

湘财股份有限公司 关于预计对外担保额度的公告

本公司董事会及全体董事保证本公告内容不存在任何虚假记载、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法律责任。

重要内容提示：

● 担保对象及基本情况

被担保人名称	预计 2026 年提供担保金额（万元）	截至本公告日，实际为其提供的担保余额（万元）	是否在前期预计额度内	本次担保是否有反担保
杭州湘盛物产有限公司（以下简称“杭州湘盛”）	15,000	0	不适用：本次为年度担保预计	否
浙江湘新石油化工有限公司（以下简称“浙江湘新”）	25,000	6,000	不适用：本次为年度担保预计	否
海南趣远科技有限公司（以下简称“海南趣远”）	2,000	1,000	不适用：本次为年度担保预计	否
海南浙财实业有限公司（以下简称“海南浙财实业”）	30,000	16,949	不适用：本次为年度担保预计	否
浙江湘链实业有限公司（以下简称“湘链实业”）	36,000	10,000	不适用：本次为年度担保预计	否

● 累计担保情况

对外担保逾期的累计金额（万元）	0
截至本公告日上市公司及其控股子公司对外担保余额（万元）	33,949
对外担保余额占上市公司最近一期经审计净资产的比例（%）	2.77

特别风险提示（如有请勾选）	<input type="checkbox"/> 担保金额（含本次）超过上市公司最近一期经审计净资产 50% <input type="checkbox"/> 对外担保总额（含本次）超过上市公司最近一期经审计净资产 100% <input type="checkbox"/> 对合并报表外单位担保总额（含本次）达到或超过最近一期经审计净资产 30% <input checked="" type="checkbox"/> 本次对资产负债率超过 70% 的单位提供担保
其他风险提示（如有）	无

一、担保情况概述

（一）担保的基本情况

为满足湘财股份有限公司（以下简称“公司”或“本公司”）经营发展需要，加强与金融机构的合作力度，适度增加财务杠杆，拟为子公司融资提供总计不超过 10.80 亿元的担保，在担保预计有效期内可以滚动使用，但在任一时点担保余额不得超过上述额度。公司可依据自身业务需求，在批准上述担保额度范围内，与金融机构、债权人等协商并确定担保事宜。在不超过已审批总额度的情况下，公司可以根据实际情况对公司及子公司之间（包括公司与子公司之间、子公司与子公司之间，含授权期限内新设立或纳入合并范围的子公司）的担保额度进行调剂，但对资产负债率超过 70% 的担保对象提供担保，仅能从资产负债率超过 70% 的担保对象处获得担保额度。董事会提请股东会在批准上述担保事项的前提下，授权公司董事长在额度范围内审批具体的担保事宜（包含《上海证券交易所股票上市规则》和《公司章程》规定的需要提交股东会审批的全部担保情形）。

（二）内部决策程序

公司于 2026 年 3 月 20 日召开第十届董事会第十八次会议审议并通过《关于为子公司提供担保及子公司之间互保的议案》。根据《上海证券交易所股票上市规则》的相关规定，本次预计担保额度事项尚需提交公司股东会审议。

（三）担保预计基本情况

担	被	担	被	截	本	担	担	是	是
保	保	保	担	至	次	保	保		
				目	新				

保方	担保方	方持 股比 例	保最 一资 负率	方近 期产 债	前担 保余 额(万 元)	增担 保额 度(万 元)	额占 市司 近期 资产 比例	度上 公最 一净 产	计有 效 期	否关 联担 保	否有 反担 保
一、对控股子公司											
被担保方资产负债率超过 70%											
公司	海南 浙财 实业	100%	82.38%		16,949	30,000	2.45%		自年度 股东会 审议通 过之日 起至下 一年度 股东会 召开之 日内有 效	否	否
公司	湘链 实业	100%	87.76%		10,000	36,000	2.94%			否	否
被担保方资产负债率未超过 70%											
公司	杭州 湘盛	100%	69.85%		0	15,000	1.22%		自年度 股东会 审议通 过之日 起至下 一年度 股东会 召开之 日内有 效	否	否
公司	浙江 湘新	100%	66.64%		6,000	25,000	2.04%			否	否
公司	海南 趣远	100%	50.07%		1,000	2,000	0.16%			否	否

二、被担保人基本情况

(一) 基本情况

1、杭州湘盛物产有限公司

被担保人类型	法人
被担保人名称	杭州湘盛物产有限公司
被担保人类型及上市公	全资子公司

司持股情况		
主要股东及持股比例	湘财股份有限公司，持股 100%	
法定代表人	魏琦	
统一社会信用代码	91330106MA2J1Q5R7Y	
成立时间	2020 年 9 月 27 日	
注册地	浙江省杭州市西湖区西溪路 128 号 702 室-3	
注册资本	1,000 万元	
公司类型	有限责任公司	
经营范围	一般项目：农副产品销售；饲料原料销售；饲料添加剂销售；谷物销售；食用农产品批发；初级农产品收购；货物进出口；煤炭及制品销售；金属矿石销售；有色金属合金销售；金属材料销售；非金属矿及制品销售；新型金属功能材料销售(除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动)	
主要财务指标（万元）	项目	2025 年度（经审计）
	资产总额	3,320
	负债总额	2,319
	资产净额	1,001
	营业收入	8,491
	净利润	3

2、浙江湘新石油化工有限公司

被担保人类型	法人
被担保人名称	浙江湘新石油化工有限公司
被担保人类型及上市公司持股情况	全资子公司
主要股东及持股比例	浙江湘链实业有限公司（公司全资子公司），持股 100%
法定代表人	魏琦
统一社会信用代码	91330900MA2A3MDU4W
成立时间	2019 年 10 月 24 日
注册地	中国（浙江）自由贸易试验区舟山市定海区舟山港综合保税区企业服务中心 301-14623 室
注册资本	10,000 万元

公司类型	有限责任公司	
经营范围	许可项目：危险化学品经营；成品油批发；原油批发；燃气经营(依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动，具体经营项目以审批结果为准)。一般项目：石油制品销售(不含危险化学品)；电子产品销售；家用电器销售；机械设备销售；水产品批发；建筑材料销售；木材销售；化工产品销售(不含许可类化工产品)；货物进出口；技术进出口；食用农产品批发；金属材料销售；林产品采集；专用化学产品销售(不含危险化学品)；移动终端设备销售；电力电子元器件销售；非金属矿及制品销售；金属矿石销售；化妆品批发；日用品批发；谷物销售；饲料原料销售；饲料添加剂销售；煤炭及制品销售；进出口代理(除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动)	
主要财务指标(万元)	项目	2025年度(经审计)
	资产总额	24,037
	负债总额	16,018
	资产净额	8,020
	营业收入	5,091
	净利润	-559

3、海南趣远科技有限公司

被担保人类型	法人
被担保人名称	海南趣远科技有限公司
被担保人类型及上市公司持股情况	全资子公司
主要股东及持股比例	湘财股份有限公司，持股 100%
法定代表人	魏琦
统一社会信用代码	91460000MA5TRYR12U
成立时间	2020年12月8日
注册地	海南省澄迈县老城镇经济开发区北一环中石化路1号莱佛士油服园3栋705-1号
注册资本	1,000万元
公司类型	有限责任公司
经营范围	一般经营项目：煤炭及制品销售；农副产品销售；饲料

	原料销售；饲料添加剂销售；谷物销售；食用农产品批发；化工产品销售（不含许可类化工产品）；初级农产品收购；信息技术咨询服务；信息咨询服务（不含许可类信息咨询服务）；技术服务、技术开发、技术咨询、技术交流、技术转让、技术推广；软件销售；软件开发（经营范围中的一般经营项目依法自主开展经营活动，通过国家企业信用信息公示系统（海南）向社会公示）	
主要财务指标（万元）	项目	2025 年度（经审计）
	资产总额	2,000
	负债总额	1,001
	资产净额	998
	营业收入	4,776
	净利润	-5

4、海南浙财实业有限公司

被担保人类型	法人
被担保人名称	海南浙财实业有限公司
被担保人类型及上市公司持股情况	全资子公司
主要股东及持股比例	浙江湘链实业有限公司（公司全资子公司），持股 100%
法定代表人	魏琦
统一社会信用代码	91460000MA5TT52U27
成立时间	2020 年 12 月 11 日
注册地	海南省澄迈县老城镇经济开发区北一环中石化路 1 号莱佛士油服园 3 栋 705 号
注册资本	5,000 万元
公司类型	有限责任公司
经营范围	许可项目：货物进出口；技术进出口；成品油批发；原油批发；进出口代理（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）一般项目：石油制品销售（不含危险化学品）；金属材料销售；建筑材料销售；化工产品销售（不含许可类化工产品）；常用有色金属冶炼；金属材料制造；专用化学产品销售（不含危险化学品）；橡胶制品销售；电子产品销售；木材销售；食用农产品批发；移动终端设备销售；电力电子元器件销

	售；非金属矿及制品销售；金属矿石销售；化妆品批发；日用品批发；谷物销售；饲料原料销售；饲料添加剂销售；煤炭及制品销售（除许可业务外，可自主依法经营法律法规非禁止或限制的项目）	
主要财务指标（万元）	项目	2025 年度（经审计）
	资产总额	22,710
	负债总额	18,709
	资产净额	4,001
	营业收入	6,358
	净利润	-771

5、浙江湘链实业有限公司

被担保人类型	法人	
被担保人名称	浙江湘链实业有限公司	
被担保人类型及上市公司持股情况	全资子公司	
主要股东及持股比例	湘财股份有限公司，持股 100%	
法定代表人	程海东	
统一社会信用代码	91330106MA2KD46W01	
成立时间	2021 年 1 月 5 日	
注册地	浙江省杭州市西湖区西溪路 128 号 702 室-10	
注册资本	10,000 万元	
公司类型	有限责任公司	
经营范围	一般项目：货物进出口；技术进出口；日用木制品制造；电子产品销售；金属材料销售；建筑材料销售；化工产品销售（不含许可类化工产品）；常用有色金属冶炼；专用化学产品销售（不含危险化学品）；橡胶制品销售；企业管理；林业机械服务；控股公司服务；农副产品销售；饲料原料销售；饲料添加剂销售；谷物销售；食用农产品批发；初级农产品收购（除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动）	
主要财务指标（万元）	项目	2025 年度（经审计）
	资产总额	42,881
	负债总额	37,631

	资产净额	5,250
	营业收入	1,837
	净利润	-25

三、担保协议的主要内容

公司目前尚未签署相关担保协议，本公司将按照担保授权，视子公司业务发展和融资安排的实际需求与银行或相关机构协商确定担保协议。上述核定担保额度为公司可提供的担保额度，具体担保金额以实际签署并发生的担保合同为准。

四、担保的必要性和合理性

本次业务是为了满足子公司生产经营的资金需求，确保其持续稳健发展，符合公司整体利益。被担保方均为公司全资子公司，公司对其有管控权，具备良好的偿债能力，截至本公告披露日，为其提供的担保未发生过逾期情形。本次担保风险可控，不会对公司及子公司生产经营产生不利影响。

五、董事会意见

公司于2026年3月20日召开第十届董事会第十八次会议审议并通过《关于为子公司提供担保及子公司之间互保的议案》。根据《上海证券交易所股票上市规则》的相关规定，本次预计担保额度事项尚需提交公司股东会审议。

六、累计对外担保数量及逾期担保的数量

截至本公告披露日，公司及子公司对外担保总额为98,000万元，实际担保余额为33,949万元，均为对控股子公司提供的担保，分别占公司2025年度经审计归属于上市公司股东的净资产的7.99%、2.77%，公司及子公司不存在逾期对外担保情况。

特此公告。

湘财股份有限公司董事会
2026年3月21日