证券代码：400150

证券简称：R 同济堂 1

主办券商：诚通证券

新疆同济堂健康产业股份有限公司对外担保管理制度

本公司及董事会全体成员保证公告内容的真实、准确和完整，没有虚假记载、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个别及连带法律责任。

一、 审议及表决情况

公司于 2023 年 3 月 10 日召开第九届董事会第二十八次会议审议通过了《关于修改<对外担保管理制度>的议案》。本议案尚需提交公司股东大会审议通过。

二、 制度的主要内容，分章节列示：

新疆同济堂健康产业股份有限公司

对外担保管理制度

第一章 总则

第一条 为了规范新疆同济堂健康产业股份有限公司（以下简称“公司”）的对外担保行为，有效防范公司对外担保风险，保护投资者的合法权益，确保公司资产安全，促进公司健康、稳定发展，根据《中华人民共和国公司法》、《中华人民共和国民法典》、《两网公司及退市公司信息披露办法》以及《新疆同济堂健康产业股份有限公司章程》（以下简称“《公司章程》”）和其他相关法律法规、规范性文件的规定，结合公司的实际情况，特制定本制度。

第二条 本制度所称对外担保是指公司（含公司所属各子公司，下同）以自有资产或信誉为其他单位或个人提供的保证、资产抵押或质押以及其他担保事宜，包括公司对控股子公司提供的担保。

第三条 本制度适用于公司及所属子公司，所属子公司是指纳入公司合并会计报表的各子公司。公司所属子公司的对外担保，视同公司行为。

第四条 公司对外担保实行统一管理，未经公司董事会或股东大会批准，不得

以公司名义签署对外担保的合同、协议或其他类似的法律文件。

第五条 公司提供对外担保应符合公司总体发展战略和股东利益，遵循合法、审慎、互利、安全的原则，严格控制担保风险。

第六条 除对公司所属子公司提供担保外，公司对外部企业提供担保时，必须要求对方提供反担保或互保，反担保或互保的提供方应当具有实际承担能力且反担保或互保具有可执行性。

第二章 对外担保的内部控制

第七条 公司提供对外担保，必须严格按照公司内部控制管理制度要求，履行必要的担保申请与受理，担保对象调查与评估，担保事项审批，担保合同签订，担保对象跟踪，担保责任的履行、解除、追偿，担保损失评估及责任追究等程序，全面、科学地评估担保项目风险，并经过科学、有效的决策与审批，确保对外担保的风险控制符合公司整体利益。

第八条 公司董事会办公室为公司担保行为的日常管理部门，公司资金管理部、法律事务部分别按照部门职责对对外担保事项进行专业管理。

第九条 公司资金管理部对外担保管理的主要职责为：

（一）受理被担保单位要求担保的申请，负责对担保申请人提交的相关资料进行专业初审，重点关注担保对象的财务文件是否存在虚假记载等；

（二）对被担保对象进行相关资信调查，评估对外担保的风险及防范措施。负责牵头组织对担保对象进行评估调查，重点审查担保对象的财务状况和偿债能力，担保对象的经营状况及银行信用记录，计算公司及其控股子公司对外担保的比例，在评估调查的基础上，对担保事项进行风险评估；

（三）落实反担保措施，担保对象提供的反担保资产产权是否清晰、是否存在潜在的法律纠纷、权属受限的情形等。

（四）定期对担保业务进行统计分析和分类整理归档。负责建立担保业务台账，详细记录担保对象、金额、期限、用于抵押和质押的物品或权利及其他有关事项。认真做好有关被担保单位的文件归档管理工作，包括：审批资料、担保合同、借款合同及被担保人用于反担保的财产和权利凭证等有关资料。

（五）持续跟踪调查被担保单位的偿债能力，并及时向董事会办公室反馈相关

信息。负责定期收集担保单位在担保期内的财务报表，按年度收集担保单位的审计报告，分析担保单位的财务状况和偿债能

力，关注其日常生产经营、对外担保及法定代表人变化等情况，定期核实反担保财产的存续状况和价值，定期或不定期对担保单位进行考察，及时检查担保项目资金使用、财务状况及债务主合同执行情况；

（六）担保单位出现财务恶化等情形时，负责进行分析评估，提交担保预计损失报告，进行账务处理，确认预计负债及损失。

（七）办理与担保有关的其他事宜。

第十条 法律事务部对外担保管理的主要职责为：

（一）协助资金管理部做好被担保单位的资信调查和风险评估工作；

（二）负责起草或在法律方面上审查与担保相关的一切文件；

（三）负责牵头拟定或审定担保合同、反担保合同，并负责担保合同、反担保合同、债务主合同的法律审核；

（四）负责处理与对外担保相关的法律纠纷；

（五）在担保期间，如果发生担保单位机构变更、被撤销、破产、清算等情况时，负责按有关法律规定变更担保合同、行使债务追偿权；

（六）实际发生担保损失时，负责全面调查，编制担保损失报告书，并提出责任追究的建议；

（七）如果担保单位债务到期后，未能及时履行还款义务的，公司承担担保责任代为清偿后，负责执行相关措施并对被担保单位进行追偿事宜；

（八）办理与担保有关的其他事宜。

第十一条 公司董事会办公室对外担保事项管理的主要职责：

（一）参与对担保单位的评估调查；

（二）对担保事项进行汇总，在提交董事会审议前对对外担保事项进行合规性审核；

（三）根据公司对外担保的比例，准确把握内部决策权限和决策程序；

（四）组织董事会或股东大会审议对外担保议案的文件；

（五）负责担保合同、反担保合同、债务主合同的备案；

（六）按规定对担保事项进行信息披露；

(七) 审查公司定期报告关于对外担保的信息披露；

(八) 跟踪披露公司实施对外担保的进展；

(九) 对公司存在的违规担保提出解决措施。

第十二条 公司其他相关部门应积极配合、协助资金管理部办理对外担保业务。

第三章 对外担保的审查

第十三条 公司可以为具有法人资格且符合下列条件的单位提供担保：

(一) 因公司业务需要的互保单位。

(二) 与公司具有重要业务关系的单位。

(三) 与公司有潜在重要业务关系的单位。

(四) 公司所属子公司。

(五) 公司认为需要发展与其业务往来和合作关系的其他申请担保人。

第十四条 公司在决定担保前，应当首先掌握被担保方的资信状况，并对该担保事项的利益和风险进行充分分析，提交董事会审议。

对担保申请人进行资信调查和风险评估时，应至少收集或分析以下资料：

(一) 担保申请人的基本资料，包括营业执照、公司章程、法定代表人身份证复印件，反映与本公司关联关系及其他相关资料等。

(二) 担保申请书，包括但不限于担保方式、期限、金额等内容。

(三) 近三年经审计的财务报告及还款能力分析。

(四) 与借款有关的主合同的原件和复印件。

(五) 提供的反担保措施，包括反担保方式、反担保可靠性以及是否存在法律障碍等。

(六) 不存在潜在的以及正在进行的重大诉讼、仲裁或行政处罚的说明。

(七) 在主要开户银行有无不良贷款记录。

(八) 其他重要资料。

第十五条 涉及担保申请人向金融机构借款的担保，还应掌握以下信息：

(一) 担保申请人现有银行借款及担保情况。

(二) 申请担保项目的借款金额、品种、期限、用途、预期实现效益。

(三) 申请担保项目的还款资金来源及还款计划。

（四）其他与借款担保有关的能够影响公司是否提供担保的事项。

第十六条 除公司所属子公司外，担保对象同时具备以下资信条件的，公司可为其提供担保：

（一）为依法设立并有效存续的企业法人，且在担保期间不存在需要或应当终止的情形。

（二）具有相应的偿债能力。

（三）具有较好的盈利能力和发展前景。

（四）如公司曾为其提供担保，担保对象不存在大额逾期未偿还的债务，或担保方没有发生被债权人要求承担担保责任的情形。

（五）提供的财务资料真实、完整、有效。

（六）提供公司认可的反担保或互保，反担保或互保的提供方应当具有实际承担能力。

（七）没有其他较大风险。

（八）董事会认为需要的其他条件。

第十七条 经办责任部门应根据申请担保人提供的基本资料，对申请担保人的财务状况、行业前景、经营状况和信用、信誉情况进行调查和核实，对该担保事项的利益和风险进行分析，出具书面调查评估报告，经公司财务总监、总经理审核批准后，将相关资料报董事会或股东大会审批。必要时，公司将聘请外部专业机构对实施担保项目的风险进行评估，以作为董事会或股东大会进行决策的依据。

第十八条 公司董事会根据有关资料，认真审查申请担保人的情况，对于有下列情形之一的或提供资料不充分的，公司不得为其提供担保：

（一）资金投向不符合国家法律法规或国家产业政策的。

（二）在最近三年内财务会计文件有虚假记载或提供虚假资料的。

（三）公司曾为其担保，发生过银行借款逾期、拖欠利息等情况的。

（四）经营状况已经恶化，信誉不良的企业。

（五）上年度亏损或预计本年度亏损的。

（六）未能落实用于反担保或互保措施的。

（七）公司董事会认为不能提供担保的其他情形。

第十九条 对外担保时要求被担保人提供反担保的，应核实被担保人的实际承

担能力及反担保的可执行性。被担保人为公司提供的反担保必须与公司为其提供担保的数额相等。申请担保人设定反担保的财产为法律、法规禁止流通或者不可能转让的，公司应当拒绝担保。

第四章 对外担保的审批权限

第二十条 公司对外担保事项必须经公司董事会或股东大会审议批准。

第二十一条 应由股东大会审批的对外担保，必须经董事会审议通过后，方可提交股东大会审批。须经股东大会审批的对外担保，包括但不限于下列情形：

（一）单笔担保额超过公司最近一期经审计净资产 10%的担保；

（二）公司及其控股子公司的对外担保总额，超过公司最近一期经审计净资产 50%以后提供的任何担保；

（三）为资产负债率超过 70%的担保对象提供的担保；

（四）按照担保金额连续十二个月内累计计算原则，超过公司最近一期经审计总资产 30%的担保；

（五）全国中小企业股份转让系统有限责任公司（以下简称“全国股转公司”）或者《公司章程》规定的其他担保。

对于董事会权限范围内的担保事项，除应当经全体董事的过半数通过外，还应当经出席董事会会议的三分之二以上董事同意；本条第（四）项担保，应当经出席会议的股东所持表决权的三分之二以上通过。

公司为全资子公司提供担保，或者为控股子公司提供担保且控股子公司其他股东按所享有的权益提供同等比例担保，不损害公司利益的，可以豁免适用前述第一项至第三项的规定，由董事会审议批准，但是《公司章程》另有规定除外。

第二十二条 公司股东大会或者董事会就担保事项做出决议时，与该担保事项有利害关系的股东或者董事应当回避表决。

第二十三条 公司股东大会在审议为股东、实际控制人及其关联方提供的担保事项议案时，该股东或受该实际控制人支配的股东，不得参与该项表决，该项表决须经出席股东大会的其他股东所持表决权的半数以上通过。

第二十四条 公司控股股东及其他关联方不得强制公司为他人提供担保。

第二十五条 公司董事会应在《公司章程》的规定权限范围内，决定公司对

外担保事项，董事会有权决定的对外担保事项权限范围：

（一）决定单次担保金额在最近一期经审计的净资产 10%（含本数）以内的担保事项。

（二）决定担保总金额不超过公司最近一期经审计的净资产 50%（含本数）以内的对外担保事项。董事会审议担保事项时，对于董事会权限范围内的担保事项，除应当经全体董事的过半数通过外，还应当经出席董事会会议的三分之二以上董事审议通过并做出决议，关联董事应当回避表决。

第二十六条 公司全体董事应当认真审议对外担保事项，审慎对待和严格控制对外担保产生的债务风险，并对违规或失当的对外担保产生的损失依法承担连带责任。

第五章 担保合同的签订

第二十七条 经公司董事会或股东大会审议通过后，授权总经理或公司其他高管与被担保方签署担保合同。签订担保合同时，必须持有董事会或股东大会对该担保事项的决议及有关授权委托书。

第二十八条 签订人不得越权签订担保合同，也不得签订超过董事会或股东大会授权数额的担保合同。

第二十九条 担保合同、反担保合同必须符合有关法律规范，合同事项明确。担保合同需由公司法律事务部审查，必要时交由公司聘请的法律顾问审阅或出具法律意见书。

第三十条 公司对外担保应按照有关法律、法规、规章的规定签订担保合同，担保合同中应当至少包括下列内容：

- （一）债权人、债务人；
- （二）被担保的主债权的种类、金额；
- （三）债务人履行债务的期限；
- （四）担保的方式；
- （五）担保的范围；
- （六）担保的期限；
- （七）双方的权利、义务；

(八) 违约责任；

(九) 争议解决方式；

(十) 各方认为需要约定的其他事项。担保对象同时向多方申请担保的，公司应与其在担保合同中明确约定本公司的担保份额，并明确约定公司提供的担保是单独的，与其他担保不承担连带责任。

第三十一条 在签署（订立）担保格式合同时，应结合被担保人的资信情况，严格审查各项义务性条款。对于强制性条款可能造成公司无法预料的风险时，应当要求对方作出修改或拒绝提供担保，并报告董事会。

第三十二条 在接受反担保抵押、反担保质押时，由公司资金管理部会同法律事务部（或公司聘请的法律顾问）完善有关法律手续，特别是包括及时办理抵押或质押登记等手续。

第三十三条 公司资金管理部负责担保事项的登记与注销。担保合同签订后，负责签订合同的有关人员应及时将合同复印件交至公司资金管理部进行登记管理，同时将合同复印件送给公司董事会秘书备案。

第六章 对外担保的风险管理

第三十四条 公司对外担保事项基本程序：

(一) 担保对象向公司及所属子公司提出担保申请。

(二) 担保申请受理。

(三) 对外担保对象调查评估，反担保资产调查评估，形成担保业务审批报告书。

(四) 担保业务审批报告书的会签、审批。

(五) 担保事项提交董事会或股东大会审议通过。

(六) 拟定（或审定）、审议担保合同、反担保合同。

(七) 总经理或授权代表签署担保合同、反担保合同。

(八) 担保合同、反担保合同的备案、生效。

(九) 担保期间对担保对象、反担保资产的跟踪评估，重点关注可能发生的担保风险及损失。

(十) 担保合同的终止或解除，当发生债务代偿、担保损失时，进行追偿、损

失确认、责任追究。

第三十五条 公司资金管理部是公司担保业务的职能管理部门，负责公司及控股子公司担保事项的统一登记管理。担保合同订立后，公司资金管理部应指定人员负责保存管理，逐笔登记，并注意相应担保时效期限。公司所担保债务到期前，经办责任人应积极督促被担保人按约定时间内履行还款义务。

第三十六条 经办责任人应当关注被担保方的情况，收集被担保方最近一期的财务资料和审计报告，定期分析其财务状况及偿债能力，关注其生产经营、资产负债变化、对外担保和其他负债、分立、合并、法定代表人的变更以及对外商业信誉的变化情况，特别是到期归还情况等，对可能出现的风险加以分析，并根据情况及时报告资金管理部。

第三十七条 资金管理部应根据上述情况，如发现被担保人经营状况严重恶化或发生公司解散、分立等重大事项时，采取有效措施，提出相应处理办法报总经理审定后，应及时报告董事会秘书，由董事会秘书立即报公司董事会。

第三十八条 资金管理部发现有证据证明被担保人丧失或可能丧失履行债务能力时，应及时报告，采取必要措施有效控制风险；若发现债权人与债务人恶意串通损害公司利益的，应立即采取请求确认担保合同无效等措施；由于担保人违约而造成经济损失的，应及时向被担保人进行追偿。

第三十九条 公司为他人提供担保，当发现被担保人在债务到期后未能及时履行还款义务，或是被担保人破产、清算、债权人主张公司履行担保义务等情况时，公司资金管理部应及时、持续了解被担保人债务偿还情况，并在知悉后立即启动反担保追偿程序，同时通报董事会秘书，由董事会秘书立即报公司董事会。

第四十条 公司作为一般保证人时，在担保合同纠纷未经审判或仲裁，及债务人财产经依法强制执行仍不能履行债务以前，未经公司董事会决定不得对债务人先行承担保证责任。

第四十一条 人民法院受理债务人破产案件后，债权人未申报债权的，有关责任人应当提请公司参加破产财产分配，预先行使追偿权。

第四十二条 公司作为保证人，保证合同中保证人为二人或二人以上的且与债权人约定按份额承担保证责任的，公司应当拒绝承担超出公司约定份额外的保证责任。

第四十三条 公司为债务人履行担保义务后，应当采取有效措施向债务人追偿，公司资金管理部应将追偿情况通报董事会秘书，由董事会秘书立即报公司董事会。

第四十四条 被担保债务到期后需展期并需继续由公司提供担保的，应当视为新的对外担保，必须重新按照规定程序履行担保申请审核批准程序。

第七章 对外担保的信息披露

第四十五条 公司发生对外担保，应当严格按照《公司章程》和其他相关法律法规、规范性文件的规定，认真履行对外担保的信息披露义务。公司及所属子公司资金管理部应按规定及时向董事会办公室及年度审计机构如实提供公司全部对外担保相关书面文件。

第四十六条 公司董事会或股东大会审议批准对外担保后，必须在中国证监会指定信息披露媒体上及时披露，披露的内容包括但不限于

于董事会或股东大会决议、截止信息披露日公司及其控股子公司对外担保总额、公司对控股子公司提供担保的总额、上述数额分别占公司最近一期经审计净资产的比例等。

第四十七条 对于已披露的担保事项，有关责任部门和人员在出现下列情形之一时，应当及时告知董事会秘书以便公司及时履行信息披露义务：

- （一）被担保人于债务到期后十五个工作日内未履行还款义务的；
- （二）被担保人出现破产、清算或其它严重影响其还款能力情形的。

第四十八条 公司有关部门应采取必要措施，在担保信息未依法公开披露前，将该信息知情人控制在最小范围内。任何依法或非法知悉公司担保信息的人员均负有保密义务，直至该信息依法公开披露之日，否则将自行承担由此引起的法律责任。

第四十九条 公司董事会秘书是公司对外担保信息披露的责任人，负责有关公司对外担保披露信息的保密、保存、管理、登记工作，公司担保信息的披露工作按照公司《信息披露管理制度》及中国证监会、全国股转公司所发布的有关规定执行。

第八章 对外担保的责任追究

第五十条 公司董事、高级管理人员不得违反《公司章程》和本制度的规定，未

经股东大会或者董事会批准以公司财产为他人提供担保。

第五十一条 公司将对未按本制度规定程序擅自越权签订担保合同的违规当事人给予相应处罚，对因违规操作而给公司造成损害、损失的当事人进行责任追究并承担赔偿责任。

第五十二条 公司为他人提供担保未按照《两网公司及退市公司信息披露办法》等要求履行信息披露义务的，或违反《中华人民共和国证券法》和中国证监会有关规定的，公司及责任人受到相应处分的，公司将追究当事人的责任。

第五十三条 对担保事项调查评估有引导性或明知却故意判断性错误，导致决策失误的，相关责任人应承担连带责任。

第五十四条 法律规定保证人无须承担的责任，责任人未经公司董事会同意擅自承担的，应承担赔偿责任并给予相应的行政处罚。

第五十五条 公司董事、监事、高级管理人员、相关责任部门和责任人怠于行使其职责给公司造成担保损失的，公司将视损失、风险的大小、情节的轻重决定给予有过错的责任人实施包括免职、降级、解除劳动合同、扣罚绩效奖金、通报批评、警告等处罚措施，触犯刑法的，移交司法机关追究其刑事责任。

第九章 附则

第五十六条 本制度未尽事宜，依照国家有关法律、法规、《两网公司及退市公司信息披露办法》、《公司章程》及其他相关规范性文件的有关规定执行。

第五十七条 本制度由公司董事会办公室负责解释和修订。

第五十八条 本制度经公司股东大会审议批准后生效实施。

特此公告。

新疆同济堂健康产业股份有限公司

董事会

2023年3月13日