

申万宏源证券承销保荐有限责任公司
关于广东创世纪智能装备集团股份有限公司
2024 年度为客户提供买方信贷担保
的核查意见

申万宏源证券承销保荐有限责任公司（以下简称“申万宏源承销保荐”或“保荐机构”）作为广东创世纪智能装备集团股份有限公司（以下简称“创世纪”、“公司”）向特定对象发行股票并在创业板上市的保荐人，根据《证券发行上市保荐业务管理办法》《深圳证券交易所上市公司信息披露指引第 13 号——保荐业务》《深圳证券交易所创业板股票上市规则》《深圳证券交易所上市公司自律监管指引第 2 号——创业板上市公司规范运作》等有关规定，对公司下属公司（含全资、控股子公司、孙公司）为客户提供买方信贷担保事项进行了核查，具体核查情况如下：

一、担保情况概述

公司核心主业高端智能装备业务下游客户采用融资租赁或银行贷款方式采购整机厂商设备，整机厂商为客户提供买方信贷担保，属于行业内较为普遍的销售模式。结合行业特点、根据客户实际需求，为进一步增强高端智能装备业务客户粘性、快速回笼资金，公司下属公司根据客户的资质情况提供不同形式的担保，拟在 2024 年度为客户提供金额合计不超过 40,000 万元（单位：人民币，下同）的担保，担保责任金额占公司 2022 年度经审计净资产的 8.68%。

本次为客户提供买方信贷担保，被担保客户均与公司、公司董监高、公司持股 5% 以上股东不存在关联关系。本次为客户提供买方信贷担保不涉及关联交易，也不构成《上市公司重大资产重组管理办法》规定的重大资产重组。

本次买方信贷担保的被担保方可能包含资产负债率超过 70% 的客户，本次担保事项经董事会审议通过后，尚需提交股东大会审议。

二、担保方案概述

1、担保方：公司下属公司。

2、被担保方：高端智能装备业务资信状况良好、经第三方商业银行、融资租赁公司审核符合融资条件，且与公司、公司董监高、公司持股 5%以上股东均不存在关联关系的客户。被担保方中可能包含资产负债率超过 70%的客户，公司将对其资信状况、经营情况进行严格审核，严格执行风险控制措施。

3、担保方式：保证担保、回购担保。

保证担保方式下，客户未按期偿还融资租赁租金或银行贷款本息的，公司下属公司则将承担连带清偿责任；回购担保方式下，客户未按期偿还融资租赁款项、银行贷款，且融资租赁公司、银行不能追回客户所欠全部或部分款项的，公司下属公司按照回购合同规定价格回购设备产品。

4、担保金额：2024 年度，公司下属公司为客户新增提供金额不超过 40,000 万元的担保。

5、担保期限：根据客户申请信用支持或以融资租赁等方式购买设备的融资期限，由最终签订的担保协议确定。

6、其他说明：根据第三方商业银行、融资租赁公司要求，公司可能在买方信贷担保金额范围内，为下属公司对客户的买方信贷担保提供履约担保，即在被担保客户发生违约且下属公司未能承担连带清偿责任或回购责任的情况下，公司代下属公司承担上述责任。

三、被担保人的基本情况

公司下属公司将为资信状况良好、经第三方公司审核符合融资条件，且与公司、公司董监高、公司持股 5%以上股东均不存在关联关系的客户提供回购担保或保证担保。基本情况以具体业务实际发生对象为准。本次被担保对象中可能包含资产负债率超过 70%的客户，公司将对其资信状况、经营情况进行审核，严格执行风险控制措施。

四、担保协议的主要内容

根据业务开展的需要，公司下属公司将在公司 2023 年第三次临时股东大会审议通过，在 2024 年度内向符合条件的客户提供累计金额不超过 40,000 万元

的买方信贷担保，在上述额度内可滚动使用。

本次为客户提供买方信贷担保的相关事项尚未签署协议，买方信贷业务实际发生时，公司下属公司、合作银行及客户将签署合作协议或担保协议等相关文件，详细情况以最终签署的担保协议为准。

五、担保的风险及应对措施

本次为客户提供买方信贷担保，如出现客户违约情况，公司或下属公司将面临承担连带担保责任的赔偿风险、诉讼风险以及回购设备造成损失的风险。为防止或减少风险的发生，公司采取的风险控制措施主要如下：

1、制定详细客户资质评估流程：销售部门收集客户资料、风险管理部门审核客户资质、优良资质的客户资料提交给融资租赁公司/银行审核合格后签署协议；

2、业务人员定期走访客户，及时了解客户的生产经营状况及变化情况；

3、对数控机床等机器设备设置锁机密码，有利于促进货款回收；

4、优先选择为客户提供回购担保，当客户出现违约情形时，公司下属公司取得设备所有权并取回设备，防止客户破产的情形下设备产品被作为破产财产处理；

5、回购担保方式下通常要求客户支付部分首付款，余款在未来期间内按月支付；在剩余款项支付期间，如果出现违约而触发回购责任的情况，机器的市场价值仍可能高于未支付的剩余货款金额，从而有效控制损失风险；

6、采用融资租赁、银行贷款方式购买公司下属公司产品的客户及其主要股东与第三方商业银行、融资租赁公司签署担保协议。在客户出现违约情形时，第三方商业银行、融资租赁公司可直接要求客户及其主要股东承担担保责任，进而降低公司的担保责任；

7、经过多年的业务运营经验的积累，公司数控机床等高端智能装备业务已经建立了良好的风险防范体系，能够严格控制担保的风险。

六、公司累计对外担保情况

截至 2023 年 10 月 31 日，公司及子公司对外担保实际余额为 138,690.41 万

元：其中，公司及子公司对外（买方信贷客户）担保余额为 5,499.78 万元，占公司 2022 年未经审计归属于母公司净资产的 1.19%；公司对子公司的担保余额为 93,342.42 万元，占公司 2022 年未经审计归属于母公司净资产的 20.26%；子公司对子公司的担保余额（共同担保不再重复计算）为 39,848.21 万元，占公司 2022 年未经审计归属于母公司净资产的 8.65%。

截至 2023 年 10 月 31 日，除上述担保外，公司及下属公司无其他正在履行的对外担保。公司及下属公司不存在违规对外担保的情形。

七、审议意见

1、董事会意见

2023 年 12 月 4 日，公司第六届董事会第七次会议审议通过了《关于 2024 年度为客户提供买方信贷担保的议案》，公司董事会认为：

作为促进设备销售、加速货款回笼的一种有效模式，为客户提供买方信贷担保有利于更好地满足客户需求、促进设备产品销售。公司下属公司为高端智能装备业务资信状况良好的客户提供担保，已经实施了有效的风险控制措施，本次对外担保风险可控。公司董事会同意为客户提供买方信贷担保的相关事项。为便于实施为客户提供买方信贷担保的相关事项，董事会拟提请股东大会授权公司管理层全权代表公司在批准的额度内处理与之相关的一切事务。本次授权决议的有效期为 2024 年度内。

2、监事会意见

2023 年 12 月 4 日，公司第六届监事会第六次会议审议通过了《关于 2024 年度为客户提供买方信贷担保的议案》，公司监事会经核查认为：

公司下属公司为客户提供买方信贷担保，有利于更好地促进设备产品销售、增强客户粘性、加速货款回笼。公司下属公司已经建立了买方信贷担保良好的风险防控体系，本次为资信状况良好的客户提供担保的风险可控，不存在损害公司和全体股东利益的情形。本次担保事项履行了必要的审议程序，符合《深圳证券交易所创业板股票上市规则》和《深圳证券交易所上市公司自律监管指引第 2 号——创业板上市公司规范运作》等的规定，符合公司和全体股东的利益。综上

所述，公司监事会同意公司下属公司为客户提供买方信贷担保。

八、保荐人核查意见

经核查，保荐人认为：

1、公司下属公司为客户提供买方信贷担保的事项已经公司董事会、监事会审议通过，待股东大会审议通过后实施，履行了必要的审批和决策程序，符合《深圳证券交易所创业板股票上市规则》《深圳证券交易所上市公司自律监管指引第2号——创业板上市公司规范运作》等相关法律、法规以及公司章程的规定，其决策程序合法、有效；

2、该担保事项符合公司业务发展的需要，有利于公司销售业务的发展，不存在损害股东利益的情形。

综上，保荐人对公司下属公司拟为客户提供买方信贷担保事项无异议，待股东大会审议通过后实施。

（以下无正文）

(此页无正文, 为《申万宏源证券承销保荐有限责任公司关于广东创世纪智能装备集团股份有限公司 2024 年度为客户提供买方信贷担保的核查意见》之签章页)

保荐代表人 (签名): 郭西波
郭西波

黄自军
黄自军

申万宏源证券承销保荐有限责任公司



2023 年 12 月 5 日