

美年大健康产业控股股份有限公司

关于公司及下属子公司提供担保的进展公告

本公司及董事会全体成员保证信息披露的内容真实、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2024年12月13日召开第九届董事会第五次（临时）会议及2024年12月30日召开2024年第六次临时股东大会，审议通过《关于公司及下属子公司申请融资额度并提供担保的议案》，同意公司及部分下属子公司2025年度为公司及合并报表范围内的子公司提供担保额度累计不超过人民币49亿元。具体内容详见公司于2024年12月14日在巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）披露的《关于公司及下属子公司申请融资额度并提供担保的公告》（公告编号：2024-111）。

二、进展情况

近日，公司与中国光大银行股份有限公司上海分行（以下简称“光大银行上海分行”）分别签署了《最高额保证合同》，为美年大健康产业（集团）有限公司（以下简称“美年大健康”）、上海美鑫融资租赁有限公司（以下简称“美鑫租赁”）、上海卓越慈铭门诊部有限公司（以下简称“上海卓越慈铭”）、上海美健门诊部有限公司（以下简称“上海美健”）、上海至诚慈铭门诊部有限公司（以下简称“上海至诚慈铭”）分别提供主债权最高本金余额人民币13,000万元、3,000万元、700万元、500万元、400万元的连带责任担保。

公司下属全资子公司美年健康企业管理（深圳）有限公司（以下简称“美年企业管理”）与招商银行股份有限公司上海分行（以下简称“招商银行”）签署了《质押合同》，以其持有的深圳市益尔康健康管理有限公司96.85%股权为公司向招商银行申请的人民币10,000万元并购贷款提供股权质押担保。

公司向西门子财务租赁有限公司（以下简称“西门子财务租赁”）签署了《担

保确认函》，根据公司于 2024 年 4 月 13 日披露的《关于公司下属子公司开展售后回租融资租赁业务暨公司提供担保的进展公告》中公司向西门子财务租赁签署的《担保书》，同意为下属控股子公司佛山市奥亚健康管理有限公司（以下简称“佛山奥亚”）提供融资额人民币 628 万元的连带责任担保。

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被担保方之间的担保金额进行调剂。本次公司从美年大健康、上海美年健康科技发展有限公司、上海美年门诊部有限公司未使用的共同担保额度中分别调剂不超过人民币 390 万元、人民币 628 万元、人民币 10,000 万元至上海卓越慈铭、资产负债率 70% 以上的其他子公司、美年健康，上述担保额度内部调剂完成后，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 2,390 万元，公司为资产负债率 70% 以上的其他子公司提供的担保额度由不超过人民币 98,048.44 万元调整为不超过人民币 98,676.44 万元，美年企业管理为美年健康提供的担保额度由不超过人民币 0 万元调整为不超过人民币 10,000 万元，公司及下属子公司为美年大健康、上海美年健康科技发展有限公司、上海美年门诊部有限公司提供的共同担保额度由不超过人民币 30,026.56 万元调整为不超过人民币 19,008.56 万元。本次担保事项无需单独提交公司董事会或股东会审议。

三、被担保方基本情况

1. 美年大健康产业（集团）有限公司

成立日期：2004 年 6 月 8 日

法定代表人：俞熔

注册地址：上海市闵行区东川路 555 号乙 B2035 室

注册资本：人民币 321,083.8148 万元

经营范围：一般项目：医学研究和试验发展；技术服务、技术开发、技术咨询、技术交流、技术转让、技术推广；投资管理；健康咨询服务（不含诊疗服务）。（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）许可项目：第一类增值电信业务；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）

与公司关系：美年健康直接持有美年大健康 100% 股权，美年大健康为公司全资子公司。

美年大健康不是失信被执行人。

最近一年及一期主要财务指标：

单位：人民币元

项目	2025 年 9 月 30 日 (未经审计)	2024 年 12 月 31 日 (经审计)
资产总额	16,491,127,520.54	16,501,783,017.13
负债总额	9,352,597,857.35	9,410,288,391.21
其中：银行贷款总额	1,886,401,211.46	1,587,222,557.55
流动负债总额	7,450,341,663.63	7,444,993,257.86
净资产	7,138,529,663.19	7,091,494,625.92
项目	2025 年 1-9 月 (未经审计)	2024 年度 (经审计)
营业收入	5,614,844,972.49	8,676,436,307.43
利润总额	123,185,275.35	532,493,152.42
净利润	90,993,572.28	398,003,218.44

2. 上海美鑫融资租赁有限公司

成立日期：2015 年 10 月 21 日

法定代表人：万冬琦

注册地址：中国（上海）自由贸易试验区富特西一路 477 号 4 层 B79 室

注册资本：人民币 20,000 万元

经营范围：融资租赁业务；租赁业务；向国内外购买租赁财产；租赁财产的残值处理及维修；租赁交易咨询和担保；从事与主营业务有关的商业保理业务。

【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】

与公司关系：美年健康间接持有美鑫租赁 75% 股权，美鑫租赁为公司下属控股子公司。

美鑫租赁不是失信被执行人。

最近一年及一期主要财务指标：

单位：人民币元

项目	2025 年 9 月 30 日 (未经审计)	2024 年 12 月 31 日 (经审计)
资产总额	321,580,541.75	321,745,751.43

负债总额	69,007,791.39	69,669,934.00
其中：银行贷款总额	4,375,311.20	6,170,789.60
流动负债总额	64,842,250.79	64,870,816.34
净资产	252,572,750.36	252,075,817.43
项目	2025年1-9月 (未经审计)	2024年度 (经审计)
营业收入	2,974,081.82	7,351,537.45
利润总额	662,577.24	3,265,037.86
净利润	496,932.93	2,232,460.80

3.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、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%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	2025年9月30日 (未经审计)	2024年12月31日 (经审计)
资产总额	69,051,301.47	63,500,821.43
负债总额	66,791,003.45	59,145,776.49
其中: 银行贷款总额	13,400,000.00	13,500,000.00
流动负债总额	65,602,352.44	54,776,217.10
净资产	2,260,298.02	4,355,044.94
项目	2025年1-9月 (未经审计)	2024年度 (经审计)
营业收入	15,092,817.55	25,215,289.76

利润总额	-2,763,727.60	317,224.35
净利润	-2,094,746.92	31,997.55

4.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: 尚凯凯

注册地址: 上海市徐汇区虹桥路 188 号 2 层整层

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% 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	2025 年 9 月 30 日 (未经审计)	2024 年 12 月 31 日 (经审计)
资产总额	149,178,051.20	140,848,717.73
负债总额	145,759,622.80	130,952,903.03
其中: 银行贷款总额	16,900,000.00	17,990,000.00
流动负债总额	102,326,440.01	84,887,323.54
净资产	3,418,428.40	9,895,814.70
项目	2025 年 1-9 月 (未经审计)	2024 年度 (经审计)
营业收入	15,990,843.52	59,424,801.64
利润总额	-8,626,583.14	-437,536.49
净利润	-6,477,386.30	-431,221.68

5.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: 尚凯凯

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）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% 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	2025 年 9 月 30 日 (未经审计)	2024 年 12 月 31 日 (经审计)
资产总额	36,770,918.33	35,317,395.05
负债总额	37,976,458.56	31,137,531.40
其中：银行贷款总额	8,450,000.00	8,500,000.00
流动负债总额	37,976,458.56	28,716,676.57
净资产	-1,205,540.23	4,179,863.65
项目	2025 年 1-9 月 (未经审计)	2024 年度 (经审计)
营业收入	6,492,920.01	14,123,195.82
利润总额	-5,377,123.84	-3,445,496.82
净利润	-5,385,403.88	-2,909,657.86

6. 佛山市奥亚健康管理有限公司

成立日期：2017 年 5 月 8 日

法定代表人：汪祥

注册地址：佛山市禅城区石湾镇街道汾江南路 6 号一座 603-605 室

注册资本：人民币 2,000 万元

经营范围：一般项目：健康咨询服务（不含诊疗服务）；养生保健服务（非医疗）；保健食品（预包装）销售；企业管理；第一类医疗器械销售；人体干细胞技术开发和应用；技术服务、技术开发、技术咨询、技术交流、技术转让、技术推广；互联网销售（除销售需要许可的商品）；体育健康服务。（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）许可项目：医疗服务；餐饮

服务；生活美容服务；药品零售；医疗美容服务。（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）

与公司关系：美年健康间接持有佛山奥亚 95%股权，佛山奥亚为公司下属控股子公司。

佛山奥亚不是失信被执行人。

最近一年及一期主要财务指标：

单位：人民币元

项目	2025 年 9 月 30 日 (未经审计)	2024 年 12 月 31 日 (经审计)
资产总额	32,240,726.64	39,756,945.58
负债总额	33,973,542.87	46,309,136.45
其中：银行贷款总额	-	-
流动负债总额	25,675,864.96	26,991,084.88
净资产	-1,732,816.23	-6,552,190.87
项目	2025 年 1-9 月 (未经审计)	2024 年度 (经审计)
营业收入	23,460,866.17	37,442,524.84
利润总额	4,201,307.78	2,049,019.01
净利润	4,819,374.64	2,049,019.01

7.美年大健康产业控股股份有限公司

成立日期：1991 年 1 月 22 日

法定代表人：俞熔

注册地址：浙江省绍兴市柯桥区华舍街道中纺时代大厦 0112 室

注册资本：人民币 391,425.3923 万元

经营范围：从事医疗技术专业领域内的技术开发、技术咨询、技术转让、技术服务；投资管理；健康管理咨询（不得从事医疗活动、心理咨询）；设计、生产、销售各式服装、服饰及原辅材料；纺织服装类产品的科技开发；自营和代理上述商品的进出口业务。（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）

美年健康不是失信被执行人。

最近一年及一期主要财务指标：

单位：人民币元

项目	2025年9月30日 (未经审计)	2024年12月31日 (经审计)
资产总额	19,567,663,818.73	20,126,714,816.93
负债总额	10,843,480,221.19	11,423,788,765.09
其中：银行贷款总额	3,163,529,936.16	2,791,348,359.40
流动负债总额	8,250,931,424.39	8,726,430,223.44
归属于上市公司股东的净资产	7,907,937,317.35	7,911,964,163.35
项目	2025年1-9月 (未经审计)	2024年度 (经审计)
营业收入	6,925,390,135.63	10,701,990,901.10
利润总额	138,327,495.80	592,517,639.04
归属于上市公司股东的净利润	51,859,853.32	282,237,728.37

四、协议的主要内容

1.公司与光大银行上海分行分别签署的《最高额保证合同》

受信人：美年大健康产业（集团）有限公司/上海美鑫融资租赁有限公司/上海卓越慈铭门诊部有限公司/上海美健门诊部有限公司/上海至诚慈铭门诊部有限公司

授信人：中国光大银行股份有限公司上海分行

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：（1）受信人在主合同项下应向授信人偿还或支付的债务本金、利息（包括法定利息、约定利息及罚息）、复利、违约金、损害赔偿金、实现债权的费用（包括但不限于诉讼/仲裁费用、律师费用、保全费用、鉴定费用、差旅费用、公证费用、执行费用等）和所有其他应付的费用、款项（以上各项合称为“被担保债务”）。 （2）授信人用于表明任何被担保债务或本合同项下任何应付款项的证明，除非有明显错误，应是双方债权债务关系的最终证据，对保证人具有约束力。

保证期间：《综合授信协议》项下的每一笔具体授信业务的保证期间单独计算，为自具体授信业务合同或协议约定的受信人履行债务期限届满之日起三年。如因法律规定或具体授信业务合同或协议约定的事件发生而导致债务提前到期，保证期间为债务提前到期日起三年。保证人同意债务展期的，保证期间为展期协

议重新约定的债务履行期限届满之日起三年。如具体授信业务合同或协议项下债务分期履行，则对每期债务而言，保证期间均为最后一期债务履行期限届满之日起三年。

担保金额：所担保的主债权最高本金余额分别为人民币壹亿叁仟万元整/人民币叁仟万元整/人民币柒佰万元整/人民币伍佰万元整/人民币肆佰万元整。

2.美年企业管理与招商银行签署的《质押合同》

质权人（甲方）：招商银行股份有限公司上海分行

出质人（乙方）：美年健康企业管理（深圳）有限公司

债务人：美年大健康产业控股股份有限公司

质押物：美年企业管理持有的深圳市益尔康健康管理有限公司 96.85%股权。

质押担保方式：（1）在主合同项下债务履行期届满时，甲方向乙方（或债务人）提供而未获偿还的贷款、开证/承兑垫款、贴现及/或议付款由乙方以质物在本合同确定的质押担保范围内承担担保责任；在主合同规定的债务履行期届满前，如甲方根据主合同约定提前向乙方（或债务人）追索，乙方亦以质物承担担保责任。（2）甲方和乙方（或债务人）之间就主合同项下的债务履行期限、利率、金额等达成展期安排或变更有关条款，或甲方在主合同项下债务履行期内根据主合同规定调整利率、定价方式的，无需征得乙方的同意或通知乙方，乙方均予以认可，不影响乙方依据本合同所承担的质押担保责任。

质押担保范围：（1）包括但不限于主合同项下债务本金、利息、罚息、复息、违约金、迟延履行金、实现质权和债权的费用和其他相关费用。具体包括：1) 甲方根据主合同向乙方（或债务人）发放的贷款、议付本金及相应利息、罚息、复息、违约金、迟延履行金；2) 甲方因履行主合同项下所承兑的商业汇票或所开立的信用证项下付款义务而为乙方（或债务人）垫付的垫款本金余额及利息、罚息、复息、违约金、迟延履行金；3) 甲方在主合同项下所贴现的全部汇票金额本金及相应利息、罚息、复息、违约金、迟延履行金；4) 甲方向债务人追讨债务和行使质权而发生的费用（包括但不限于诉讼费、律师费、公告费、送达费、差旅费、申请出具强制执行证书费等），以及其他一切相关费用。（2）如主合同项下贷款系应乙方（或债务人）申请对旧贷、票据贴现款或信用证议付款进行偿还或转化，或甲方应乙方（或债务人）申请，在质押期间内以新贷偿还主合同项下信用证、

票据等垫款债务的，乙方确认由此产生的债务纳入抵押物担保责任范围。

质押期间：指从本合同生效之日起至主合同项下债权诉讼时效届满的期间。

质押担保金额：所担保的债权额为人民币壹亿元整。

3.公司向西门子财务租赁签署的《担保确认函》《担保书》

承租人：佛山市奥亚健康管理有限公司

债权人：西门子财务租赁有限公司

担保人：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：承租人在主合同项下现在或将来在任何时候应向债权人支付的任何实际或或有全部租金、费用、逾期利息、违约金、实现债权的费用（包括但不限于诉讼费用、律师费用、公证费用、执行费用等）及其他应付款项之和，如遇利率变化，还应包括因该变化而必须增加的款项。

保证期间：主合同项下债务履行期届满之日起满三年的期间，最高额期间签署多个主合同的，保证期间为最后一笔债务到期之日起满三年的期间。若发生法律法规规定的事项或主合同约定的情形，债权人宣布债务提前到期的，保证期间至债务提前到期之日起三年止。

担保金额：所担保的融资额为人民币陆佰贰拾捌万元整。

五、累计对外担保数量及逾期担保的数量

截至 2025 年 12 月 29 日，公司及控股子公司对外担保余额为人民币 368,958.87 万元，占公司 2024 年度经审计归属于母公司净资产的 46.63%，其中，公司为子公司累计提供担保余额为人民币 263,131.33 万元，占公司 2024 年度经审计归属于母公司净资产的 33.26%；子公司为子公司累计提供担保余额为人民币 97,602.54 万元，占公司 2024 年度经审计归属于母公司净资产的 12.34%。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.公司与光大银行上海分行分别签署的《最高额保证合同》（美年大健康、美鑫租赁、上海卓越慈铭、上海美健、上海至诚慈铭）；
- 2.美年企业管理与招商银行签署的《质押合同》（美年健康）；

3.公司向西门子财务租赁签署的《担保确认函》《担保书》。

特此公告。

美年大健康产业控股股份有限公司

董 事 会

二〇二五年十二月三十一日