

中顺洁柔纸业股份有限公司

关于 2024 年度为经销商银行授信提供担保的公告

本公司及董事会全体成员保证信息披露的内容真实、准确、完整，没有虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。

特别提示：中顺洁柔纸业股份有限公司（以下简称“公司”）对资产负债率超过 70%的被担保对象提供担保，敬请广大投资者谨慎投资，注意投资风险。

一、担保情况概述

1、公司在 2024 年度拟为下游经销商上海骏孟电子商务有限公司（以下简称“上海骏孟”）向银行申请的 2 亿元授信提供连带责任担保，公司子公司中山市中顺商贸有限公司拟为下游经销商武汉洁柔电子商务有限公司（以下简称“武汉洁柔”）向银行申请的 1.6 亿元授信提供连带责任担保，上述经销商在授信额度下的融资用于向本公司及子公司支付采购货款。本次公司及子公司为下游经销商提供担保总额合计不超过 3.6 亿元人民币，具体以银行签订的担保合同为准。上述额度自股东大会审议通过之日起一年内可以滚动使用，担保额度不超过批准的最高额度。

2、本次担保事项已经公司第五届董事会第二十六次会议审议通过，尚需提交公司股东大会审议通过后方可实施，本次担保不属于关联担保。

二、被担保方情况

（一）上海骏孟电子商务有限公司

- 1、成立日期：2012-11-26
- 2、注册地址：上海市青浦区香花桥街道北盈路 388 号 5 幢四层 445 室
- 3、注册资本：110 万元人民币
- 4、法定代表人：蒋泞骏

5、经营范围：一般项目:互联网销售（除销售需要许可的商品）,信息咨询服务（不含许可类信息咨询服务）,销售日用百货、服装、鞋帽、化妆品、电子产品、食用农产品,第一类医疗器械、第二类医疗器械。（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）许可项目:货物进出口;技术进出口。（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,具体经营项目以相关部门批准文件或许可证件为准）。

6、股权结构：蹇孟林持股 90%，蒋泞骏持股 10%

7、与公司的关系：不存在关联关系。

8、失信被执行人情况：经查询，不属于失信被执行人。

9、财务数据：

单位：万元

| 报告期 | 资产总额 | 负债总额 | 银行贷款总额 | 流动负债总额 | 净资产 | 营业收入 | 利润总额 | 净利润 | 资产负债率 |
|------------|--------|--------|--------|--------|-------|--------|-------|-------|-------|
| 2022-12-31 | 16,668 | 14,809 | 9,958 | 14,809 | 1,859 | 53,949 | 1,545 | 1,132 | 89% |
| 2023-9-30 | 12,867 | 10,264 | 9,496 | 10,264 | 2,603 | 46,053 | 998 | 748 | 80% |

（二）武汉洁柔电子商务有限公司

1、成立日期：2017-03-15

2、注册地址：武汉市青山区 38 街坊八大家花园 45 号楼 23 层 2309 室

3、注册资本：1000 万元人民币

4、法定代表人：张晓军

5、经营范围：初级农产品、保健用品、汽车零配件、化妆品、服装鞋帽、日用品、建筑材料、装饰材料、计算机、软件及辅助设备、办公用品、电子产品批零兼营及网上经营;医疗器械 I、II 类批零兼营及网上经营;会议及展览服务;网络技术设备研发;软件开发;信息系统集成服务（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）。

6、股权结构：邓永升持股 50%，武汉迅笃志企业管理有限公司持股 40%，李智持股 10%。

7、与公司的关系：不存在关联关系。

8、失信被执行人情况：经查询，不属于失信被执行人。

9、财务数据：

单位：万元

| 报告期 | 资产总额 | 负债总额 | 银行贷款总额 | 流动负债总额 | 净资产 | 营业收入 | 利润总额 | 净利润 | 资产负债率 |
|------------|--------|-------|--------|--------|-------|--------|------|------|-------|
| 2022-12-31 | 12,376 | 9,642 | 8,200 | 9,642 | 2,734 | 78,844 | 114 | 114 | 78% |
| 2023-9-30 | 11,073 | 8,688 | 8,265 | 8,688 | 2,385 | 53,743 | -341 | -349 | 78% |

三、担保协议的主要内容

本次为经销商担保的方式均为连带责任担保。上述担保额度不等于实际担保金额，实际担保金额应以金融机构与经销商实际发生的担保金额为准，最终公司对经销商实际担保总额将不超过本次授予的担保额度。担保期限以具体签署的担保合同约定的保证责任期间为准。

四、反担保协议主要内容

反担保采用包括但不限于房产抵押、动产质押、家庭成员连带担保等双方协商认可的方式办理。反担保措施以最终签订的协议为准。

五、对外担保的风险管控措施

针对为经销商银行融资提供担保的事项，公司将制定相应的操作规范，明确风险控制措施，降低担保风险，主要包括以下内容：

- 1、公司负责对纳入担保范围的经销商的资质进行审核和推荐，确保被担保的经销商信用良好，具有较好的偿还能力；
- 2、指定银行及授信额度下的融资用途仅限于向本公司支付采购货款；
- 3、公司要求经销商向公司提供反担保，反担保采用包括但不限于房产抵押、动产质押、家庭成员连带担保等双方协商认可的方式办理。公司将谨慎判断反担保的可执行性及反担保提供方的实际担保能力。公司为经销商履行担保责任后，在承担保证范围内，依法享有追偿权。

4、公司将严格按照相关制度、公司章程、协议约定，对经销商实施保前审查、保中督查、保后复核，不损害公司及中小股东的利益。

六、公司担保情况

截至 2023 年 9 月 30 日，公司对外担保余额为 9,160 万元（该额度为公司对经销商提供的担保，不含对下属子公司担保），占最近一期经审计净资产的比例为 1.77%。公司实际已对下属公司提供担保余额为 166,421.38 万元，控股子公司之间担保余额为 0 元，合计占最近一期经审计净资产的比例为 32.14%。

公司无逾期的对外担保事项，无涉及诉讼的担保及因被判决败诉而应承担的担保。

七、董事会意见

公司为符合资质的下游经销商向银行申请的贷款授信提供担保，不存在与中国证监会相关规定及《公司章程》相违背的情况。同时公司将要求经销商提供反担保措施，有效控制和防范担保风险，不会损害公司和中小股东的利益。在整体风险可控的前提下，本次担保符合公司发展需要，有利于帮助经销商解决资金短缺问题，进一步与经销商建立良好的长期合作关系，实现公司与经销商的共赢。

八、独立董事意见

经核查，我们认为：公司为下游经销商的银行授信提供连带责任保证，能够有效帮助下游经销商拓宽融资渠道，提高销售规模，也有助于公司销售的稳定增长。本次担保事项的决策程序符合相关法律、法规以及公司章程的规定，履行了相应的程序。同时，经销商为公司提供反担保，能有效地控制和防范担保风险，不存在损害公司和中小股东利益的情形。因此，同意本次为经销商银行授信提供担保事项，并同意提交公司股东大会审议。

九、备查文件

- 1、经与会董事签字并加盖董事会印章的第五届董事会第二十六次会议决议；
- 2、独立董事关于第五届董事会第二十六次会议相关事项的独立意见。

中顺洁柔纸业股份有限公司董事会

2023年11月21日