

国泰君安证券股份有限公司

关于上海悦心健康集团股份有限公司向关联方申请

借款额度暨关联交易的核查意见

国泰君安证券股份有限公司（以下简称“国泰君安”）作为上海悦心健康集团股份有限公司（以下简称“悦心健康”或“公司”）2021年度非公开发行股票的保荐人，根据《证券发行上市保荐业务管理办法（2020）》《深圳证券交易所股票上市规则（2022年修订）》《深圳证券交易所上市公司自律监管指引第13号——保荐业务（2022年修订）》《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》等相关规定的要求，对悦心健康向关联方申请借款额度暨关联交易事项进行了核查，相关核查情况及意见如下：

一、关联交易概述

为保证公司经营业务发展的资金需求、缓解公司阶段性资金压力，公司拟向上海斯米克装饰材料有限公司（以下简称“装饰材料”）申请借款，额度为10,000万元（人民币，下同），期限一年。同时，在此借款期限内，借款额度可循环使用，即公司可根据实际资金情况向关联方分笔借款或还款，借款利率均按实际借款期限同期银行贷款基准利率。

鉴于上海斯米克装饰材料有限公司是公司实际控制人控制的企业，根据《深圳证券交易所股票上市规则》的相关规定，上述交易构成了关联交易。

二、关联方基本情况

企业名称：上海斯米克装饰材料有限公司

成立时间：2000年3月30日

注册资本：8,844万人民币

住 所：上海市闵行区三鲁路2121号28幢A室

法定代表人：宋源诚

企业性质：有限责任公司（非自然人投资或控股的法人独资）

经营范围：一般项目：建筑装潢材料及备品配件、焊接材料的销售，非居住房地产租赁，物业管理。（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）

经营活动) 许可项目: 建设工程施工; 住宅室内装饰装修。(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)

财务数据(单位: 人民币): 截止 2021 年 12 月 31 日, 总资产为 5,595.76 万元, 净资产为 5322.43 万元, 2021 年度营业总收入为 478.74 万元, 2021 年度净利润为 32.96 万元。(以上数据未经审计)

三、关联交易标的基本情况

- 1、关联交易标的: 人民币 10,000 万元;
- 2、具体内容: 公司向关联企业装饰材料申请借款;
- 3、借款期限: 自公司相关股东大会决议通过之日起一年。在此借款期限内, 借款额度可循环使用, 即公司可根据实际资金情况向装饰材料分笔借款或还款;
- 4、本次关联交易标的金额占公司最近一期经审计净资产绝对值的 7.82%。

四、本次关联交易的定价策略及定价依据

本次关联交易的定价政策和定价依据将遵循公司《关联交易制度》的相关规定, 借款利率按同期银行贷款基准利率。

五、关联交易目的及对公司的影响

公司向关联方申请借款额度, 主要用于保证公司经营业务发展的短期资金周转需求。此次关联交易不存在损害上市公司及全体股东利益的情形。

六、年初至今与该关联人累计已发生的各类关联交易的总金额

年初至今, 公司与装饰材料发生的关联交易金额为 15.48 万元, 主要是公司全资子公司上海斯米克建材有限公司向装饰材料租借厂房租金。

七、独立董事事前认可和独立意见

公司独立董事对本次关联交易进行了事前审核, 同意将该事项提交董事会审议。审议和表决程序符合相关法律、法规和《公司章程》的规定。本次交易符合公司经营发展的实际要求, 属于合理的交易行为, 对公司未来的成长发展有益。本次交易不存在损害公司及全体股东利益的情况, 亦不会对公司的持续经营能力、公司的财务状况、经营成果及独立性构成重大不利影响, 关联董事回避了该议案的表决。公司独立董事同意该事项。

八、保荐人核查意见

经核查，本保荐人认为：

2022年4月25日，公司向关联方申请借款额度暨关联交易事项已经公司第七届董事会第十三次会议审议通过，独立董事发表了事前认可意见和独立意见，履行了必要的审批程序，符合《中华人民共和国公司法》《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》等有关法律法规和《公司章程》的规定。基于上述情况，保荐机构对公司向关联方申请借款额度暨关联交易事项无异议。

（本页无正文，为《国泰君安证券股份有限公司关于上海悦心健康集团股份有限公司向关联方申请借款额度暨关联交易的核查意见》之签字盖章页）

保荐代表人（签字）：

倪晓伟

胡晓

国泰君安证券股份有限公司

2022年4月25日