

证券代码：873286

证券简称：鲁铭新材

主办券商：开源证券

山东鲁铭新型材料股份有限公司对外担保管理制度

本公司及董事会全体成员保证公告内容的真实、准确和完整，没有虚假记载、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法律责任。

一、 审议及表决情况

本制度经 2025 年 11 月 28 日第四届董事会第六次会议审议通过，尚需提交 2025 年第一次临时股东会审议。

二、 分章节列示制度的主要内容

山东鲁铭新型材料股份有限公司 对外担保管理制度

第一章 总则

第一条 为了规范山东鲁铭新型材料股份有限公司（以下简称公司）的对外担保行为，有效控制公司对外担保风险，保证公司资产安全，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》、《中华人民共和国担保法》（以下简称《担保法》）、《全国中小企业股份转让系统挂牌公司治理规则》（以下简称《治理规则》）及《山东鲁铭新型材料股份有限公司章程》（以下简称《公司章程》）的有关规定，制定本制度。

第二条 本制度适用于公司及公司的控股子公司。

第三条 本制度所称对外担保是指公司以第三人身份为他人提供的保证、抵押或质押。具体种类包括但不限于借款担保、银行开立信用证和银行承兑汇票及商业汇票、保函等。

公司及控股子公司的对外担保总额，是指包括公司对控股子公司担保在内的公司对外担保总额与公司控股子公司对外担保额之和。

第四条 公司及控股子公司对外担保由公司统一管理，未经公司股东会或董事会批准，任何人无权以公司的名义签署对外担保合同、协议或其他类似的法律文件。

第五条 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。

第二章 一般原则

第六条 公司对外担保应该遵循下列原则：

- （一）符合《公司法》《担保法》和其他相关法律法规之规定；
- （二）对外担保由公司统一管理。未经公司股东会或董事会批准，子公司及公司分支机构不得对外提供担保；子公司之间不得相互提供担保；请外单位为其提供担保应及时报母公司证券事务部门及财务部门备案；
- （三）公司对外担保必须要求被担保人提供反担保或其他有效防范风险措施，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；
- （四）公司全体董事及经营层应当审慎对待对外担保，严格控制对外担保产生的债务风险，对任何强令公司为他人提供担保的行为应当予以拒绝；
- （五）公司经营层必须如实向公司聘请的审计机构提供全部对外担保事项；
- （六）公司必须严格按照有关规定，认真履行对外担保事项的信息披露义务；
- （七）对于违规或失当对外担保，给公司造成经济损失时，相关责任人应当承担赔偿责任。

第三章 担保的程序

第七条 对外担保由财务部门组织公司有关部门对照相关法律法规及本办法进行审查，审查通过后由财务部门以议案的形式提交董事会审议。

第八条 被担保人应当至少提前三十个工作日向财务负责人及其下属财务部门提交担保申请书及附件，担保申请书及附件应包括以下内容：

担保申请书：

- （一） 被担保人的基本情况；
- （二） 担保的主债务情况说明；
- （三） 担保类型及担保期限；
- （四） 担保协议的主要条款；
- （五） 被担保人对于担保债务的还贷计划及来源说明；
- （六） 反担保方案。

附件资料：

- （一） 被担保人的企业法人营业执照复印件；
- （二） 被担保人最近经审计的上一年度及最近一期的财务报表；
- （三） 担保的主债务合同；
- （四） 债权人提供的担保合同格式文本；
- （五） 不存在重大诉讼、仲裁或行政处罚的说明；
- （六） 财务负责人及其下属财务部门认为必需提交的其他资料。

第九条 公司董事会应当在审议对外担保议案前充分调查被担保人的经营和资信情况，认真审议分析被担保方的财务状况、经营状况、行业前景和信用情况，依法审慎作出决定。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，以作为董事会或股东会进行决策的依据。

第十条 公司下列对外担保行为，须经股东会审议通过：

- （一） 单笔担保额超过公司最近一期经审计净资产 10%的担保；
- （二） 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；

(三) 为资产负债率超过 70%的担保对象提供的担保；

(四) 按照担保金额连续 12 个月累计计算原则，超过公司最近一期经审计总资产 30%的担保；

(五) 预计未来十二个月对控股子公司的担保额度；

(六) 为股对关联方或者股东、实际控制人及其关联方提供的担保；

(七) 中国证券监督管理委员会、全国中小企业股份转让系统有限责任公司或者《公司章程》规定的其他担保。

公司为全资子公司提供担保，或者为控股子公司提供担保且控股子公司其他股东按所享有的权益提供同等比例担保，不损害公司利益的，可以豁免适用本条第一款（一）至（三）项的规定。

股东会审议本条第一款第（四）项担保事项时，应经出席会议的股东所持表决权的三分之二以上通过。

股东会在审议为股东、实际控制人及其关联人提供的担保议案时，该股东或受该实际控制人支配的股东，不得参与该项表决，该项表决须经出席股东会的其他股东所持表决权的三分之二以上通过。

由股东会审议的对外担保事项，必须经董事会审议通过后，方可提交股东会审议。

除此之外的对外担保，股东会授权董事会审议、批准。

第十一条 董事会具有批准单项金额不超过最近一期经审计的公司净资产 10%的资产抵押、质押或为第三方提供担保。应由董事会审批的对外担保，除了需经全体董事过半数同意之外，还须经出席董事会会议的三分之二以上董事审议同意。

第十二条 公司董事会审议担保事项前，应当要求申请担保方提供反担保或其他有效防范风险措施，对方不能提供的，应拒绝为其担保。

申请担保方提供的反担保或其他有效防范风险措施，必须与需担保的数额相对应。申请担保方设定反担保的财产为法律法规禁止流通或不可转让的财产的，应当拒绝担保。

第十三条 经股东会或董事会批准的对外担保额度需分次实施时，可

以授权公司董事长在批准额度内签署担保文件。

第十四条 本公司控股的子公司对外担保时，须将担保方案报公司董事会审议通过后，再由子公司董事会做出决定并实施。

第十五条 董事会应当比照《公司章程》有关董事会投资权限的规定，行使对外担保权。超过《公司章程》规定权限的，董事会应当提出议案，并报股东会批准。

第四章 信息披露

第十六条 公司董事会或股东会审议批准的对外担保，必须按相关规定及时披露，披露的内容包括董事会或股东会决议、截至信息披露日公司及其控股子公司对外担保总额、公司对控股子公司提供担保的总额、上述数额分别占公司最近一期经审计净资产的比例。

第十七条 对于已披露的担保事项，公司还应当在出现以下情形之一时及时披露：

- （一）被担保人于债务到期后十五个交易日内未履行还款义务的；
- （二）被担保人出现破产、清算及其他严重影响还款能力情形的。

第十八条 公司董事会秘书及证券事务部门应当详细记录董事会会议以及股东会审议担保事项的讨论及表决情况并应及时履行信息披露的义务。

第五章 管理控制

第十九条 对外担保事项由财务部门负责事前审查，并出具明确审查意见。

第二十条 对外担保事项经批准后，由财务部门负责督促被担保人办理反担保标的物的登记手续。

第二十一条 对外担保合同签署后由财务部门负责妥善保管与担保事项相关的全部文件、资料，并书面知会董事会秘书。财务部门应当妥善管理担保合同及相关原始资料，及时进行清理检查，并定期与银行等相关机构进行核对，保证存档资料的完整、准确、有效，关注担保的时效、

期限。财务部门在合同管理过程中发现未经董事会或股东会审议批准的异常担保合同的，应当及时向董事会、监事会及相关部门报告并公告。

第二十二条 对外担保合同履行期间由财务部门负责监控。财务部门应当指定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，定期就对外担保实施情况列表报告董事长和总经理。

第二十三条 财务部门每年就对外担保实施情况向董事会做出书面报告。

第二十四条 如被担保人经营状况严重恶化或发生公司解散、分立等重大事项的，财务部门应当及时了解详情，立即向董事长、总经理报告，并书面知会董事会秘书。董事长获知上述信息后，应当立即召集有关部门研究应对方案，采取有效措施，将损失降低到最小程度。

第二十五条 对外担保的债务到期后，公司应当督促被担保人在限定时间内履行偿债义务。若被担保人未能按时履行义务，公司应当及时采取必要的补救措施。

第二十六条 公司担保的债务到期后需展期并需继续由其提供担保的，应当作新的对外担保，重新履行担保审批程序和信息披露义务。

第六章 附则

第二十七条 本办法经公司董事会审议通过后提交股东会审议通过之日起生效。

第二十八条 本办法未尽事宜，遵照国家有关法律、法规、规则等规范性文件及《公司章程》执行；如与国家日后颁布的法律法规或经合法程序修改后的《公司章程》相抵触时，按国家有关法律法规和《公司章程》的规定执行，并及时修订本制度。

第二十九条 本办法所称“以上”、“以内”、“以下”都含本数；“不满”、“以外”、“低于”、“多于”、“过”不含本数。

第三十条 本办法所称“总资产”、“净资产”等企业经营指标均指

公司经审计合并报表中反映的相关数值。

本办法由公司董事会负责解释，并根据国家有关部门或机构日后颁布的法律、行政法规及部门规章及时修订。

山东鲁铭新型材料股份有限公司

董事会

2025年11月28日