2、自公司进军非洲建筑陶瓷业务以来，各合资公司均取得较好的投资收益，但随着宏观经济和社会环境的变化，非洲子公司不排除可能出现业绩下滑，从而可能会引起无法按期偿还贷款的风险。

敬请投资者注意投资风险。

特此公告。

广东科达洁能股份有限公司董事会

二〇二〇年七月二日