

紫燕食品集团股份有限公司 对外担保管理制度

二〇二五年四月

第一章 总则

第一条 为了保护投资者的合法权益，规范紫燕食品集团股份有限公司（以下简称“公司”）的对外担保行为，有效防范和控制公司的对外担保风险，保护股东和其他利益相关者的合法权益，根据《中华人民共和国公司法》（以下简称“《公司法》”）、《中华人民共和国证券法》（以下简称“《证券法》”）、《中华人民共和国担保法》（以下简称“《担保法》”）及《紫燕食品集团股份有限公司章程》（以下简称“《公司章程》”）之规定，并结合公司实际情况，特制订本制度。

第二条 本制度所称对外担保是指公司为他人提供的担保，包括公司对控股子公司、关联方及其他公司的担保。

第三条 适用范围：本制度适用于紫燕食品集团股份有限公司，公司控股子公司参照执行。

第二章 对外担保的一般原则

第四条 公司对外担保事项实行统一管理，未经公司董事会或股东会批准，任何人无权以公司名义签署对外担保的合同、协议或其他类似的法律文件。

第五条 公司全体董事应审慎对待和严格控制担保产生的债务风险，并对违规或不当对外担保产生的损失依法承担连带责任。公司控股股东及其他关联方不得强制公司为他人提供担保。

第六条 公司对外担保应当遵循合法、审慎、互利、安全的原则，严格控制担保风险。**第七条** 公司为他人提供担保，应尽可能要求对方提供反担保，谨慎判断反担保提供方的实际担保能力和反担保的可执行性。

第八条 公司控股子公司的对外担保，视同公司行为，其对外担保应执行本制度。

第三章 对外担保的审查

第九条 公司可以为具有独立法人资格、财务状况良好、有较强的偿债能力、符合本制度相关规定并符合以下条件之一的单位担保：

- 1、因公司业务需要的互保单位；
- 2、与公司具有重要业务关系的单位；
- 3、与公司有潜在重要业务关系的单位；
- 4、公司控股子公司及其他有控制关系的单位；
- 5、公司参股公司。

第十条 公司董事会在决定为他人提供担保之前，或提交股东会表决前，应当认真调查担保申请人（被担保人）的财务状况和经营情况，掌握担保申请人的资信情况，对该担保事项的的利益和风险进行充分分析。

第十一条 担保申请人提供的资信资料应至少包括以下内容：

1、企业基本资料，包括营业执照、公司章程复印件、法定代表人身份证明、反映与本公司关联关系及其他关系的相关资料等；非子公司还应提供工商登记表（包括基本情况表、工商登记变更表和股东登记表）；

2、担保申请书，包括但不限于债权人名称、担保资金用途、担保方式、担保期限、担保金额等内容；

3、近三年经审计的财务报告和最近一期财务会计报表及还款能力分析；

4、与借款有关的主合同的复印件；

5、担保申请人提供反担保的条件和相关资料（若适用）；

6、不存在潜在的以及正在进行的重大诉讼，仲裁或行政处罚的说明；

7、其他重要资料。

第十二条 公司财务中心、审计部和董事会办公室应对担保申请人和反担保人提供的基本

资料进行审核验证，确认资料的真实性，对申请担保人的经营及财务状况、项目情况、信用情况及行业前景进行调查与核实，并分别对担保事项的利益和风险、担保事项的合法性和反担保方式的可靠性进行充分分析，在此基础上将相关意见报送财务中心。财务中心将审核意见及有关资料报公司经营管理层审定后提交总经理、董事长审批，并按照本制度的规定提交公司董事会或股东会审议。公司可以在必要时聘请外部专业机构对担保风险进行评估，以作为董事会或者股东会进行决策的依据。

第十三条 董事会应认真审议分析被担保方的财务状况、营运状况、行业前景和信用情况，审慎依法作出决定。对于有下列情形之一的申请担保人或提供资料不充分的，不得为其提供担保：

- 1、资金投向不符合国家法律法规或国家产业政策的；
 - 2、非法人单位或个人；
 - 3、非互保对象资信等级达不到 AA 级的；
 - 4、在最近 3 年内财务会计文件有虚假记载或提供虚假资料的；
 - 5、公司前次为其担保，发生银行借款逾期、拖欠利息等情况的；
 - 6、连续两年亏损的；
 - 7、经营状况已经恶化，信誉不良的企业；
 - 8、公司提出要求被担保单位提供反担保，但被担保单位未能落实用于反担保的有效财产的；
 - 9、董事会认为不能提供担保的其他情形。
- 公司对控股子公司提供的担保不受上述条件的限制。

第十四条 担保申请人提供的反担保或其他有效防范风险的措施，必须大于或等于公司提供担保的数额。申请担保人设定反担保的财产为法律、法规禁止流通或者不可转让的财产的，不得为其担保。

第十五条 董事在审议对公司的控股子公司（全资子公司除外）、参股公司的担保议案时，应当重点关注被担保公司的各股东是否按股权比例进行同比例担保且条件同等。

第四章对外担保的权限与审议程序

第十六条 公司对外担保的最高决策机构为公司股东会，董事会根据《公司章程》及本制度有关董事会对外担保审批权限的规定，行使对外担保的决策权。应由股东会审批的对外担保，必须经董事会审议通过后，方可提交股东会审批。董事会组织管理和实施经股东会通过的对外担保事项。

第十七条 本制度第十八条规定以外的担保事项由董事会审议批准。董事会审议对外担保事项时，必须经出席董事会的三分之二以上董事审议同意。

第十八条 下述担保事项须经股东会审议批准：

- 1、单笔担保额超过公司最近一期经审计净资产 10% 的担保；
 - 2、公司及其控股子公司的对外担保总额，超过公司最近一期经审计净资产 50% 以后提供的任何担保；
 - 3、为资产负债率超过 70% 的担保对象提供的担保；
 - 4、按照担保金额连续十二个月内累计计算原则，超过公司最近一期经审计总资产 30% 的担保；
 - 5、按照担保金额连续十二个月内累计计算原则，超过公司最近一期经审计净资产的 50%，且绝对金额超过 5000 万元以上；
 - 6、对股东、实际控制人及其关联方提供的担保；
 - 7、法律、行政法规、部门规章或公司章程规定的其他担保。
- 对于董事会权限范围内的担保事项，除应当经全体董事的过半数通过外，还应当经出席

董事会会议的三分之二以上董事同意；前款第 4 项担保，应当经出席会议的股东所持表决权的三分之二以上通过；前款第 6 项担保，被担保的股东或者受该实际控制人支配的股东，不得参与该项表决，该项表决由出席股东大会的其他股东所持表决权的半数以上通过。

第十九条 公司独立董事应在董事会审议对外担保事项时发表独立意见，必要时可聘请会计师事务所对公司累计和当期对外担保情况进行核查，如发现异常，应及时向董事会和监管部门报告并公告。

第二十条 公司担保的债务到期后需展期并需继续由其提供担保的，应作为新的担保，重新履行担保审批程序。

第五章担保合同的签订

第二十一条 公司对外担保应当订立书面的担保合同和反担保合同。担保合同和反担保合同应当具备《中华人民共和国担保法》、《中华人民共和国合同法》等法律、法规要求的内容。

第二十二条 担保必须订立书面担保合同，担保合同必须符合有关法律规范，担保合同约定事项应明确。担保合同通常需包括以下内容：

- 1、被担保的主债权种类、数额；
- 2、债务人履行债务的期限；
- 3、担保的方式；
- 4、担保的范围；
- 5、保证期限；
- 6、当事人认为需要确定的其他事项。

第二十三条 担保合同订立时，公司必须全面、认真地审查主合同、担保合同和反担保合同的签订主体和有关内容，必要时可以聘请律师事务所审阅或出具法律意见书。审查中发现有关违反法律、法规、《公司章程》、公司董事会或股东会有关决议以及对公司附加不合理义务或者无法预测风险的条款的，应当要求对方修改。对方拒绝修改的，公司应当拒绝为其提供担保，并向公司董事会或股东会汇报。

第二十四条 公司可与符合本制度规定条件的企业法人签订互保协议。责任人应当及时要求对方如实提供有关财务会计报表和其他能够反映其偿债能力的资料。

第二十五条 公司在接受反担保抵押、反担保质押时，由公司财务中心会同公司董事会办公室及公司聘请的律师，完善有关法律手续，特别是包括及时办理抵押或质押登记的手续。

第二十六条 公司董事长或授权代表根据公司董事会或股东会的决议代表公司签署担保合同和反担保合同。未经公司股东会或董事会决议通过并授权，任何人不得擅自代表公司签订担保和反担保合同。

第二十七条 公司财务中心负责担保事项的登记与注销。相关合同签订后，经办部门应将合同原件交至公司财务中心进行登记管理，将合同复印件送至公司董事会秘书处。

第六章对外担保的风险管理

第二十八条 公司财务中心应在担保期内，对被担保方的经营情况及债务清偿情况进行跟踪、监督，指派专人持续关注被担保人的情况，收集被担保人最近一期的财务资料和审计报告，定期分析其财务状况及偿债能力，关注其生产经营、资产负债、对外担保以及分立合并、法定代表人变化等情况，建立相关财务档案，定期向公司董事会报告。

第二十九条 公司财务中心应及时了解掌握被担保方的经营情况，一旦发现被担保方的经营情况出现恶化或发生公司解散、分立等重大事项的，有关责任人应及时报告董事会。董事会有义务采取有效措施，将损失降低到最小程度。

第三十条 公司财务中心应妥善管理担保合同及相关原始资料，及时进行清理，并定期与银行等相关机构进行核定，保证存档资料的完整、准确、有效，注意担保的时效期限。在合

同管理过程中，一旦发现未经董事会或股东会审议程序批准的异常合同，应及时向董事会和审计委员会报告。

第三十一条 对外担保的债务到期后，公司应督促被担保方在限定时间内履行偿债义务。1、财务中心应在被担保人债务到期前十五日前了解债务偿还的财务安排，如发现可能在到期日不能归还时，应及时报告并采取有效措施，尽量避免被担保人债务到期后不能履行还款义务；

2、当出现被担保人债务到期后未履行还款义务，财务中心应当及时了解被担保人的债务偿还情况，并向公司总经理提供专项报告，报告中应包括被担保人不能偿还的原因和拟采取的措施；

3、如有证据表明互保协议对方经营严重亏损，或发生公司解散、分立等重大事项，财务中心应当及时报请公司总经理，提议采取相应措施；

4、公司对外提供担保发生诉讼等突发情况，公司有关部门（人员）应在得知情况后的第一个工作日内向公司财务中心报告情况。

第三十二条 公司为债务人履行担保义务后，应当采取有效措施向债务人追偿，公司财务中心会同董事会办公室应将追偿情况同时通报董事会秘书，由董事会秘书立即报公司董事会。

第三十三条 公司发现有证据证明被担保人丧失或可能丧失履行债务能力时，应及时采取必要措施，有效控制风险；若发现债权人与债务人恶意串通，损害公司利益的，应立即采取请求确认担保合同无效等措施；由于被担保人违约而造成经济损失的，应及时向被担保人进行追偿。

第三十四条 公司作为一般保证人时，除非经公司股东会审议通过，在担保合同纠纷未经审判或仲裁，及债务人财产经依法强制执行仍不能履行债务以前，公司不得对债务人先行承担保证责任。

第三十五条 保证合同中保证人为二人以上的且与债权人约定按份额承担保证责任的，公司应当拒绝承担超出公司份额外的保证责任。

第三十六条 人民法院受理债务人破产案件后，债权人未申报债权的，有关责任人应当提请公司参加破产财产分配，预先行使追偿权。

第三十七条 债权人放弃或怠于主张物的担保时，未经法院裁决不得擅自决定履行全部担保责任。

第三十八条 公司对控股子公司（全资子公司除外）、参股公司提供担保的，应当按照不超过对其投资的比例承担担保责任，同时应当要求该被担保公司其他股东按出资比例对被担保公司提供相应担保，同时也需履行本制度规定的批准程序。

第七章附则

第三十九条 本制度由财务中心负责组织编制，自公司股东会审议后生效，本制度由公司董事会负责解释。

第四十条 本制度接受中国法律、法规及规范性文件的约束。本制度未尽事宜，依照有关法律、法规的有关规定执行。本制度与有关法律、法规的有关规定不一致的，以有关法律、法规的规定为准。