

## 中顺洁柔纸业股份有限公司 关于 2023 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：**公司对资产负债率超过 70%的被担保对象担保，敬请广大投资者谨慎投资，注意投资风险。

2022 年 11 月 22 日，中顺洁柔纸业股份有限公司（以下简称“公司”）召开第五届董事会第十七次会议，审议通过了《关于 2023 年度为经销商银行授信提供担保的议案》。具体情况如下：

### 一、担保情况概述

1、公司在 2023 年度拟为下游经销商上海骏孟电子商务有限公司向银行申请的 2 亿元授信提供连带责任担保，为下游经销商武汉洁柔电子商务有限公司向银行申请的 1.2 亿元授信提供连带责任担保，上述经销商在授信额度项下的融资用于向本公司支付采购货款。本次公司为下游经销商提供担保总额合计不超过 3.2 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、本次担保不属于关联担保。担保事项已经董事会审议通过，需经股东大会审议通过后方可实施。

### 二、被担保方情况

#### 1、被担保人基本信息

被担保方名称	成立日期	注册地点	注册资本	法定代表人	经营范围	股权结构
上海骏孟电子商务有限公司	2012.11.26	上海市青浦区香花桥街道北盈路 388 号 5	110 万元	蒋泞骏	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	蹇孟林持股 90%，蒋泞骏持股

		幢四层 445 室			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）	10%。
武汉洁柔电子商务有限公司	2017.3.15	武汉市青山区 38 街坊八大家花园 45 号楼 23 层 2309 室	1,000 万元	张晓军	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（依法须经审批的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）。	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%。

注：1、经查询，被担保方均不属于失信被执行人。

2、上述被担保方为公司下游经销商，从公司采购产品。与上市公司之间不存在关联关系。

## 2、被担保方的财务信息

### (1) 最近一年（2021 年 12 月 31 日）的主要财务数据

单位：万元

公司名称	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
上海骏孟电子商务有限公司	20,062.43	19,331.81	9,412.75	19,331.81	730.62	70,848.82	448.97	336.7	96%
武汉洁柔电子商务有限公司	14,208	11,588	56,800	11,588	2,620	95,144	321	310	82%

### (2) 最近一期（2022 年 9 月 30 日）的主要财务数据

单位：万元

公司名称	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
上海骏孟电子商务有限公司	11,704.51	10,654.67	7,713.45	10,654.67	1049.84	31,436.85	430.28	322.71	91%
武汉洁柔电子商务有限公司	9,848	8,132	18,800	8,132	1,716	52,658	-903	-903	83%

## 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 2022 年 9 月 30 日，公司对外担保余额为 2,400 万元（该额度为公司对经销商提供的担保，不含对下属分子公司担保），占最近一期经审计净资产的比例为 0.49%。公司实际已对下属分子公司提供担保余额为 114,057.72 万元，控股子公司之间担保余额为 0 万元，占最近一期经审计净资产的比例分别为 23.26%及 0.00%，合计占最近一期经审计净资产的比例为 23.26%。

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、《公司第五届董事会第十七次会议决议》；
- 2、《独立董事关于第五届董事会第十七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

2022年11月22日