

济民健康管理股份有限公司

关于为控股子公司提供担保的公告

本公司董事会及全体董事保证本公告内容不存在任何虚假记载、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法律责任。

重要内容提示：

● 担保对象及基本情况

被担保人名称	本次担保金额	实际为其提供的担保余额(不含本次担保金额)	是否在前期预计额度内	本次担保是否有反担保
鄂州二院有限公司	9,337.00 万元	6,826.00 万元	是	否

● 累计担保情况

对外担保逾期的累计金额(万元)	无
截至本公告日上市公司及其控股子公司对外担保总额(万元)	26,719.00
对外担保总额占上市公司最近一期经审计净资产的比例(%)	18.04
特别风险提示(如有请勾选)	<input type="checkbox"/> 担保金额(含本次)超过上市公司最近一期经审计净资产 50% <input type="checkbox"/> 对外担保总额(含本次)超过上市公司最近一期经审计净资产 100% <input type="checkbox"/> 对合并报表外单位担保总额(含本次)达到或超过最近一期经审计净资产 30% <input type="checkbox"/> 本次对资产负债率超过 70%的单位提供担保
其他风险提示(如有)	无

一、担保情况概述

(一) 担保的基本情况

为满足业务发展需要，济民健康管理股份有限公司（以下简称“公司”）全资子公司鄂州二医院有限公司（以下简称“鄂州二院”）拟向中国农业银行股份有限公司鄂州分行（以下简称“中国农业银行”）申请贷款，以补充流动资金。同时，公司与中国农业银行签署了《最高额保证合同》，为本次融资进行担保。

本次担保本金不超过人民币 9,337.00 万元，占公司最近一期（2024 年度）经审计的净资产的 6.31%。

（二）内部决策程序

公司第五届董事会第十八次会议和公司 2024 年年度股东会审议通过了《关于公司 2025 年度向子公司提供担保额度的议案》，公司拟为子公司银行综合授信额度内的融资提供相应的担保，担保总额不超过 6 亿元(含续展及新增)，担保方式包括保证、质押及抵押等形式。具体内容详见公司 2025 年 4 月 29 日在上海证券交易所网站披露的《公司关于 2025 年度向子公司提供担保额度的公告》(公告编号 2025-018)。

本次担保属于公司 2024 年年度股东会授权范围并在有效期内，无需再次提交公司董事会、股东会审议。

二、被担保人基本情况

被担保人类型	法人
被担保人名称	鄂州二医院有限公司
被担保人类型及上市公司持股情况	全资子公司
主要股东及持股比例	公司持股 100%
法定代表人	邱高鹏
统一社会信用代码	91420700MA48AYUMXA
成立时间	2016 年 07 月 22 日
注册地	鄂州市滨湖西路 116 号
注册资本	23,800 万人民币
公司类型	有限责任公司
经营范围	许可项目:医疗服务,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)一般项目:养老服务(机构养老服务),养老服务,养老服务(社区养老服务

	务),机构养老服务,养老服务(居家养老服务),护理机构服务(不含医疗服务),健康咨询服务(不含诊疗服务),心理咨询服务。(除许可业务外,可自主依法经营法律法规非禁止或限制的项目)		
主要财务指标(万元)	项 目	2025年9月30日 /2025年1-9月 (未经审计)	2024年12月31日 /2024年度 (经审计)
	资产总额	79,953.20	80,621.25
	负债总额	55,493.57	54,838.04
	资产净额	24,459.63	25,783.21
	营业收入	12,688.66	15,380.30
	净利润	-1,323.59	-2,617.05

三、担保协议的主要内容

保证人：济民健康管理股份有限公司

债务人：鄂州二医院有限公司

债权人：中国农业银行股份有限公司鄂州国贸支行

担保金额：人民币9,337.00万元

保证期间：主合同约定的债务履行期限届满之日起三年，每一主合同项下的保证期间单独计算。主合同项下存在分期履行债务的，该主合同的保证期间为最后一期债务履行期限届满之日起三年。

担保方式：连带责任保证

担保范围：债务人在主合同项下应偿付的借款本金、利息、罚息、复利、违约金、损害赔偿金、按《中华人民共和国民事诉讼法》有关规定确定由债务人和担保人承担的迟延履行债务利息和延迟履行金、保全保险费以及诉讼(仲裁)费、律师费等债权人实现债权的一切费用。

《最高额保证合同》自签署之日起生效。

四、担保的必要性和合理性

本次担保是对全资子公司的担保，将主要为支持其业务拓展，满足其融资需求，对其担保有利于其业务的正常开展。目前，上述公司经营正常，本次担保对公司形成的风险较小。

五、累计对外担保数量及逾期担保的数量

本次提供担保后，公司及控股子公司对合并报表内子公司的担保总额和担保余额分别为 26,719.00 万元和 22,161.19 万元，占公司 2024 年度经审计的归母净资产比例分别为 18.04% 和 14.97%。除此之外，公司及控股子公司无其他对外担保事项，无逾期对外担保。特此公告。

济民健康管理股份有限公司董事会

2026 年 01 月 06 日