

证券代码：002044

证券简称：美年健康

公告编号：2024-013

美年大健康产业控股股份有限公司

关于为下属子公司提供担保及反担保的进展公告

本公司及董事会全体成员保证信息披露内容的真实、准确、完整，没有虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。

一、担保情况概述

美年大健康产业控股股份有限公司（以下简称“公司”或“美年健康”）于 2023 年 3 月 8 日召开的第八届董事会第二十二次（临时）会议及 2023 年 3 月 24 日召开的公司 2023 年第二次临时股东大会，审议通过了《关于为下属子公司提供担保及反担保额度的议案》。同意公司及下属子公司美年大健康产业（集团）有限公司（以下简称“美年大健康”）、东莞南城美年大健康门诊部有限公司及芜湖艾诺门诊部有限公司为下属子公司向银行申请综合授信事项提供担保，本次新增担保额度累计不超过人民币 551,902 万元。具体内容详见公司于 2023 年 3 月 9 日在巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）披露的《关于为下属子公司提供担保及反担保额度的公告》（公告编号：2023-021）。

公司于 2023 年 10 月 25 日召开的第八届董事会第二十八次（临时）会议及 2023 年 11 月 10 日召开的公司 2023 年第六次临时股东大会，审议通过了《关于为下属子公司提供担保及反担保额度的议案》。同意下属全资子公司天津美年投资管理有限公司（以下简称“天津美年”）向天津中关村科技融资担保有限公司（以下简称“天津融资担保”）为公司下属全资子公司天津滨海新区美欣门诊有限公司（以下简称“天津美欣”）和天津南开区美年鼓楼健康管理有限公司（以下简称“天津鼓楼”）分别向大连银行申请贷款人民币 400 万元提供的连带责任保证提供反担保，本次新增反担保额度合计人民币 800 万元。具体内容详见公司于 2023 年 10 月 26 日在巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）披露的《关于为下属子公司提供担保及反担保额度的公告》（公告编号：2023-097）。

公司于 2023 年 12 月 6 日召开的第八届董事会第三十次（临时）会议及 2023 年 12 月 25 日召开的公司 2023 年第七次临时股东大会，审议通过了《关于为下

属子公司提供担保及反担保额度的议案》，同意美年健康向上海市中小微企业政策性融资担保基金管理中心（以下简称“融资担保中心”）为上海美宜门诊部有限公司（以下简称“上海美宜”）等 13 家子公司向银行申请的综合授信业务提供合计不超过 1.15 亿元的贷款中 85%的部分提供的连带责任保证提供反担保。具体内容详见公司于 2023 年 12 月 7 日在巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）披露的《关于为下属子公司提供担保及反担保额度的公告》（公告编号：2023-114）。

二、进展情况

近日，公司与上海银行股份有限公司浦东分行（以下简称“上海银行”）分别就上海美宜、上海美健门诊部有限公司（以下简称“上海美健”）、上海美东门诊部有限公司（以下简称“上海美东”）、上海美锦门诊部有限公司（以下简称“上海美锦”）、上海美恒门诊部有限公司（以下简称“上海美恒”）、上海美延门诊部有限公司（以下简称“上海美延”）、上海美阳门诊部有限公司（以下简称“上海美阳”）、上海美智门诊部有限公司（以下简称“上海美智”）、上海慈铭门诊部有限公司（以下简称“上海慈铭”）、上海卓越慈铭门诊部有限公司（以下简称“上海卓越慈铭”）、上海至诚慈铭门诊部有限公司（以下简称“上海至诚慈铭”）以及上海初元慈铭门诊部有限公司（以下简称“上海初元慈铭”）的贷款签署了《普惠及小企业借款合同》，为上海美宜等 12 家下属全资子公司分别提供主债权本金额 1,000 万元、1,000 万元、1,000 万元、1,000 万元、1,000 万元、1,000 万元、1,000 万元、1,000 万元、1,000 万元、500 万元、1,000 万元、500 万元、500 万元的连带责任保证，融资担保中心为上述 12 家全资子公司向银行申请的综合授信业务提供合计不超过 10,500 万元的贷款中 85%的部分提供连带责任保证担保，同时公司向融资担保中心提供反担保，并分别签署了《不可撤销信用反担保函》。

公司与北京银行股份有限公司宁波分行（以下简称“北京银行”）签署了《最高额保证合同》，为宁波海曙美年综合门诊部有限公司（以下简称“宁波海曙美年”）提供主债权最高限额本金人民币 1,000 万元的连带责任保证担保。

天津融资担保为天津美欣、天津鼓楼分别向大连银行股份有限公司天津分行（以下简称“大连银行”）申请贷款事项提供主债权本金人民币 400 万元的连带责任保证，公司下属全资子公司天津美年与天津融资担保签署了《反担保（抵押）

合同》和《反担保（保证）合同》，为其提供连带责任反担保。

根据《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》等相关文件的规定，上述担保在预计额度内，同时根据股东大会授权，公司管理层可以根据实际经营情况对子公司之间的担保金额进行调剂。本次公司从美年大健康未使用的担保额度中分别调剂不超过人民币300万元、人民币1,000万元、人民币1,000万元至上海美健、上海美宜、上海美阳，上述担保额度内部调剂完成后，公司为上海美健提供的担保额度由不超过人民币2,000万元调整为不超过人民币2,300万元，公司为上海美宜提供的担保额度由不超过人民币2,400万元调整为不超过人民币3,400万元，公司为上海美阳提供的担保额度由不超过人民币1,600万元调整为不超过人民币2,600万元，公司为美年大健康提供的担保额度由不超过人民币247,184万元调整为不超过人民币244,884万元；从上海美年门诊部有限公司（以下简称“上海美年”）未使用的担保额度中分别调剂不超过人民币1,000万元、人民币500万元、人民币1,000万元、人民币800万元至上海美东、上海美锦、上海美智、上海卓越慈铭，上述担保额度内部调剂完成后，公司为上海美东提供的担保额度由不超过人民币2,400万元调整为不超过人民币3,400万元，公司为上海美锦提供的担保额度由不超过人民币2,000万元调整为不超过人民币2,500万元，公司为上海美智提供的担保额度由不超过人民币1,600万元调整为不超过人民币2,600万元，公司为上海卓越慈铭提供的担保额度由不超过人民币2,000万元调整为不超过人民币2,800万元，公司为上海美年提供的担保额度由不超过人民币18,301万元调整为不超过人民币15,001万元。本次担保事项无需单独提交公司董事会或股东大会审议。

三、被担保方基本情况

1、上海美宜门诊部有限公司

成立日期：2010年1月29日

法定代表人：俞熔

注册地址：上海市闵行区宜山路1728号1层西侧及2层

注册资本：人民币500万元

经营范围：许可项目：餐饮服务；食品经营；医疗服务。（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）一般项目：互联网销售（除销售需许可的商品）。（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）

与公司关系：美年健康间接持有上海美宜 100%的股权，上海美宜为公司下属全资子公司。

上海美宜不是失信被执行人。

最近一年及一期主要财务指标：

单位：人民币元

项目	2023年9月30日 (未经审计)	2022年12月31日 (经审计)
资产总额	75,166,783.30	88,947,875.73
负债总额	38,735,101.00	51,928,253.83
其中：银行贷款总额	17,000,000.00	30,000,000.00
流动负债总额	29,918,827.99	40,095,457.02
净资产	36,431,682.30	37,019,621.90
项目	2023年1-9月 (未经审计)	2022年度 (经审计)
营业收入	26,474,391.27	28,165,379.91
利润总额	-562,126.37	4,243,538.51
净利润	-587,939.60	3,453,281.66

2、上海美健门诊部有限公司

成立日期：2009年8月17日

法定代表人：俞熔

注册地址：上海市长宁区哈密路198号102-02室、102-04室、202-01室

注册资本：人民币100万元

经营范围：许可项目：医疗服务；食品经营。（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）一般项目：电子商务（不含增值电信业务、金融业务）。（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）

与公司关系：美年健康间接持有上海美健 100%的股权，上海美健为公司下属全资子公司。

上海美健不是失信被执行人。

最近一年及一期主要财务指标：

单位：人民币元

项目	2023年9月30日 (未经审计)	2022年12月31日 (经审计)
资产总额	61,999,721.19	76,982,421.42
负债总额	33,920,961.27	48,153,532.50
其中：银行贷款总额	13,000,000.00	25,000,000.00
流动负债总额	24,239,064.90	35,630,584.40
或有事项涉及的总额	-	-
净资产	28,078,759.92	28,828,888.92
项目	2023年1-9月 (未经审计)	2022年度 (经审计)
营业收入	16,274,813.98	24,963,873.45
利润总额	-807,979.34	2,160,238.11
净利润	-750,129.00	1,741,918.08

3、上海美东门诊部有限公司

成立日期：2012年5月4日

法定代表人：俞熔

注册地址：中国（上海）自由贸易试验区东方路836、838号东裙房2F、3F

注册资本：人民币500万元

经营范围：许可项目：医疗服务；食品经营；餐饮服务。（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）一般项目：互联网销售（除销售需要许可的商品）。（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）

与公司关系：美年健康间接持有上海美东100%的股权，上海美东为公司下属全资子公司。

上海美东不是失信被执行人。

最近一年及一期主要财务指标：

单位：人民币元

项目	2023年9月30日 (未经审计)	2022年12月31日 (经审计)
资产总额	56,327,174.61	72,431,238.50
负债总额	50,044,022.75	62,736,827.76
其中：银行贷款总额	17,000,000.00	27,990,000.00
流动负债总额	37,654,400.50	46,925,907.98

净资产	6,283,151.86	9,694,410.74
项目	2023年1-9月 (未经审计)	2022年度 (经审计)
营业收入	25,339,212.29	34,307,872.76
利润总额	-4,542,534.48	-9,826,757.84
净利润	-3,411,258.88	-7,321,551.38

4、上海美锦门诊部有限公司

成立日期：2014年5月23日

法定代表人：尚世英

注册地址：上海市静安区南京西路818号601、601a、602、603、604、605、606、607室

注册资本：人民币500万元

经营范围：许可项目：医疗服务；食品经营。（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）一般项目：互联网销售（除销售需要许可的商品）。（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）

与公司关系：美年健康间接持有上海美锦100%的股权，上海美锦为公司下属全资子公司。

上海美锦不是失信被执行人。

最近一年及一期主要财务指标：

单位：人民币元

项目	2023年9月30日 (未经审计)	2022年12月31日 (经审计)
资产总额	97,905,971.25	98,666,453.70
负债总额	104,888,597.89	96,474,701.32
其中：银行贷款总额	15,000,000.00	28,000,000.00
流动负债总额	53,421,299.58	40,965,440.04
或有事项涉及的总额	-	-
净资产	-6,982,626.64	2,191,752.38
项目	2023年1-9月 (未经审计)	2022年度 (经审计)
营业收入	21,786,786.63	19,335,203.17
利润总额	-11,463,290.77	-25,915,406.15
净利润	-9,174,379.02	-20,749,775.85

5、上海美恒门诊部有限公司

成立日期：2014年9月30日

法定代表人：尚世英

注册地址：上海市静安区恒丰路638号2、3层

注册资本：人民币500万元

经营范围：许可项目：医疗服务；食品经营。（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）一般项目：互联网销售（除销售需许可的商品）。（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）

与公司关系：美年健康间接持有上海美恒100%的股权，上海美恒为公司下属全资子公司。

上海美恒不是失信被执行人。

最近一年及一期主要财务指标：

单位：人民币元

项目	2023年9月30日 (未经审计)	2022年12月31日 (经审计)
资产总额	658,029,430.40	576,923,989.69
负债总额	617,187,419.97	526,903,182.05
其中：银行贷款总额	26,511,294.68	38,300,000.00
流动负债总额	520,129,380.22	475,642,247.23
或有事项涉及的总额	-	-
净资产	40,842,010.43	50,020,807.64
项目	2023年1-9月 (未经审计)	2022年度 (经审计)
营业收入	139,882,455.28	210,163,065.15
利润总额	-8,312,994.85	16,268,898.73
净利润	-8,991,335.43	35,390,187.15

6、上海美延门诊部有限公司

成立日期：2014年12月19日

法定代表人：俞熔

注册地址：上海市黄浦区延安东路175号4楼

注册资本：人民币500万元

经营范围：许可项目：医疗服务；食品销售；餐饮服务。（依法须经批准的项目

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）一般项目：互联网销售（除销售需要许可的商品）。（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）

与公司关系：美年健康间接持有上海美延 100%的股权，上海美延为公司下属全资子公司。

上海美延不是失信被执行人。

最近一年及一期主要财务指标：

单位：人民币元

项目	2023年9月30日 (未经审计)	2022年12月31日 (经审计)
资产总额	29,396,314.37	32,577,288.59
负债总额	26,407,163.88	26,531,667.68
其中：银行贷款总额	8,000,000.00	15,000,000.00
流动负债总额	25,306,885.05	22,196,983.51
或有事项涉及的总额	-	-
净资产	2,989,150.49	6,045,620.91
项目	2023年1-9月 (未经审计)	2022年度 (经审计)
营业收入	10,270,883.18	17,898,026.16
利润总额	-3,805,172.33	134,522.29
净利润	-3,056,470.42	108,219.41

7、上海美阳门诊部有限公司

成立日期：2015年6月25日

法定代表人：尚世英

注册地址：上海市杨浦区淞沪路388号4楼

注册资本：人民币500万元

经营范围：许可项目：医疗服务；餐饮服务；食品经营。（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）一般项目：互联网销售（除销售需要许可的商品）。（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）

与公司关系：美年健康间接持有上海美阳 100%的股权，上海美阳为公司下属全资子公司。

上海美阳不是失信被执行人。

最近一年及一期主要财务指标：

单位：人民币元

项目	2023年9月30日 (未经审计)	2022年12月31日 (经审计)
资产总额	82,630,053.63	66,112,466.13
负债总额	61,873,582.21	42,248,826.00
其中：银行贷款总额	-	28,000,000.00
流动负债总额	33,004,132.10	42,248,826.00
净资产	20,756,471.42	23,863,640.13
项目	2023年1-9月 (未经审计)	2022年度 (经审计)
营业收入	27,424,496.39	36,720,904.14
利润总额	-6,822,627.30	-8,008,936.10
净利润	-3,107,168.71	-8,071,118.74

8、上海美智门诊部有限公司

成立日期：2017年11月2日

法定代表人：张宇

注册地址：上海市静安区灵石路697号10幢B区

注册资本：人民币500万元

经营范围：许可项目：医疗服务；食品销售；第二类增值电信业务。（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）一般项目：互联网销售（除销售需要许可的商品）；食品销售（仅销售预包装食品）；第一类医疗器械销售；第二类医疗器械销售；心理咨询服务。（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）

与公司关系：美年健康间接持有上海美智100%的股权，上海美智为公司下属全资子公司。

上海美智不是失信被执行人。

最近一年及一期主要财务指标：

单位：人民币元

项目	2023年9月30日 (未经审计)	2022年12月31日 (经审计)
资产总额	74,882,159.29	68,896,223.97
负债总额	69,261,721.58	66,108,172.90
其中：银行贷款总额	17,000,000.00	18,000,000.00

流动负债总额	54,594,957.37	47,749,336.24
净资产	5,620,437.71	2,788,051.07
项目	2023年1-9月 (未经审计)	2022年度 (经审计)
营业收入	28,046,879.12	28,301,023.34
利润总额	3,594,389.63	3,362.89
净利润	2,832,386.64	79,987.24

9、上海慈铭门诊部有限公司

成立日期：2006年1月13日

法定代表人：吴卿

注册地址：上海市黄浦区广东路429号2-3楼

注册资本：人民币1,000万元

经营范围：许可项目：医疗服务；食品销售；餐饮服务。（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）一般项目：互联网销售（除销售需要许可的商品）。（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）

与公司关系：美年健康间接持有上海慈铭100%的股权，上海慈铭为公司下属全资子公司。

上海慈铭不是失信被执行人。

最近一年及一期主要财务指标：

单位：人民币元

项目	2023年9月30日 (未经审计)	2022年12月31日 (经审计)
资产总额	33,970,369.22	36,020,535.69
负债总额	25,604,752.73	26,188,602.40
其中：银行贷款总额	10,000,000.00	13,000,000.00
流动负债总额	25,604,752.73	26,188,602.40
或有事项涉及的总额	-	-
净资产	8,365,616.49	9,831,933.29
项目	2023年1-9月 (未经审计)	2022年度 (经审计)
营业收入	7,013,054.21	12,129,752.19
利润总额	-1,832,895.99	252,515.85
净利润	-1,466,316.80	433,392.52

10、上海卓越慈铭门诊部有限公司

成立日期：2007年5月11日

法定代表人：吴卿

注册地址：上海市徐汇区虹桥路188号2楼201室（A）

注册资本：人民币1,000万元

经营范围：许可项目：医疗服务；食品销售；餐饮服务。（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）一般项目：互联网销售（除销售需要许可的商品）。（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）

与公司关系：美年健康间接持有上海卓越慈铭100%的股权，上海卓越慈铭为公司下属全资子公司。

上海卓越慈铭不是失信被执行人。

最近一年及一期主要财务指标：

单位：人民币元

项目	2023年9月30日 (未经审计)	2022年12月31日 (经审计)
资产总额	106,139,004.59	119,878,045.90
负债总额	86,973,722.17	99,065,855.33
其中：银行贷款总额	18,000,000.00	30,000,000.00
流动负债总额	85,922,541.28	94,924,598.60
或有事项涉及的总额	-	-
净资产	19,165,282.42	20,812,190.57
项目	2023年1-9月 (未经审计)	2022年度 (经审计)
营业收入	44,269,605.40	60,573,540.73
利润总额	-6,641,546.48	-4,045,071.48
净利润	-1,646,908.15	-6,317,850.92

11、上海至诚慈铭门诊部有限公司

成立日期：2008年5月27日

法定代表人：吴卿

注册地址：中国（上海）自由贸易试验区浦东大道637号2层、2夹层

注册资本：人民币500万元

经营范围：许可项目：医疗服务；食品销售；餐饮服务。（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）

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）一般项目：互联网销售（除销售需要许可的商品）。（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）

与公司关系：美年健康间接持有上海至诚慈铭 100%的股权，上海至诚慈铭为公司下属全资子公司。

上海至诚慈铭不是失信被执行人。

最近一年及一期主要财务指标：

单位：人民币元

项目	2023年9月30日 (未经审计)	2022年12月31日 (经审计)
资产总额	35,182,846.23	51,207,425.61
负债总额	25,273,880.45	37,316,876.69
其中：银行贷款总额	9,000,000.00	17,000,000.00
流动负债总额	25,273,880.45	36,861,299.64
或有事项涉及的总额	-	-
净资产	9,908,965.78	13,890,548.92
项目	2023年1-9月 (未经审计)	2022年度 (经审计)
营业收入	10,142,670.75	16,483,092.24
利润总额	-5,306,102.06	2,237,362.15
净利润	-3,981,583.14	1,706,608.86

12、上海初元慈铭门诊部有限公司

成立日期：2014年12月26日

法定代表人：吴卿

注册地址：上海市杨浦区铁岭路32号2楼

注册资本：人民币1,000万元

经营范围：许可项目：医疗服务；食品销售；餐饮服务。（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）一般项目：互联网销售（除销售需要许可的商品）。（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）

与公司关系：美年健康间接持有上海初元慈铭 100%的股权，上海初元慈铭为公司下属全资子公司。

上海初元慈铭不是失信被执行人。

最近一年及一期主要财务指标：

单位：人民币元

项目	2023年9月30日 (未经审计)	2022年12月31日 (经审计)
资产总额	27,805,531.14	35,640,336.89
负债总额	18,418,695.10	24,087,331.41
其中：银行贷款总额	5,000,000.00	14,000,000.00
流动负债总额	14,698,302.81	18,219,031.88
或有事项涉及的总额	-	-
净资产	9,386,836.04	11,553,005.48
项目	2023年1-9月 (未经审计)	2022年度 (经审计)
营业收入	7,205,604.27	13,261,964.42
利润总额	-2,087,361.44	2,843,078.05
净利润	-2,166,169.44	2,501,131.17

13、宁波海曙美年综合门诊部有限公司

成立日期：2015年4月27日

法定代表人：王宏伟

注册地址：浙江省宁波市海曙区恒茂商业中心1号楼1-6至12、1-14、2-1至18号

注册资本：人民币1,500万元

经营范围：许可项目：医疗服务（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，具体经营项目以审批结果为准）。一般项目：互联网销售（除销售需要许可的商品）（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）。

与公司关系：美年健康间接持有宁波海曙美年100%的股权，宁波海曙美年为公司下属全资子公司。

宁波海曙美年不是失信被执行人。

最近一年及一期主要财务指标：

单位：人民币元

项目	2023年9月30日 (未经审计)	2022年12月31日 (经审计)
资产总额	92,864,214.14	81,149,538.84
负债总额	72,732,489.91	65,744,607.59

其中：银行贷款总额	5,591,294.68	7,900,000.00
流动负债总额	71,418,551.43	65,744,607.59
或有事项涉及的总额	-	-
净资产	20,131,724.23	15,404,931.25
项目	2023年1-9月 (未经审计)	2022年度 (经审计)
营业收入	50,157,994.67	79,213,994.16
利润总额	6,305,701.68	4,036,992.94
净利润	4,726,792.98	3,038,707.38

(二) 被反担保方

1、上海市中小微企业政策性融资担保基金管理中心

有效期：自 2021 年 04 月 27 日至 2026 年 04 月 26 日

法定代表人：顾宏祥

注册地址：上海市黄浦区陆家浜路 1056 号 16 层

注册资本：人民币 50 万元

经营范围：承担上海中小微企业政策性融资担保基金的运营管理，开展政策性融资担保业务，协调处理基金理事会日常事务等职责。

关联关系：公司与融资担保中心之间不存在关联关系

被反担保方是否为失信被执行人：否

信用等级状况：信用状况良好

2、天津中关村科技融资担保有限公司

成立日期：2018 年 8 月 1 日

法定代表人：王君

注册地址：天津滨海高新区华苑产业区工华道壹号 D 座 1 门 1101-1105

注册资本：人民币 20,000 万元

经营范围：融资担保业务（包括借款类担保业务、发行债券担保业务和其他融资担保业务）；诉讼保全担保、投标担保、预付款担保、工程履约担保、尾付款如约偿付担保等履约担保、与担保业务有关的融资咨询、财务顾问中介服务；以自有资金投资。（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）

关联关系：公司与天津融资担保之间不存在关联关系

被反担保方是否为失信被执行人：否

信用等级状况：信用状况良好

最近一年及一期主要财务指标：

单位：人民币元

项目	2023年6月30日 (未经审计)	2022年12月31日 (经审计)
资产总额	225,426,635.49	220,489,480.29
负债总额	19,704,336.34	16,114,475.57
其中：银行贷款总额	-	-
流动负债总额	19,704,336.34	16,114,475.57
或有事项涉及的总额	-	-
净资产	205,722,299.15	204,375,004.72

项目	2023年1-6月 (未经审计)	2022年度 (经审计)
营业收入	5,523,861.86	9,242,193.37
利润总额	2,250,942.01	3,192,129.02
净利润	1,347,294.43	2,634,455.93

四、协议的主要内容

1、公司就上海美宜等 12 家下属全资子公司申请综合授信额度事项分别与上海银行签署的《普惠及小企业借款合同》

债权人（贷款人）：上海银行股份有限公司浦东分行

保证人：美年大健康产业控股股份有限公司

借款人（债务人）：上海美宜等 12 家下属全资子公司

保证方式：连带责任保证

保证范围：债权人在本合同所指主合同项下所享有的全部债权，包括借款本金、利息（含复利）、罚息、违约金、赔偿金、主合同项下应缴未缴的保证金和实现债权或担保物权的费用（包括但不限于诉讼、仲裁、律师、保全、保险、鉴定、评估、登记、过户、翻译、鉴证、公证费等）。

保证期间：（1）保证人承担保证责任的期间为自本合同所述借款人履行债务的期限届满之日起三年。（2）若本合同所述主合同项下债务人可分期履行还款义务的，保证人承担保证责任的期间为最后一笔债务履行期限届满之日起三年。（3）因借款人违约，贷款人提前收回贷款时，保证期间相应提前。

其他重要条款：本合同担保的主债权如发生违约，在共同保证人融资担保中心先行代偿后，融资担保中心有权向本保证人全额追偿；本保证人若在融资担保中心前先行代偿，自愿放弃向共同保证人融资担保中心追偿。

担保金额：所担保的主债权本金额合计为人民币壹亿零伍佰万元整。

2、公司向融资担保中心签署的《不可撤销信用反担保函》

债务人：上海美宜等 12 家下属全资子公司

担保人（贵中心）：上海市中小微企业政策性融资担保基金管理中心

反担保保证人（我方）：美年大健康产业控股股份有限公司

保证方式：连带责任保证

保证范围：反担保保证的范围为《委托担保承诺书》中约定的债务人应向贵中心支付的全部款项，包括：贵中心因履行保证责任支付的全部款项、自付款之日起的利息（利率为每日万分之二点一）等费用。我方承诺如债务人未履行或未完全履行《委托担保承诺书》中约定的对贵中心负有的义务和责任，我方保证无条件立即向贵中心支付债务人应付款项。

保证期间：自贵中心代偿之日起叁年。

反担保金额：合计为人民币捌仟玖佰贰拾伍万元整。

3、公司与北京银行签署的《最高额保证合同》

主债务人：宁波海曙美年综合门诊部有限公司

债权人：北京银行股份有限公司宁波分行

保证人：美年大健康产业控股股份有限公司

保证方式：连带责任保证

保证范围：主合同项下北京银行（及按主合同约定取得债权人地位的北京银行股份有限公司其他分支机构）的全部债权，包括主债权本金（最高限额为人民币金额壹仟万元）以及利息、罚息、复利、违约金、损害赔偿金、实现债权和担保权益的费用（包括但不限于诉讼/仲裁费用、评估/鉴定等处置费用、律师费用、调查取证费用、差旅费及其他合理费用）等其他款项。因主合同或其任何部分被解除、被撤销或终止而依法产生的北京银行的债权也包括在上述担保范围中。

保证期间：主合同下被担保债务的履行期届满(含约定期限届满以及依照约定或法律法规的规定提前到期，下同)之日起三年。如果被担保债务应当分期履

行，则北京银行既有权在每期债务的履行期届满之日起三年内要求保证人就该期债务履行保证责任，也有权在主合同项下该期之后任何一期债务的履行期届满之日起三年内要求保证人就担保范围内的全部债务履行保证责任，并有权在因该期债务逾期而依照主合同约定或法律法规的规定而宣布提前到期之日起三年内要求保证人就宣布提前到期的全部债务履行保证责任。

担保金额：所担保的主债权最高限额本金为人民币壹仟万元整。

4、天津美年与天津融资担保签署的《反担保（保证）合同》、《反担保（抵押）合同》

债务人、借款人：天津滨海新区美欣门诊有限公司、天津南开区美年鼓楼健康管理有限公司

反担保债权人、抵押权人：天津中关村科技融资担保有限公司

保证人、抵押人：天津美年投资管理有限公司

保证方式：连带责任保证

反担保范围：反担保的主债权包括：（1）反担保债权人依据委托保证合同代债务人向受益人清偿的本金、利息、罚息、逾期利息、复利、违约金、损害赔偿金、受益人实现债权的费用、生效法律文书迟延履行期间的双倍利息、其他所有款项和费用等(以下称“代偿款项”)，以及反担保债权人因债务人未偿还代偿款项而可向债务人收取的利息、罚息、逾期利息、复利、违约金、损害赔偿金、实现债权的费用、生效法律文书迟延履行期间的双倍利息、其他所有款项和费用等；

（2）反担保债权人依据委托保证合同向债务人收取的担保费、评审费、其他费用、相关税费等(以下简称“担保费用”)，以及反担保债权人因债务人未支付担保费用而可向债务人收取的利息、罚息、逾期利息、复利、违约金、损害赔偿金、实现债权的费用、生效法律文书迟延履行期间的双倍利息、其他所有款项和费用等；（3）反担保债权人因授信合同、保证合同不成立、无效、被撤销或者确定不发生效力等情形下根据法律规定或合同约定向受益人支付的赔偿款项或承担的其他法律责任(以下称“赔偿款项”)，以及反担保债权人因债务人未偿还赔偿款项而可向债务人收取的利息、罚息、逾期利息、复利、违约金、损害赔偿金、实现债权的费用、生效法律文书迟延履行期间的双倍利息、其他所有款项和费用等。

抵押财产范围：抵押财产的具体状况见本合同附件《抵押财产清单》。如果

《抵押财产清单》的记载与权利证书(明)或登记机关的登记簿相关记载不一致,以权利证书(明)或登记机关的登记簿相关记载为准。

抵押财产换发新的所有权或其他权利证书(明),导致《抵押财产清单》或者抵押权人收执的他项权利证书或抵押权证明文件与上述新的权利证书(明)或登记机关的登记簿相关记载不一致的,反担保人不得以此为由拒绝承担担保责任

本合同抵押权的效力除及于上款所述抵押财产本身,还及于其从物、从权利、物上代位权、附着物、附合物、天然及法定孳息、抵押财产的代位物,以及因抵押财产毁损、灭失或被征收而产生的保险金、赔偿金、补偿金等。

保证期间:(1)代偿款项、赔偿款项的保证期间为自业务协议成立之日起至自反担保债权人代债务人向受益人支付代偿款项、赔偿款项之日起三年;(2)担保费用的保证期间为担保费用支付期限届满后三年。

反担保金额:所担保的主债权本金分别为人民币肆佰万元整。

五、累计对外担保数量及逾期担保的数量

截至2024年1月4日,公司及控股子公司对外担保余额为人民币280,969.87万元,占公司2022年度经审计归属于母公司净资产的37.69%,其中公司为控股子公司累计提供担保余额为人民币186,968.87万元,占公司2022年度经审计归属于母公司净资产的25.08%。公司及控股子公司未发生逾期担保、涉及诉讼的担保及因担保被判决败诉而应承担损失的情况。

六、备查文件

- 1、与上海银行签署的12家下属全资子公司的《普惠及小企业借款合同》;
- 2、公司向融资担保中心签署的《不可撤销信用反担保函》;
- 3、公司与北京银行签署的《最高额保证合同》;
- 4、天津美年与天津融资担保签署的《反担保(保证)合同》、《反担保(抵押)合同》

特此公告。

美美年大健康产业控股股份有限公司

董 事 会

二〇二四年一月八日