

武汉明德生物科技股份有限公司

对外担保管理办法

第一章 总则

第一条 为规范武汉明德生物科技股份有限公司（以下简称“公司”）的对外担保的管理，保护公司财产安全，降低经营风险，根据《公司法》《证券法》《深圳证券交易所股票上市规则》《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》等有关法律法规及《武汉明德生物科技股份有限公司章程》（以下简称《公司章程》）的有关规定，结合公司实际情况，制定本办法。

第二条 本办法所称子公司是指公司拥有实际控制权的子公司。

第三条 本办法所称担保是指公司及其子公司以第三人身份为他人提供的保证、抵押或质押。具体种类包括借款担保、银行开立信用证和银行承兑汇票担保、开具保函的担保等。公司为所属子公司担保视同对外担保。

第四条 公司全体董事及高级管理人员应当审慎对待和严格控制对外担保产生的债务风险。

第五条 本办法是公司办理对外担保业务的基本行为规范。公司对外担保必须根据《公司章程》和本办法的规定经董事会或股东会审议批准后方可实施。

第六条 公司对外担保应当遵循合法、审慎、互利、安全的原则，严格控制担保风险。公司有权拒绝任何强令其为他人提供担保的行为。

第七条 公司对子公司对外担保实行统一管理，未经公司董事会或股东会批准，公司及子公司不得对外提供担保，不得相互提供担保。

第二章 担保应履行的程序

第一节 担保的条件

第八条 公司提供对外担保，必须经董事会或股东会批准，未经董事会或股东会批准，不得提供对外担保。由股东会审议批准的担保事项，必须经董事会审议通过后，方可提交股东会审议。

第九条 公司为控股股东、实际控制人及其关联人提供担保的，控股股东、实际控制人及其关联人应当提供反担保。

第二节 对被担保对象的调查

第十条 公司在决定担保前，应掌握被担保对象的资信状况，对该担保事项的利益和风险进行充分分析，包括但不限于：

- （一）为依法设立并有效存续的企业法人，不存在需要终止的情形；
- （二）经营状况和财务状况良好，并具有稳定的现金流量或者良好的发展前景；
- （三）已提供过担保的，应没有发生债权人要求公司承担保证担保责任或要求对公司提供抵押、质押的资产行使抵押权或质权的情形；
- （四）拥有可抵押(质押)的资产，具有相应的反担保能力；
- （五）提供的财务资料真实、完整、有效；
- （六）公司能够对其采取风险防范措施；
- （七）不存在其他法律风险。

第十一条 担保申请人应向公司提供以下资料：

- （一）企业基本资料（包括但不限于企业法人营业执照、章程、企业法定代表人身份证明、税务登记证等）、经营情况分析报告；
- （二）最近一期审计报告和当期财务报表；
- （三）主合同及与主合同相关的资料；
- （四）本项担保的借款用途、预期经济效果；
- （五）本项担保的借款还款能力分析；
- （六）不存在重大诉讼、仲裁或行政处罚的说明；
- （七）反担保方案、反担保提供方具有实际承担能力的证明；
- （八）公司认为需要提供的其他有关资料。

第十二条 公司对外提供担保由财经中心对担保申请人提供的上述资料进行调查，确定资料是否真实。

第十三条 对有下列情形之一的被担保对象或提供资料不充分时，公司不得为其提供担保，但该被担保对象为公司合并报表的控股子公司除外：

- （一）提供虚假的财务报表和其他资料，骗取公司担保的；
- （二）公司前次为其担保，发生债务逾期、拖欠利息等情况的；
- （三）上年度亏损或上年度盈利甚少且本年度预计亏损的；
- （四）经营状况已经恶化，信誉不良的；

（五）未能落实用于反担保的有效财产的；

（六）公司认为该担保可能存在其他损害公司或股东利益的。

第十四条 财经中心应通过被担保对象的开户银行、业务往来单位等各方面调查其偿债能力、经营状况、财务状况和信誉状况。必要时可要求公司审计部或聘请中介机构对其进行审计。

第十五条 财经中心在调查完成后，应对担保的可行性、收益、可能面临的风险及防范措施进行分析，并提出书面意见。

第十六条 公司应在组织有关部门对担保事项进行评审后，方可根据相应的审批权限，按程序逐级报董事会、股东会审批。

第十七条 董事会应认真审议分析被担保方的财务状况、营运状况、信用情况，审慎依法作出决定。必要时可聘请外部专业机构对实施对外担保的风险进行评估，以作为董事会或股东会进行决策的依据。

第三节 担保的审批

第十八条 公司对外担保必须经董事会审议，董事会审议对外担保事项时，除应当经全体董事过半数审议通过外，还应经出席会议的三分之二以上董事同意并作出决议；如非关联董事成员不足三人的，则该项对外担保应提交股东会审议。

第十九条 下述担保事项应当在董事会审议通过后提交公司股东会审议：

（一）本公司及本公司控股子公司的对外担保总额，超过最近一期经审计净资产的百分之五十以后提供的任何担保；

（二）本公司及本公司控股子公司的对外担保总额，超过最近一期经审计总资产的百分之三十以后提供的任何担保；

（三）最近十二个月内担保金额累计计算超过公司最近一期经审计总资产的百分之三十的担保；

（四）为最近一期财务报表数据显示资产负债率超过百分之七十的担保对象提供的担保；

（五）单笔担保额超过最近一期经审计净资产百分之十的担保；

（六）对股东、实际控制人及其关联方提供的担保；

（七）法律、法规、规范性文件规定的其他情形。

股东会审议担保事项时，应经出席会议的股东所持表决权的二分之一以上通

过。股东会审议前款第（三）项担保事项时，应经出席会议的股东所持表决权的三分之二以上通过。

公司为关联人提供担保的，不论数额大小，均应当在董事会审议通过后提交股东会审议。

股东会在审议为股东、实际控制人及其关联方提供的担保议案时，该股东或受该实际控制人支配的股东，不得参与该项表决，该项表决由出席股东会的其他股东所持表决权的半数以上通过。

第四节 担保合同的审查与订立

第二十条 公司对外担保经董事会或股东会表决通过，方可订立担保合同。

第二十一条 担保必须订立书面担保合同。担保合同必须符合法律、法规、规范性文件的有关规定，担保责任明确，并经财经中心和公司法务部门审查。

财经中心和公司法务部门有义务确保主合同的真实性，防止主合同双方恶意串通或采取其他欺诈手段，骗取公司担保。

第二十二条 担保合同由法定代表人或其授权代表签订。签订人在签订担保合同时，必须持有董事会或股东会对该担保事项的决议。

第二十三条 签订人不得越权签订担保合同，不得签订超过董事会或股东会授权数额的担保合同，也不得在主合同中以保证人的身份代表公司签字或盖章。

第二十四条 担保合同订立时，签订人必须对担保合同有关内容进行审查，对于明显不利于公司利益的条款或可能存在无法预料的风险条款，应当要求对方删除或更改。

第二十五条 公司子公司确需提供对外担保或者相互间进行担保的，应将详细情况上报公司，经公司董事会或者股东会按照对外担保相关规定审核同意后办理。

公司推荐的董事或股东代表，在所属子公司董事会、股东会上应按公司董事会、股东会的决议对其有关担保事项发表意见。

第二十六条 担保合同中下列条款应当明确：

- （一）被担保的主债权的种类、金额；
- （二）债务人履行债务的期限；
- （三）担保的方式；

- (四) 担保的范围;
- (五) 担保的期间;
- (六) 双方认为需要约定的其它事项。

第二十七条 法律规定必须办理抵押、质押登记的, 有关责任人必须到有关登记机关办理抵押、质押登记。

第二十八条 对于担保合同中的强制性条款或明显不利于公司利益的条款以及可能存在无法预料风险的条款, 应当要求对方修改或拒绝为其提供担保。

第二十九条 担保期间, 因被担保人和受益人的主合同条款发生变更需要修改担保合同的范围、责任、期限等从而加重担保责任或延长担保期限的, 财经中心应按重新签订担保合同的审批权限报批, 同时公司法务部门应就变更内容进行法律审查。

第三十条 担保合同及相关原始资料应当按照公司内部管理规定妥善保管, 当发生担保合同签订、修改、展期、终止等情况时, 财经中心应及时通报审计部、董事会秘书和公司其他相关管理部门。

财经中心应及时对担保合同进行清理检查, 并定期与银行等相关机构进行核对, 保证存档资料的完整、准确、有效, 关注担保的时效、期限。

在合同管理过程中, 一旦发现未经董事会或股东会审议程序批准的异常合同, 应及时向董事会报告。

第三章 担保风险管理

第三十一条 对外担保事项由董事会秘书、公司财经中心、审计部、法务部在各自的职责范围内协助管理。

第三十二条 对外担保过程中, 董事会秘书的主要职责如下:

- (一) 起草对外担保董事会或股东会议案, 提交董事会或股东会审议;
- (二) 按照法律、法规、规范性文件规定履行公司信息披露义务。

第三十三条 对外担保过程中, 公司财经中心的主要职责如下:

- (一) 审核被担保人的担保申请, 报送公司总经理审批;
- (二) 具体经办对外担保手续;
- (三) 对外提供担保之后, 财经中心应指定专人及时做好对被担保人的跟踪、监督工作并就有关情况及时向董事会报告;

（四）认真做好有关被担保人的文件归档管理工作；

（五）办理与对外担保有关的其他事宜。

第三十四条 对外担保过程中，法务部的主要职责如下：

（一）负责起草或从法律上审查与对外担保有关的一切文件；

（二）负责处理对外担保过程中出现的法律纠纷；

（三）公司实际承担担保责任后，负责处理对反担保人、债务人的追偿等事宜；

（四）办理与对外担保有关的其他事宜。

第三十五条 公司在办理担保业务后，财经中心应及时做好相关财务处理工作。

第三十六条 财经中心应指派专人持续关注被担保人的情况，收集被担保人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、对外担保以及分立合并、法定代表人变化、商业信誉变化等情况，建立相关财务档案，定期向董事会报告。

如发现被担保人经营状况严重恶化或发生公司解散、分立等重大事项的，财经中心应及时报告董事会。董事会应采取有效措施，将损失降低到最小程度。

财经中心指派的专人还应对被担保人履行有关义务的情况进行实时监控，并注意担保的时效期限，对担保情况进行详细统计并及时更新，定期向公司董事会报告公司担保的实施情况。

第三十七条 被担保人应向财经中心定期报告有关借款的获得、使用、准备归还的借款金额以及实际归还借款的情况。

第三十八条 对外担保的债务到期后，财经中心应督促被担保人在限定时间内履行偿债义务。若被担保人未能按时履行义务，公司应及时采取必要的补救措施。对外担保的债务到期后需展期并需继续提供担保的，应作为新的对外担保，重新履行担保审批程序和信息披露义务。

第三十九条 当被担保人实际归还所担保的债务资金时，应及时向财经中心传真有关付款凭据，以确认担保责任的解除。

第四十条 当被担保人出现不能及时归还借款的迹象时，财经中心应立即上报，公司应当组织有关部门，对其经营状况进行分析，对可能出现的风险，提出相应处理办法，并上报董事会。

第四十一条 被担保人提供反担保的，应当与公司为其提供担保的数额相对应。被担保人设定反担保的财产为法律、法规禁止流通或不可转让的财产的，公司有权拒绝提供担保。

第四十二条 公司在进行收购和对外投资等资本运作过程中，应当对拟收购方或被投资方的对外担保情况进行认真审查，作为有关决策部门作出收购和投资决定的重要依据。

第四十三条 对于未约定保证期间的连续债权保证，财经中心如发现继续担保存在较大风险时，应及时上报。

第四十四条 公司为债务人履行担保义务后，应当采取有效措施及时、积极地向债务人追偿，并将追偿情况同时通报董事会秘书，由董事会秘书立即通报公司董事会。

第四十五条 人民法院受理公司为其提供担保的债务人破产案件后，债权人未申报债权的，公司与该担保相关的部门及责任人应该提请公司申报债权、参加破产财产分配，预先行使追偿权。

第四十六条 公司对外担保档案管理应当与对外担保同步进行，全面收集、整理、归档从申请到实施各环节的相关文件资料，保证项目档案的完整、准确、有效。

第四十七条 担保合同订立后，由公司财经中心指定专人对主合同副本、担保合同、反担保合同及抵押权、质押权凭证等担保文件及相关资料按照公司内部管理规定妥善保管、登记备案，定期对担保业务进行整理归档、统计分析和检查清理，并及时通报董事会秘书和审计部。

第四章 担保的信息披露

第四十八条 证券事务部是公司担保信息披露的职能管理部门。

第四十九条 公司董事会或股东会审议批准的对外担保，必须在指定信息披露媒体上及时披露，披露的内容包括董事会或股东会决议、截止信息披露日公司及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。

对于已披露的担保事项，公司还应当在出现下列情形之一时及时披露：

（一）被担保人于债务到期后十五个交易日内未履行还款义务的；

（二）被担保人出现破产、清算及其他严重影响还款能力情形的。

第五十条 公司应当按照《上市公司信息披露管理办法》《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》《深圳证券交易所股票上市规则》《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》等法律、法规、规范性文件以及《公司章程》等有关规定，认真履行对外担保情况的信息披露义务。

第五章 责任追究

第五十一条 公司经办担保事项的调查、审批、担保合同的审查和订立、信息披露等有关责任的单位、部门或人员为担保事项的责任人。

第五十二条 公司全体董事应当审慎对待、严格控制对外担保产生的风险，并对违规或失当的对外担保产生的损失，应当承担赔偿责任。但在审议担保事项的董事会会议上投反对票的董事除外。

第五十三条 公司董事、高级管理人员未按规定程序擅自越权签订担保合同，对公司造成损害的，公司应当追究当事人的责任。

第五十四条 有关责任人员违反法律、行政法规、《公司章程》和本办法规定，无视风险擅自担保或怠于行使其职责给公司造成损失的，应承担赔偿责任。有关责任人员行为涉嫌犯罪的，由公司移送司法机关依法追究刑事责任。

第六章 附则

第五十五条 本办法所称“以上”、“以内”、“以下”、“高于”、“至少”，都含本数；“过”、“少于”、“低于”、“多于”、“以外”、“过半”、“超过”，都不含本数。

第五十六条 本办法由董事会负责解释。

第五十七条 本办法经公司股东会审议通过之日起生效并实施，修改时亦同。

武汉明德生物科技股份有限公司

2025年10月