

证券代码：872066

证券简称：汇源股份

主办券商：国投证券

## 汇源印刷包装科技（天津）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

本制度于 2025 年 11 月 28 日经公司第三届董事会第十三次会议审议通过，尚需提交股东会审议。

### 二、 分章节列示制度的主要内容

#### 第一章 总则

**第一条** 为规范汇源印刷包装科技（天津）股份有限公司（以下简称“公司”）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》”）、《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》”）等法律法规以及《汇源印刷包装科技（天津）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** 本制度所称对外担保，是指公司以第三人的身份为债务人对于债权人所负的债务提供担保，当债务人不履行债务时，由公司按照约定履行债务或者承担责任的行为，包括公司对控股子公司提供的担保。担保的形式包括保证、抵押及质押，具体种类包括但不限于借款担保、银行开立信用证、银行承兑汇票及商业承兑汇票、保函等担保。

公司控股或实际控制的子公司的对外担保，视同公司行为，其对外担保执行本制度。

**第三条** 公司实施担保遵循平等、自愿、诚信、互利的原则，拒绝强令为他人担保的行为，严格控制担保风险。

**第四条** 公司对担保实行统一管理，公司的分支机构不得对外提供担保。未经公司批准，子公司不得对外提供担保，不得相互提供担保，也不得请外单位为其提供担保。

**第五条** 公司董事应审慎对待和严格控制担保产生的债务风险，并对违规或失当的担保产生的损失依法承担连带责任。

**第六条** 公司对外担保原则上要求对方提供反担保，反担保的提供方应具备实际承担能力。

## 第二章 担保及管理

### 第一节 担保的对象

**第七条** 公司可以为具有独立法人资格和较强偿债能力且具有下列条件之一的单位担保：

- （一）因公司业务需要的互保单位；
- （二）与公司有现实或潜在重要业务关系的单位。

**第八条** 虽不符合第七条所列条件，但公司认为需要发展与其业务往来和合作关系的被担保人，担保风险较小的，经公司董事会或股东会同意，可以提供担保。

### 第二节 担保的审查

**第九条** 公司在决定担保前，应认真调查申请担保人（被担保人）的经营情况和财务情况，掌握被担保方的资信状况，并对该担保事项的利益和风险进行充

分分析。担保申请人的资信状况至少包括以下内容：

- （一）企业基本资料；
- （二）近期经审计的财务报告及还款能力分析；
- （三）被担保人提供反担保的条件；
- （四）在主要开户银行有无不良贷款记录；
- （五）与借款有关的主要合同；
- （六）担保方式、期限、金额等；
- （七）其他重要资料。

**第十条** 经办责任人应根据申请担保人提供的基本资料，对申请担保人的财务状况、行业前景、经营状况和信用、信誉情况进行分析与调查，必要时可聘请外部专业机构对实施对外担保的风险进行评估，以作为董事会或股东会进行决策的依据。

**第十一条** 董事会根据有关资料，认真审查申请担保人的情况，对于有下列情形之一的或提供资料不充分的，不得为其提供担保：

- （一）不符合国家法律或国家产业政策的；
- （二）提供虚假财务报表和其他资料，骗取公司担保的；
- （三）公司曾为其担保，发生债务逾期、拖欠利息等情况的；
- （四）连续二年亏损的；
- （五）经营状况已经恶化，信誉不良的；
- （六）未落实用于反担保的有效财产的；
- （七）董事会认为该担保可能存在其他损害公司或股东利益的。

**第十二条** 申请担保人提供的反担保或其他有效防范风险的措施，必须与公司担保的数额相对应。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，应当拒绝担保。

**第十三条** 公司董事在董事会审议对外担保事项时，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。在年度报告中，对公司累计和当期对外担保情况、执行上述规定情况进行专项说明。

**第十四条** 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。

### 第三节 对外担保审批权限

**第十五条** 公司对外提供担保，应当经过董事会审议。董事会审议担保事项时，应当取得出席董事会会议的 2/3 以上董事同意。

**第十六条** 公司对外担保需经董事会审议通过，符合下列条件的，还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）连续 12 个月公司的对外担保金额，达到或超过最近一期经审计净资产的 50%以后提供的任何担保；
- （六）对关联方提供的担保；
- （六）对股东、实际控制人及其关联方提供的担保；
- （七）预计未来十二个月对控股子公司的担保额度；
- （八）中国证监会、全国股转公司或者《公司章程》规定的其他担保。

挂牌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，不适用于第（一）项至第（三）项的规定。

公司为控股股东、实际控制人及其关联方提供担保的，控股股东、实际控制人及其关联方应当提供反担保。

**第十七条** 董事会审议对外担保事项，须经出席会议的三分之二以上董事审

议同意；涉及为关联人提供担保的，须经非关联董事 2/3 以上同意。

股东会审议第十六条第（一）至（五）项担保事项，应经出席会议的股东所持表决权的三分之二以上通过，其他担保事项应经出席会议的股东所持表决权的过半数通过。

#### 第四节 担保合同的订立

**第十八条** 担保合同由公司法定代表人或授权代表与被担保方签订。

**第十九条** 签订人签订担保合同时，必须持有董事会或股东会对该担保事项的决议及有关授权委托书。

**第二十条** 签订人不得越权签订担保合同，也不得签订超过董事会或股东会授权数额的担保合同。

**第二十一条** 担保合同必须符合有关法律规范，合同事项明确。除银行出具的格式担保合同外，其他形式的担保合同需由公司法务人员审查。必要时可由公司聘请的律师事务所审阅或出具法律意见书。

**第二十二条** 订立担保格式合同，应结合被担保人的资信情况，严格审查各项义务性条款。对于强制性条款可能造成公司无法预料的风险时，应要求对有关条款作出修改或拒绝提供担保，并报告董事会。

**第二十三条** 担保合同中应当至少明确下列条款：

- （一）被担保的债权种类、金额；
- （二）债务人履行债务的期限；
- （三）担保方式；
- （四）担保范围；
- （五）担保期限；
- （六）各方的权利、义务和违约责任；
- （七）各方认为需要约定的其他事项。

**第二十四条** 公司在接受反担保抵押、反担保质押时，由公司财务部会同公

司法务人员（或公司聘请的律师），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。或视情况办理必要的公证手续。

**第二十五条** 公司不得接受被担保企业已经设定担保或其他权利限制的财产、权利作为抵押或质押。

### 第三章 担保风险管理

#### 第一节 日常管理

**第二十六条** 公司财务部是公司担保合同的职能管理部门，负责担保事项的登记与注销。担保合同订立后，公司财务部应指定人员负责保存管理，逐笔登记，并注意相应担保时效期限。公司所担保债务到期前，经办责任人要积极督促被担保人按约定时间履行还款义务。

**第二十七条** 经办责任人应及时关注被担保方的生产经营、资产负债变化、对外担保、其他负债和分立、合并、法定代表人的变更以及对外商业信誉的变化情况，特别是到期债务归还情况等，对可能出现的风险加以分析，并根据情况及时报告财务部。

对于未约定担保期间的连续债权担保，经办责任人发现继续担保存在较大风险，有必要终止担保合同的，应当及时向财务部报告。

**第二十八条** 财务部应根据上述情况，采取有效措施，对有可能出现的风险，提出相应处理制度报分管领导审定后提交董事会。

#### 第二节 风险管理

**第二十九条** 当被担保人在债务到期后 15 个工作日未履行还款义务，或发生被担保人破产、清算、债权人主张担保人履行担保义务等情况时，公司应及时了解被担保人债务偿还情况，并及时披露相关信息，准备启动反担保追偿程序。

**第三十条** 被担保人不能履约，担保债权人对公司主张债权时，公司应立即

启动反担保追偿程序，同时向董事会秘书报告，由董事会秘书立即报公司董事会，并予以公告。

**第三十一条** 公司作为一般保证人时，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。

**第三十二条** 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。

**第三十三条** 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。

**第三十四条** 公司担保的债务到期后需展期并需继续提供担保的，应作为新的对外担保，重新履行担保审批程序。

#### 第四章 担保的信息披露

**第三十五条** 公司董事会秘书是公司担保信息披露的责任人，负责承办有关信息的披露、保密、保存、管理工作。

**第三十六条** 公司有关单位应采取必要措施，在担保信息未依法公开披露前，将该等信息知情者控制在最小范围内。任何依法或非法知悉公司担保信息的人员，均负有当然的保密义务，直至该等信息依法公开披露之日，否则将自行承担由此引致的法律责任。

#### 第五章 责任追究

**第三十七条** 公司董事、总经理及其他管理人员违反本制度规定，对公司造成损害的，须承担赔偿责任；涉嫌犯罪的，依法追究法律责任。

#### 第六章 附则

**第三十八条** 本制度未尽事宜，按国家有关法律法规、规范性文件和《公司章程》的规定执行。本制度如与最新法律法规、规范性文件或经合法程序修改后的《公司章程》相抵触时，按最新法律法规、规范性文件和《公司章程》的规定执行。

**第三十九条** 本制度由公司股东会审议通过后生效并实施，修订亦同。

**第四十条** 本制度由公司董事会负责解释。

汇源印刷包装科技（天津）股份有限公司

董事会

2025年12月1日