

证券代码：838428 证券简称：恒实股份 主办券商：申万宏源承销保荐

## 恒实建设管理股份有限公司

### 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

公司 2025 年 12 月 11 日召开了第四届董事会第三次会议，审议通过修订本制度，尚需提交股东大会审议。

#### 二、分章节列示制度的主要内容

##### 第一章 总则

**第一条** 为规范恒实建设管理股份有限公司（以下简称“公司”）的对外担保行为，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）以及本公司《公司章程》的规定，制定本制度。

**第二条** 本制度所称子公司是指公司拥有实际控制权的控股子公司。

**第三条** 本制度所称担保是指公司对子公司、子公司对公司及各子公司相互之间、公司及子公司为第三方提供的保证、抵押、质押及其它方式的担保。具体种类包括但不限于借款担保、银行承兑汇票及商业承兑汇票等。

**第四条** 对外担保由公司统一管理，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。

##### 第二章 对外担保的审批程序及信息披露

**第五条** 被担保人出现下列情形之一的，公司不得提供担保：

（一）担保项目不符合国家法律法规和政策规定的；

- (二) 已进入重组、托管、兼并或破产清算程序的；
- (三) 财务状况恶化、资不抵债的；
- (四) 管理混乱、经营风险较大的；
- (五) 与其他公司存在经济纠纷，可能承担较大赔偿责任的；
- (六) 被担保人资产负债率超过 70%，且未经公司股东会批准的；
- (七) 提供虚假的财务报表和其他资料，骗取公司担保的；
- (八) 近 3 年发生银行借款逾期、未按时支付利息等现象的；
- (九) 近两个会计年度连续亏损的；
- (十) 用于反担保的资产变现价值（股权不高于评估价的三分之一、土地、房产不高于评估价的四分之三、机器设备不高于评估价的二分之一、其他类型资产不高于评估价的三分之一）不能覆盖担保金额且没有其他反担保措施的；
- (十一) 股东会或者董事会认为不得提供担保的情形。

**第六条** 公司对外担保应当由公司董事会或股东会审议批准。

**第七条** 公司发生下列对外担保行为，应当在董事会审议通过后提交股东会审议通过：

- (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) 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。

董事会审议担保事项时，应经全体董事的三分之二以上审议同意。股东会审议前款第（一）至（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。

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为公司提供反担保。

**第八条** 公司或子公司向第三方提供担保时，被担保方必须向公司或子公司提供反担保（反担保涉及的金额必须与公司为其提供担保的金额相对等）。

**第九条** 需公司提供担保的子公司必须向公司总部提出担保申请，将担保项目的相关资料及需担保的额度等报送财务部。公司财务部对子公司报送的担保申请进行审核后，报公司总经理办公会审批。经总经理办公会审批同意后提交董事会或股东会审议。

**第十条** 公司对外担保，必须于事前申请并经董事会或股东会按照其各自的权限审议批准，形式要件为董事会或股东会书面决议。在公司董事会或股东会做出担保决定前，与担保相关的部门及责任人不得在主合同中以保证人的身份签字或盖章。

**第十一条** 董事会审查讨论后，由与会董事以记名投票的方式表决是否同意提供担保，表决时利害关系人应当回避。董事会原始记录中要有明确的表决情况记录。当发现被担保人债务到期后十五个交易日内未履行还款义务，或是被担保人破产、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的债务偿还情况，并在事实发生或董事会决议之日起及时披露相关信息。

**第十二条** 公司控股子公司的对外担保，比照上述规定执行。控股子公司在其董事会或股东会作出决议后一日内通知公司履行有关信息披露义务。

### 第三章 担保合同的审查和订立

**第十三条** 经公司董事会或股东会表决通过，方可订立担保合同。

**第十四条** 担保必须订立担保合同。担保合同必须符合有关法律法规，合同事项明确。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对签订人的授权委托书。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。

**第十五条** 担保合同订立时，签订人必须对担保合同有关内容进行审查，对于明显不利于公司利益的条款或可能存在无法预料的风险条款，应当要求对方删除或更改。担保合同中下列条款应当明确：

- (一) 被担保的主债权的种类、金额；
- (二) 债务人履行债务的期限；
- (三) 担保的方式；

- (四) 担保的范围;
- (五) 担保的期间;
- (六) 双方认为需要约定的其它事项。

**第十六条** 公司签订担保合同时，需同时与被担保主体签订反担保合同。公司与被担保主体签订反担保合同时，法律规定必须办理抵押、质押登记的，有关责任人必须到有关登记机关办理抵押物、质押物登记，或视情况办理必要的公证手续。

## 第四章 担保风险管理

**第十七条** 对外担保的主办部门为公司财务部。

**第十八条** 对外担保过程中，公司财务部的主要职责如下：

- (一) 审核子公司的担保申请，做好被担保主体的调查、信用分析及风险预测等资格审查工作报送公司总经理办公会审批；
- (二) 具体经办对外担保手续；
- (三) 对外提供担保之后，及时做好对被担保人的跟踪、监督工作；
- (四) 认真做好有关被担保人的文件归档管理工作；
- (五) 办理与对外担保有关的其他事宜。

**第十九条** 对外担保过程中，法律顾问的主要职责如下：

- (一) 负责起草或从法律上审查与对外担保有关的一切文件；
- (二) 负责处理对外担保过程中出现的法律纠纷；
- (三) 本公司实际承担担保责任后，负责处理对被担保人、反担保人的追偿等事宜；
- (四) 办理与对外担保有关的其他事宜。

**第二十条** 对外担保过程中，董事会秘书的主要职责如下：

- (一) 起草对外担保的董事会或股东会议案，提交董事会或股东会审议；
- (二) 办理对外担保事项的披露公告事宜。

**第二十一条** 公司在办理担保业务后，财务部应及时做好相关财务处理工作。

**第二十二条** 担保合同的修改、变更、展期，应按原审批程序重新办理。

**第二十三条** 各子公司须定期向公司财务部报送担保额度的使用情况。

**第二十四条** 公司财务部应及时跟踪、掌握被担保人资金使用及其相关情况，特别是担保人的债务偿还情况，公司所担保债务到期前，公司财务部要积极督促被

担保人按约定期限履行债务。

**第二十五条** 当出现被担保人在债务到期后十五个工作日未履行还款义务，或是被担保人破产、清算、债权人主张担保人履行担保义务等情况时，公司应立即启动反担保追偿程序，同时通报董事会秘书，由董事会秘书立即报公司董事会。

**第二十六条** 公司为债务人履行担保义务后，应当采取有效措施及时、积极地向债务人追偿，并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。

**第二十七条** 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；或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。

**第二十八条** 财务部会同法律顾问应根据可能出现的风险，采取有效措施，提出相应处理办法报分管领导审定后，根据情况提交公司经理层、董事会和监事会。

**第二十九条** 公司作为保证人，同一债权有物的担保的，若债权人放弃物的担保，应当在债权人放弃权利的范围内拒绝承担保证责任。

**第三十条** 公司作为保证人，同一债务有两个以上保证人且约定按份额承担责任的，应当拒绝承担超出公司约定份额的保证责任。

**第三十一条** 主合同债权人将债权转让给第三人的，除合同另有约定的外，公司应当拒绝对增加的义务承担保证责任，在有可能的情况下，终止担保合同。

**第三十二条** 对于未约定保证期间的连续债权保证，发现如为被担保人继续担保存在风险，应当在发现风险后及时书面通知债权人终止保证合同。

**第三十三条** 公司在收购和对外投资等资本运作过程中，应对被收购方的对外担保情况进行认真审查，作为董事会决议的重要依据。

**第三十四条** 公司作为一般保证人时，在主合同纠纷未经判决或仲裁，并就债务人财产依法强制执行仍不能履行债务前，不经公司董事会决定不得对债务人先行承担保证清偿责任。

**第三十五条** 人民法院受理债务人破产案件后，债权人未申报债权的，公司与担保相关的部门及责任人应该提请公司参加破产财产分配，预先行使追偿权。

**第三十六条** 公司对外担保档案管理应当与对外担保同步进行，全面收集、整理、

归档从申请到实施各环节的相关文件资料，保证项目档案的完整、准确、有效。

**第三十七条** 担保合同订立后，由公司财务部指定专人对主合同副本、担保合同、反担保合同及抵押权、质押权凭证等担保文件及相关资料按照公司内部管理规定妥善保管、登记备案，定期对担保业务进行整理归档、统计分析和检查清理，并及时通报监事会、董事会秘书和法律顾问。

**第三十八条** 子公司经公司批准签订对外担保合同的，应将担保合同复印件及时交公司财务部备案。

#### 第四章 相关人员责任

**第三十九条** 公司董事、经理及其他相关人员未按本制度规定程序擅自越权签订担保合同，对公司造成损害的，应当追究当事人责任。

**第四十条** 相关人员违反法律规定或本制度规定，无视风险擅自担保，对公司造成损失的，应承担赔偿责任。

**第四十一条** 相关人员未能正确行使职责，给公司造成损失的，可视情节轻重给予罚款或处分。

#### 第五章 附则

**第四十二条** 本制度未尽事宜，依照所适用的有关法律、法规、规章等规范性文件以及公司章程的规定执行。

**第四十三条** 本制度与相关法律、法规、规章等规范性文件的规定及公司章程相悖时，应按后者规定内容执行，并应及时对本制度进行修订。

**第四十四条** 本制度所称“以上”、“以内”、“以下”、“超过”均含本数；“过”、“以外”不含本数。

**第四十五条** 本制度构成公司章程的附件，自公司股东会审议通过之日起生效。

**第四十六条** 本制度由公司董事会拟定并负责解释。

恒实建设管理股份有限公司

董事会

2025年12月11日