

证券代码：873396

证券简称：创世达

主办券商：开源证券

## 深圳市创世达实业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

本制度已经公司于 2025 年 12 月 5 日召开的第三届董事会第三次会议审议通过，尚需提交 2025 年第五次临时股东会会议审议。

### 二、 分章节列示制度的主要内容

## 深圳市创世达实业股份有限公司

## 对外担保管理制度

### 第一章 总则

**第一条** 为加强深圳市创世达实业股份有限公司（以下简称“公司”）对外担保管理，规范公司担保行为，控制经营风险，根据《中华人民共和国公司法》、《中华人民共和国证券法》、《中华人民共和国担保法》、《中华人民共和国物权法》等法律法规及《深圳市创世达实业股份有限公司章程》（以下简称“《公司章程》”）的有关规定，制定本制度。

**第二条** 本制度所述的对外担保系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。

本制度所述对外担保包括公司对控股子公司（以下简称“子公司”）的担

保。担保形式包括保证、抵押及质押。

公司及其子公司的对外担保总额，是指包括公司对子公司担保在内的公司对外担保总额与子公司对外担保额之和。

**第三条** 本制度适用于本公司及其子公司，子公司发生对外担保，按照本制度执行。

**第四条** 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。

**第五条** 公司对外担保必须要求对方提供反担保，且反担保的提供方应当具有实际承担能力且反担保具有可执行性。

## 第二章 对外担保的决策权限

**第六条** 对外担保事项必须由董事会或股东会审议。

**第七条** 董事会审议对外担保事项时，须经董事会全体董事过半数审议通过，并经出席会议的 2/3 以上董事审议同意。

涉及关联担保的，关联董事不得对该项决议行使表决权，也不得代理其他董事行使表决权，该董事会会议由过半数无关联关系的董事出席即可举行，董事会所作决议须经无关联关系董事过半数通过，并经出席董事会的 2/3 以上无关联关系董事书面同意。出席董事会的无关联关系董事人数不足 3 人的，应将该事项提交股东会审议。

董事会有权对本制度第十条所列情形之外的对外担保事项进行审议批准。

**第八条** 应由股东会审议批准的对外担保事项，必须经董事会以第七条决议形式审议通过后方可提交股东会进行审议。

**第九条** 股东会在审议对外担保事项时，须经出席股东会的股东所持表决权的半数以上表决通过，在审议本制度第十条第（四）项对外担保应当取得出席股东会全体股东所持表决权 2/3 以上表决通过。

**第十条** 下列对外担保须经股东会审批：

- （一）公司及子公司的对外担保总额，超过最近一期经审计净资产 50%以后提供的任何担保；
- （二）单笔担保额超过最近一期经审计净资产 10%的担保；
- （三）为资产负债率超过 70%的担保对象提供的担保；
- （四）连续 12 个月内担保金额超过公司最近一期经审计总资产的 30%的担保；
- （五）对股东、实际控制人及其关联方提供的担保；
- （六）法律法规及《公司章程》规定的其他担保情形。

**第十一条** 股东会在审议为股东、实际控制人及其关联企业提供的担保议案时，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半数以上通过。

### 第三章 公司对外担保申请的受理及审核程序

**第十二条** 公司在决定担保前，应掌握被担保对象的资信状况，对该担保事项的利益和风险进行审慎评估，包括但不限于：

- （一）为依法设立且合法存续的企业法人，不存在需要终止的情形；
- （二）经营状况和财务状况良好，具有稳定的现金流和良好的发展前景；
- （三）已经提供过担保的，应没有发生过债权人要求公司承担连带担保责任的情形；
- （四）提供的材料真实、完整、有效；
- （五）公司对其具有控制能力；

（六）拥有可抵押（质押）的资产，具有相应的反担保能力；

（七）没有其他法律风险。

**第十三条** 公司对外担保管理实行多层审核制度，所涉及的公司相关部门包括：

（一）财务部为公司对外担保的初审及日常管理部门，负责受理及初审所有被担保人提交的担保申请以及对外担保的日常管理与持续风险控制；

（二）总经理办公室负责公司对外担保的合规性复核。

**第十四条** 公司对外担保申请由财务部统一负责受理，被担保人应当至少提前 30 个工作日向财务部提交担保申请书及附件，担保申请书至少应包括以下内容：

（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款计划及来源的说明；

（六）反担保方案。

**第十五条** 被担保人提交担保申请书的同时还应附上与担保相关的资料，应当包括但不限于：

（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、经营情况分析报告，及本项担保所涉及主债务的相关资料（预期经济效果分析报告等）；

（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）拟签订的反担保合同及拟作为反担保之担保物的不动产、动产或权

利的基本情况的说明及相关权利凭证复印件；

（六）不存在重大诉讼、仲裁或行政处罚的说明；

（七）财务部认为必需提交的其他资料。

**第十六条** 财务部在受理被担保人的申请后，应会同相关部门及时对被担保人的资信状况进行调查并进行风险评估，在形成书面报告后（连同担保申请书及附件的复印件）送交总经理办公室。

**第十七条** 总经理办公室在收到财务部的书面报告及担保申请相关资料后进行合规性复核。

**第十八条** 信息披露人在担保申请通过其合规性复核之后根据《公司章程》的相关规定组织履行董事会或股东会的审批程序。

**第十九条** 公司董事会审核被担保人的担保申请时应当审慎对待和严格控制对外担保产生的债务风险，董事会在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作出决策的依据。

**第二十条** 公司董事会在同次董事会会议上审核两项以上对外担保申请（含两项）时应当就每一项对外担保进行逐项表决，且均应当取得出席董事会议的2/3以上董事同意。

**第二十一条** 公司董事会或股东会对担保事项作出决议时，与该担保事项有利害关系的董事或股东应回避表决。

**第二十二条** 信息披露人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。

#### 第四章 对外担保的日常管理以及持续风险控制

**第二十三条** 公司提供对外担保，应当订立书面合同，担保合同应当符合《中华人民共和国担保法》等相关法律、法规的规定且主要条款应当明确无歧义。

**第二十四条** 财务部为公司对外担保的日常管理部门，负责公司及公司子公

司对外担保事项的统一登记备案管理。公司订立的对外担保合同应在签署之日起 7 日内报送公司财务部登记备案。

**第二十五条** 财务部应当妥善保存管理所有与公司对外担保事项相关的文件资料（包括但不限于担保申请书及其附件、财务部、公司其他部门以及董事会或股东会的审核意见、经签署的担保合同等），并应按季度填报公司对外担保情况表并抄送公司总经理以及公司信息披露人。

**第二十六条** 财务部应当对担保期间内被担保人的经营情况以及财务情况进行跟踪监督以进行持续风险控制，在被担保人在担保期间内出现对其偿还债务能力产生重大不利变化的情况下应当及时向公司董事会汇报。具体做好以下工作：

- （一）及时了解掌握被担保方的资金使用与回笼状况；
- （二）定期向被担保方及债权人了解债务清偿情况；
- （三）如发现被担保方的财务状况出现恶化，及时向公司汇报，并提出建议；
- （四）如发现被担保方有转移财产逃避债务之嫌疑，立即向公司汇报，并协同公司法律顾问做好风险防范工作；
- （五）提前两个月通知被担保方做好债务清偿及后续工作。

**第二十七条** 被担保债务到期后需展期并需继续由公司提供担保的，应当视为新的对外担保，必须按照本规定程序履行担保申请审核批准程序。

**第二十八条** 公司作为一般保证人，在主合同纠纷未经诉讼或仲裁，并就债务人财产依法强制执行仍不能履行债务前，未经公司董事会批准不得对债务人先行承担保证责任。

**第二十九条** 债权人放弃或怠于主张由债务人提供的物的担保时，公司应当在债权人放弃权利的范围内拒绝先行承担保证责任。

**第三十条** 被担保方不能履约，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。

**第三十一条** 人民法院受理债务人破产案件后，债权人未申报债权的，财务部应提请公司参加破产财产分配，预先行使追偿权。

**第三十二条** 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，公司拒绝承担超出公司份额之外的保证责任。

**第三十三条** 本制度涉及到的公司相关审核部门及人员或其他高级管理人员未按照规定程序擅自越权签署对外担保合同或怠于行使职责，给公司造成实际损失时，公司应当追究相关责任人员的责任。

## 第五章 对外担保的信息披露

**第三十四条** 公司对外担保的信息披露，是指公司成为非上市公司后，依照有关法律法规、中国证券监督管理委员会发布的有关规范性文件及全国中小企业股份转让系统有限责任公司的相关规定，就对外担保有关事项向有关部门报告或向社会公众公告。

公司董事会或股东会审议批准的对外担保，必须在指定信息披露平台上及时披露，披露的内容包括董事会或股东会决议、截止信息披露日公司及其子公司对外担保总额、公司对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。

**第三十五条** 子公司在对外担保事项递交其董事会或股东会审议之前，应提前 5 个工作日向公司进行书面申报，并在其董事会或股东会做出决议当日书面通知公司信息披露人履行有关信息披露义务。

**第三十六条** 对于已披露的担保事项，公司还应当在出现下列情形之一及时披露：

- （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。

## 第六章 附 则

**第三十七条** 本制度所称“以上”、“内”含本数；“超过”、“不足”不含本数。

**第三十八条** 本制度未尽事宜，依照中国有关法律、法规、规范性文件和《公司章程》的规定执行。本制度与有关法律、法规、规范性文件以及《公司章程》的有关规定不一致的，以有关法律、法规、规范性文件以及《公司章程》的规定为准。

**第三十九条** 本制度由公司董事会拟定，自公司股东会通过之日起生效，修改时亦同。

**第四十条** 本制度由公司董事会负责解释。

深圳市创世达实业股份有限公司

董事会

2025 年 12 月 5 日