

申万宏源证券承销保荐有限责任公司
关于广东创世纪智能装备集团股份有限公司
为客户提供买方信贷担保
的核查意见

申万宏源证券承销保荐有限责任公司（以下简称“申万宏源承销保荐”或“保荐机构”）作为广东创世纪智能装备集团股份有限公司（以下简称“创世纪”、“公司”）向特定对象发行股票并在创业板上市的保荐机构，根据《证券发行上市保荐业务管理办法》、《深圳证券交易所上市公司保荐工作指引》、《深圳证券交易所创业板股票上市规则》、《深圳证券交易所创业板上市公司规范运作指引》等有关规定，对创世纪为客户提供买方信贷担保事项进行了核查，具体核查情况如下：

一、担保情况概述

公司子公司深圳市创世纪机械有限公司（以下简称“深圳创世纪”）系公司核心主业高端智能装备业务经营主体，该领域下游客户采用融资租赁或银行贷款方式采购整机厂商设备，整机厂商为客户提供买方信贷担保，属于行业内较为普遍的销售模式。结合行业特点、根据客户实际需求，为进一步增强高端智能装备业务客户粘性、快速回笼资金，深圳创世纪根据客户的资质情况提供不同形式的担保，拟在本次担保事项批准之日起十二个月内为客户提供金额合计不超过30,000万元（单位：人民币，下同）的担保，担保责任金额占公司2019年度经审计净资产的10.82%。

本次为客户提供买方信贷担保，涉及的商业银行或融资租赁公司、被担保客户均与公司、公司董监高、公司持股5%以上股东不存在关联关系。本次为客户提供买方信贷担保不涉及关联交易，也不构成《上市公司重大资产重组管理办法》规定的重大资产重组。

2021年3月17日，公司第五届董事会第十五次会议审议通过了《关于为客户提供买方信贷担保的议案》，同意为客户提供买方信贷担保的相关事项。本次

买方信贷担保的被担保方可能包含资产负债率超过 70%的客户,本次担保事项经董事会审议通过后,尚需提交股东大会审议。

二、担保方案概述

1、担保方:深圳创世纪及其下属公司。

2、被担保方:高端智能装备业务资信状况良好、经第三方商业银行、融资租赁公司审核符合融资条件,且与公司、公司董监高、公司持股 5%以上股东均不存在关联关系的客户。被担保方中可能包含资产负债率超过 70%的客户,公司将对其资信状况、经营情况进行严格审核,严格执行风险控制措施。

3、担保方式:保证担保、回购担保。

保证担保方式下,客户未按期偿还融资租赁租金或银行贷款本息的,深圳创世纪则将承担连带清偿责任;回购担保方式下,客户未按期偿还融资租赁款项、银行贷款,且融资租赁公司、银行不能追回客户所欠全部或部分款项的,深圳创世纪按照回购合同规定价格回购设备产品。

4、担保金额:在本次担保议案批准之日起十二个月内,深圳创世纪为客户新增提供金额不超过 30,000 万元的担保。

5、担保期限:根据客户申请信用支持或以融资租赁等方式购买设备的融资期限,由最终签订的担保协议确定。

6、其他说明:根据第三方商业银行、融资租赁公司要求,公司可能在买方信贷担保金额范围内,为深圳创世纪对客户的买方信贷担保提供履约担保,即在被担保客户发生违约且深圳创世纪未能承担连带清偿责任或回购责任的情况下,公司代深圳创世纪承担上述责任。公司合并财务报表范围包含深圳创世纪的 100%股权对应的权益,该等担保不会增加公司整体的对外担保责任。

三、被担保人的基本情况

1、深圳创世纪将为资信状况良好、经第三方公司审核符合融资条件,且与公司、公司董监高、公司持股 5%以上股东均不存在关联关系的客户提供回购担保或保证担保。本次被担保对象中可能包含资产负债率超过 70%的客户,公司将对其资信状况、经营情况进行审核,严格执行风险控制措施。

2、如涉及公司为深圳创世纪的买方信贷担保提供履约担保的，被担保人系深圳创世纪及其下属公司，包括但不限于以下主体：

(1) 深圳市创世纪机械有限公司

项目	具体情况
名称	深圳市创世纪机械有限公司
统一社会信用代码	91440300783906254G
成立时间	2005 年 12 月 22 日
企业性质	有限责任公司
注册地址	深圳市宝安区新桥街道黄埔社区南浦路 152 号 1 栋整套
法定代表人	蔡万峰
注册资本	37,981.7741 万人民币
主营业务	数控机床等高端智能装备的研发、制造、销售等
当前股东情况	公司持有 78.99%股权； 四川港荣投资发展集团有限公司持有 9.37%股权； 国家制造业基金持有 8.73%股权； 安徽高新金通安益二期创业投资基金（有限合伙）持有 1.13%股权； 新疆荣耀创新股权投资合伙企业（有限合伙）持有 1.03%股权； 石河子市隆华汇股权投资合伙企业（有限合伙）持有 0.75%股权。
是否为失信被执行人	否

深圳创世纪的财务状况：

报表项目	2019 年末/2019 年度（经审计，万元）	2020 年第三季度末/前三季度（未经审计，万元）
总资产	550,646.27	741,139.11
总负债	254,613.16	407,640.23
净资产	296,316.47	333,498.88
营业收入	218,349.36	218,800.91
净利润	36,301.75	37,765.49

注：以上数据为深圳创世纪及其下属公司合并财务报表数据。

(2) 苏州市台群机械有限公司

项目	具体情况
名称	苏州市台群机械有限公司
统一社会信用代码	91320507MA1N1F1E7Y
成立时间	2016 年 12 月 2 日
企业性质	有限责任公司(自然人投资或控股的法人独资)
注册地址	苏州市相城区黄埭镇太东路 3000 号
法定代表人	徐卫东
注册资本	32,000 万人民币
主营业务	工业机器人、自动化、机械电子设备、数控机床等设计、开发、服务等

股东情况	公司子公司深圳创世纪持有 100%股权。
是否为失信被执行人	否

苏州市台群机械有限公司的财务状况：

报表项目	2019 年末/2019 年度（经审计，万元）	2020 年第三季度末/前三季度（未经审计，万元）
总资产	133,575.99	137,924.41
总负债	122,124.84	99,964.08
净资产	11,451.15	37,960.32
营业收入	48,058.12	45,058.54
净利润	5,216.01	6,509.18

（3）宜宾市创世纪机械有限公司

项目	具体情况
名称	宜宾市创世纪机械有限公司
统一社会信用代码	91511500MA67YUKC73
成立时间	2019 年 8 月 7 日
企业性质	有限责任公司(非自然人投资或控股的法人独资)
注册地址	宜宾市临港经开区港园路西段恒旭科技产业园
法定代表人	蔡万峰
注册资本	20,000 万人民币
主营业务	数控机床等高端制造装备研发、制造、销售
股东情况	公司子公司深圳创世纪持有其 100%股权。
是否为失信被执行人	否

宜宾市创世纪机械有限公司的财务状况：

报表项目	2019 年末/2019 年度（经审计，万元）	2020 年第三季度末/前三季度（未经审计，万元）
总资产	16,234.65	78,217.43
总负债	8,726.82	50,262.42
净资产	7,507.83	27,955.01
营业收入	5,893.94	69,964.95
净利润	5,587.83	20,447.18

（4）东莞市创群精密机械有限公司

项目	具体情况
名称	东莞市创群精密机械有限公司
统一社会信用代码	914419003454758106
成立时间	2015 年 7 月 8 日
企业性质	有限责任公司(非自然人投资或控股的法人独资)
注册地址	东莞市沙田镇横流社区沙田综合服务中心大院 2 号楼 3 楼 301 室
法定代表人	蔡万峰
注册资本	30,000 万人民币

主营业务	数控机床等高端智能装备的研发、制造、销售等
股东情况	公司子公司深圳创世纪持有 100%股权。
是否为失信被执行人	否

东莞市创群精密机械有限公司的财务状况：

报表项目	2019 年末/2019 年度（经审计，万元）	2020 年第三季度末/前三季度（未经审计，万元）
总资产	39,380.61	62,329.13
总负债	6,842.15	30,598.49
净资产	32,538.46	31,730.64
营业收入	2,090.41	2,390.06
净利润	-806.54	-807.81

四、担保协议的主要内容

本次为客户提供买方信贷担保的相关事项尚未签署协议，将在公司股东大会审议通过后，被担保人发生实际融资、担保需求时签署，详细情况以最终签署的担保协议为准。

五、担保的风险及应对措施

本次为客户提供买方信贷担保，如出现客户违约情况，深圳创世纪或公司将面临承担连带担保责任的赔偿风险、诉讼风险以及回购设备造成损失的风险。为防止或减少风险的发生，公司高端智能装备业务采取的风险控制措施主要如下：

1、制定详细客户资质评估流程：销售部门收集客户资料、风险管理部门审核客户资质、优良资质的客户资料提交给融资租赁公司/银行审核合格后签署协议；

2、业务人员定期走访客户，及时了解客户的生产经营状况及变化情况；

3、对数控机床等机器设备设置远程控制密码，若客户不按照合同付款，深圳创世纪可通过密码对机器进行远程锁定；

4、优先选择为客户提供回购担保，当客户出现违约情形时，深圳创世纪取得设备所有权并取回设备，防止客户破产的情形下设备产品被作为破产财产处理；

5、回购担保方式下通常要求客户支付部分首付款，余款在未来期间内按月支付；在剩余款项支付期间，如果出现违约而触发回购责任的情况，机器的市场价值仍可能高于未支付的剩余货款金额，从而有效控制损失风险；

6、采用融资租赁、银行贷款方式购买深圳创世纪产品的客户及其主要股东与第三方商业银行、融资租赁公司签署担保协议。在客户出现违约情形时，第三方商业银行、融资租赁公司可直接要求客户及其主要股东承担担保责任，进而降低公司的担保责任。

经过多年的业务运营经验的积累，公司数控机床等高端智能装备业务已经建立了良好的风险防范体系，能够严格控制担保的风险。

六、公司累计对外担保情况

截至 2020 年 12 月 31 日，公司及子公司对外担保实际余额为 215,220.41 万元，占公司 2019 年未经审计净资产的 77.61%。其中，公司及子公司对外（买方信贷客户）担保余额为 22,450.29 万元，占公司 2019 年未经审计净资产的 8.10%；公司对子公司的担保余额为 167,770.22 万元，占公司 2019 年未经审计净资产的 60.50%；子公司对子公司的担保余额（共同担保不再重复计算）为 24,999.90 万元，占公司 2019 年未经审计净资产的 9.02%。

截至 2020 年 12 月 31 日，除上述担保外，公司及下属公司无其他正在履行的对外担保。公司及下属公司不存在违规对外担保的情形。

七、审议意见

1、董事会意见

2021 年 3 月 17 日，公司第五届董事会第十五次会议审议通过了《关于为客户提供买方信贷担保的议案》，公司董事会认为：

作为促进设备销售、加速货款回笼的一种有效模式，为客户提供买方信贷担保有利于更好地满足客户需求、促进设备产品销售。公司为高端智能装备业务资信状况良好的客户提供担保，已经实施了有效的风险控制措施，本次对外担保风险可控。公司董事会同意为客户提供买方信贷担保的相关事项。

为便于实施为客户提供买方信贷担保的相关事项，董事会拟提请股东大会授权公司管理层全权代表公司在批准的额度内处理与之相关的一切事务。本次授权决议的有效期为股东大会审议通过之日起十二个月内。

2、独立董事意见

独立董事在认真审议后，在《独立董事关于公司第五届董事会第十五次会议相关事项的独立意见》中发表了独立意见，公司独立董事认为：

为客户提供买方信贷担保是一种有效促进设备产品销售、增强客户粘性、加速货款回笼的方式，为机械装备行业广泛采用。公司为高端智能装备业务资信状况及经营情况良好的客户提供买方信贷担保，有助于更好地促进设备销售和主营业务发展，符合公司和全体股东的利益。公司已针对高端智能装备业务买方信贷担保事项建立良好的风险防控体系，能够有效控制对外担保的风险，不存在损害公司和全体股东利益的情形。

综上所述，公司独立董事一致同意为客户提供买方信贷担保的相关事项。

3、监事会意见

2021年3月17日，公司第五届监事会第十五次会议审议通过了《关于为客户提供买方信贷担保的议案》，公司监事会经核查认为：

公司为客户提供买方信贷担保，有利于更好地促进设备产品销售、增强客户粘性、加速货款回笼。公司已经建立了买方信贷担保良好的风险防控体系，本次为资信状况良好的客户提供担保的风险可控，不存在损害公司和全体股东利益的情形。本次担保事项履行了必要的审议程序，符合《深圳证券交易所创业板股票上市规则》和《深圳证券交易所创业板上市公司规范运作指引》等的规定。

八、保荐机构核查意见

经核查，保荐机构认为：

1、公司控股子公司向客户提供买方信贷担保的事项已经公司董事会、监事会审议通过，全体独立董事发表了明确同意的意见，待股东大会审议通过后实施，履行了必要的审批和决策程序，符合《深圳证券交易所创业板股票上市规则》、《深圳证券交易所创业板上市公司规范运作指引》等相关法律、法规以及公司章程的规定，其决策程序合法、有效；

2、该担保事项符合公司业务发展的需要，有利于公司销售业务的发展，不存在损害股东利益的情形。

综上，保荐机构对公司控股子公司拟为客户提供买方信贷担保事项无异议，

待股东大会审议通过后实施。

（以下无正文）

（此页无正文，为《申万宏源证券承销保荐有限责任公司关于广东创世纪智能装备集团股份有限公司为客户提供买方信贷担保的核查意见》之签章页）

保荐代表人（签名）： 郭西波
郭西波

黄自军
黄自军

申万宏源证券承销保荐有限责任公司

