

中天国富证券有限公司

关于深圳市银宝山新科技股份有限公司及子公司

申请授信并提供担保及反担保的核查意见

中天国富证券有限公司（以下简称“中天国富证券”或“保荐机构”）作为深圳市银宝山新科技股份有限公司（以下简称“银宝山新”或“公司”）非公开发行股票的保荐机构，根据《证券发行上市保荐业务管理办法》《深圳证券交易所股票上市规则》《上市公司监管指引第8号——上市公司资金往来、对外担保的监管要求》《深圳证券交易所上市公司自律监管指引第1号——主板上市公司规范运作》《深圳证券交易所上市公司自律监管指引第13号——保荐业务》等相关法律、法规和规范性文件的规定，对银宝山新及子公司申请授信并提供担保及反担保之事项进行了核查，出具核查意见如下：

一、情况概述

银宝山新于2022年8月15日召开第四届董事会第三十八次会议，审议通过了《关于公司及子公司申请授信并提供担保及反担保的议案》，为满足主营业务发展和日常运营流动资金的需要，公司及子公司计划向银行等金融机构申请融资不超过人民币1亿元的授信额度（该授信额度在公司2022年度融资总额度内），公司可将授信额度调剂给子公司使用。

公司委托深圳市高新投融资担保有限公司、深圳市高新投小微融资担保有限公司（以下简称“融资担保公司”）为公司及子公司使用上述授信额度提供连带责任保证担保，公司向融资担保公司提供连带责任保证担保或公司以自有资产向融资担保公司提供抵质押反担保，具体情况以实际签署的协议为准。

根据《深圳市银宝山新科技股份有限公司章程》及《深圳市银宝山新科技股份有限公司对外担保管理制度》等相关规定，该事项需提交公司股东大会审议，股东大会审议通过后授权公司经营层签署相关协议。

该事项不构成关联交易，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，无需经过有关部门批准。

二、被担保人基本情况

公司名称：深圳市银宝山新科技股份有限公司

企业类型：股份有限公司

成立日期：2000年10月27日

注册资本：49,561.2万元人民币

法定代表人：胡作寰

企业地址：深圳市宝安区石岩街道罗租社区建兴路5号

经营范围：

一般经营项目是：模具、塑胶、五金制品、电子产品、个人防护用品、玩具、智能家居、智能家电、智能穿戴、智慧机器人与自动化设备的开发、销售及相关技术咨询；医疗器械、医疗器械软件及相关配附件的研发、销售、售后服务及相关配套业务；货物及技术进出口。许可经营项目是：模具、塑胶、五金制品、电子产品、个人防护用品、玩具、智能家居、智能家电、智能穿戴、智慧机器人与自动化设备的生产；医疗器械、医疗器械软件及相关配附件的生产；普通货运。

主要财务数据：

单位：万元

项目	2021年12月31日(经审计)	2022年3月31日(未经审计)
总资产	429,719.24	422,472.94
净资产	50,014.05	42,959.26
营业收入	267,404.84	62,752.70
净利润	-58,415.20	-7,114.78

三、反担保对象的基本情况

（一）基本情况

1、公司名称：深圳市高新投融资担保有限公司

企业类型：有限责任公司

成立日期：2011 年 4 月 1 日

注册资本：700,000 万元人民币

法定代表人：刘苏华

企业地址：深圳市罗湖区东门街道城东社区深南东路 2028 号罗湖商务中心
3510-23 单元

经营范围：为企业及个人提供贷款担保、信用证担保等融资性担保；开展再担保业务；办理债券发行担保业务；兼营诉讼保全担保、履约担保业务，与担保业务有关的融资咨询、财务顾问等中介服务，以自有资金进行投资；自有物业租赁。

股权结构：

单位：万元

序号	股东名称	持股比例（%）	认缴出资额
1	深圳市高新投集团有限公司	46.34	324,349
2	深圳市罗湖引导基金投资有限公司	27.07	189,479
3	深圳市财政金融服务中心	26.60	186,170
合计		100.00	700,000

主要财务数据：

单位：万元

项目	2021 年 12 月 31 日(经审计)	2022 年 6 月 30 日（未经审计）
总资产	883,505.23	922,798.06
总负债	105,799.17	120,290.38
净资产	777,706.07	802,507.68
营业收入	79,259.44	43,791.71
营业利润	62,098.99	33,067.15
净利润	45,955.09	24,801.61

2、公司名称：深圳市高新投小微融资担保有限公司

企业类型：有限责任公司

成立日期：2021 年 1 月 28 日

注册资本：60,000 万元人民币

法定代表人：樊庆峰

企业地址：深圳市罗湖区桂园街道老围社区深南东路 5016 号蔡屋围京基一百大厦 A 座 6801-01B

经营范围：借款类担保业务，发行债券担保业务和其他融资担保业务。

股权结构：

单位：万元

序号	股东名称	持股比例（%）	认缴出资额
1	深圳市高新投集团有限公司	51.00	30,600
2	深圳市高新投融资担保有限公司	49.00	29,400
合计		100.00	60,000

主要财务数据：

单位：万元

项目	2021 年 12 月 31 日(经审计)	2022 年 6 月 30 日（未经审计）
总资产	62,711.29	66,826.56
总负债	2,696.66	4,300.56
净资产	60,014.63	62,525.99
营业收入	2,088.25	3,912.25
营业利润	19.51	3,348.48
净利润	14.64	2,511.36

（二）关联关系说明

公司与深圳市高新投融资担保有限公司、深圳市高新投小微融资担保有限公司不存在关联关系，上述融资担保公司不属于失信被执行人。

四、反担保的主要内容

（一）担保方式

连带责任保证担保及资产抵押、子公司股权质押等方式。

（二）担保额度

公司拟委托融资担保公司在人民币 1 亿元的授信额度内提供连带责任保证担保，公司向融资担保公司提供反担保。

（三）截至本核查意见出具日，非银行金融机构为公司融资额度提供连带责任保证担保事项尚未发生，反担保协议尚未签署，具体内容以最终协商后签署的反担保合同为准。

五、累计对外担保数量及逾期担保数量

截至本核查意见出具日，公司及子公司之间的担保总额为 172,400 万元，占公司 2021 年 12 月 31 日经审计净资产的 344.7%，剩余担保额度为 327,600 万元，公司及子公司不存在对合并报表以外的其他公司提供担保的情况。公司及控股子公司无逾期对外担保，无涉及诉讼的对外担保及因担保被判决败诉而应承担损失的情形。

六、本次关联交易的决策程序及专项意见

（一）董事会审议情况

公司于 2022 年 8 月 15 日召开第四届董事会第三十八次会议，审议通过了《关于公司及子公司申请授信并提供担保及反担保的议案》。公司董事会认为：本次担保事项是基于公司经营发展的需要，融资担保公司为公司及子公司申请授信额度提供担保将增强公司及子公司的偿债保障，公司向融资担保公司提供连带责任保证担保或以自有资产提供抵质押反担保有利于本次融资事项的顺利实施，亦有利于公司业务的顺利开展。本次担保事项总体风险可控，不存在损害公司及全体股东利益的情形，董事会同意本次担保事项并提交公司股东大会审议。

（二）独立董事意见

经核查，我们认为：本次公司及子公司申请授信额度并提供担保及反担保事项符合公司经营需要和整体发展战略，有利于公司业务的顺利开展，且被担保公

司经营状况、资信及偿还债务能力良好，担保风险可控。该事项审议、决策程序均符合相关法律、法规及《公司章程》等有关规定，不存在损害公司及全体股东利益的情形。我们同意《关于公司及子公司申请授信并提供担保及反担保的议案》，并同意将该议案提交公司股东大会审议。

（三）监事会意见

经审核，监事会认为：本次公司及子公司申请授信并提供担保及反担保事项，有利于公司的业务经营与发展，符合公司整体发展需要。被担保公司经营情况稳定，资信状况良好，具备相应偿债能力，本次担保及反担保风险整体可控，不会对公司的财务状况和经营成果造成不利影响，不会损害公司及全体股东的利益。

七、保荐机构核查意见

经核查，本保荐机构认为：

（一）本次公司及子公司申请授信并提供担保及反担保事项已经公司第四届董事会第三十八次会议和第四届监事会第三十二次会议审议通过，独立董事发表了同意意见，符合相关法律、法规和规范性文件的规定，该事项尚需提交股东大会审议。

（二）本次公司及子公司申请授信并提供担保及反担保是为了满足公司及子公司生产经营的需要，确保其经营的可持续发展，符合公司及全体股东的长远利益，不存在损害公司及中小股东利益的情形。

综上，本保荐机构对银宝山新及子公司申请授信并提供担保及反担保之事项无异议。

（以下无正文）

（本页无正文，为《中天国富证券有限公司关于深圳市银宝山新科技股份有限公司及子公司申请授信并提供担保及反担保的核查意见》之签章页）

保荐代表人签名：_____

彭德强

邹红娅

中天国富证券有限公司

2022 年 8 月 15 日