

证券代码：873207

证券简称：华创生活

主办券商：财通证券

## 深圳市华创生活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

本管理制度经公司 2025 年 12 月 3 日召开的第三届董事会第九次会议审议通过，尚需提交股东大会审议。

### 二、分章节列示制度的主要内容

#### 对外担保管理制度

##### 第一章 总则

第一条 为了规范深圳市华创生活股份有限公司（以下称“公司”或“本公司”）对外担保行为，保护投资者的合法权益和保证公司的财务安全，加强公司银行信用和担保管理，规避和降低经营风险，根据《中华人民共和国公司法》《中华人民共和国证券法》《中华人民共和国民法典》《全国中小企业股份转让系统挂牌公司治理规则》《全国中小企业股份转让系统挂牌公司持续监管指引第 2 号——提供担保》《深圳市华创生活股份有限公司章程》（以下称《公司章程》）及其他相关法律、法规、规则、指引的规定，制定本制度。

第二条 本制度是公司办理对外担保业务的行为规范，适用于本公司及本公司所属控股子公司。

##### 第二章 对外担保的审批权限

第三条 公司股东会和董事会是对外担保的决策机构，公司一切对外担保行为，须按程序经公司股东会或董事会批准。未经公司股东会或董事会的批准，公司不得对外提供担保。

第四条 董事会根据《公司章程》的规定，在其权限范围内对担保事项作出决议，董事会审议担保事项时，除应当经全体董事的过半数通过外，还应当经出席董事会议的三分之二以上董事审议同意。

超过董事会权限范围的下列担保，应当在履行前述程序后，提交公司股东会审议：

(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) 公司及控股子公司的对外担保总额，达到或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的 30%的担保；

(五) 预计未来 12 个月对控股子公司的担保额度；

(六) 对关联方或者股东、实际控制人及其关联方提供的担保；

(七) 中国证监会、全国股转公司或者《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第（一）项至第（三）项的规定。公司控股子公司的对外担保，比照上述规定执行。

股东会审议前款第（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。

第五条 公司对外担保（不包括公司对下属子公司的担保）应尽可能要求对方提供反担保，公司应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。

第六条 公司为关联方提供担保的，应当具备合理的商业逻辑，在董事会审议通过后提交股东会审议。公司为股东、实际控制人及其关联方提供担保的，应当提交股东会审议。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。

### 第三章 对外担保的风险管理

第七条 对于被担保人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) 提供虚假的财务报表和其他资料，骗取公司担保的；
- (二) 连续两年亏损的，但该担保对象为公司合并报表的控股子公司除外；
- (三) 被担保单位发生过银行借款逾期、拖欠利息等情况，至本次担保申请时尚未偿还或不能落实有效的处理措施的；
- (四) 经营状况已经恶化、信誉不良，且没有改善迹象的；
- (五) 相关法规规定的不能提供担保的其他情形。

第八条 经股东会或董事会审议批准的担保项目，应订立书面合同。担保合同须符合有关法律法规，应依据《担保法》明确约定债权范围或限额、担保责任范围、担保方式和担保期限。

第九条 公司应指派专人持续关注被担保人的情况，调查了解贷款企业的贷款资金使用情况、银行账户资金出入情况、项目实施进展情况等，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，定期向董事会报告。

第十条 对外担保的债务到期后，公司应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，公司应及时采取必要的补救措施。

#### 第四章 责任追究

第十一条 公司董事、经理及其他管理人员未按规定程序擅自越权签订担保合同，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。

#### 第五章 附则

第十二条 本制度未尽事宜，依照国家有关法律、行政法规、部门规章、其他规范性文件及《公司章程》的有关规定执行。

第十三条 本制度与国家有关法律、行政法规、部门规章、其他规范性文件及《公司章程》的规定有抵触时，以国家有关法律、行政法规、部门规章、其他规范性文件及《公司章程》的规定为准。

第十四条 本制度经公司董事会通过并报公司股东会批准后生效，修改亦同。

第十五条 本制度由董事会负责解释。

深圳市华创生活股份有限公司

董事会

2025年12月3日