

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申请融资额度并提供担保的公告

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。

特别提示：

本次被担保对象慈铭健康体检管理集团有限公司（以下简称“慈铭健康”）等部分下属子公司的资产负债率超过 70%，请投资者充分关注担保风险。

本次担保不构成关联交易，本次担保尚需提交公司股东大会审议。

一、本次综合授信额度及担保和反担保情况概述

（一）本次综合授信额度

根据美年大健康产业控股股份有限公司（以下简称“美年健康”或“公司”）经营规划，为支持公司及下属子公司运营发展的融资需要，公司及所有合并报表范围内的下属子公司拟向银行等金融机构申请 2026 年度融资额度不超过人民币 50 亿元。融资内容包括但不限于流动资金贷款、项目资金贷款、供应链融资、并购、银行承兑汇票、保函、保理、融资租赁（包括但不限于售后回租）、固定资产贷款等业务，在额度内循环使用。

（二）本次担保基本情况

公司及部分下属子公司 2026 年度拟为公司及合并报表范围内的子公司在上述融资范围内提供担保，拟提供担保额度累计不超过人民币 53 亿元，占公司最近一期经审计归属于母公司净资产的 66.99%。担保方式包括但不限于连带责任担保、抵押担保等方式。上述担保合同尚未签订，实际担保金额、期限等以担保合同为准。具体担保额度分配如下：

序号	担保方	被担保方	担保方持股比例（直接或间接）	被担保方最近一年经审计或最近一期资产负债率孰高值	截至 2025 年 12 月 15 日担保余额（万元）	本年度授权担保额度（万元）	担保额度占公司最近一期经审计归母净资产比例	是否关联担保
1	美年健康	美年大健康产业（集团）有限公司	100%	57.03%	356,396.89	170,000	21.49%	否
2		上海美鑫融资租赁有限公司	75%	21.65%		20,000	2.53%	否
3		慈铭健康体检管理集团有限公司	100%	90.29%		30,000	3.79%	否
4		上海美年门诊部有限公司	100%	94.06%		10,000	1.26%	否
5		上海初元慈铭门诊部有限公司	100%	75.78%		2,000	0.25%	否
6		上海美东门诊部有限公司	100%	115.16%		2,000	0.25%	否
7		上海美恒门诊部有限公司	100%	99.26%		2,000	0.25%	否
8		上海美健门诊部有限公司	100%	96.73%		3,000	0.38%	否
9		上海美锦门诊部有限公司	100%	123.79%		2,000	0.25%	否
10		上海美涛门诊部有限公司	94%	86.23%		2,000	0.25%	否
11		上海美延门诊部有限公司	100%	120.89%		2,000	0.25%	否
12		上海美阳门诊部有限公司	100%	113.45%		2,000	0.25%	否
13		上海美宜门诊部有限公司	100%	111.71%		2,000	0.25%	否
14		上海美智门诊部有限公司	100%	95.77%		3,000	0.38%	否
15		上海至诚慈铭门诊部有限公司	100%	103.28%		3,000	0.38%	否
16		上海卓越慈铭门诊部有限公司	100%	97.71%		3,000	0.38%	否
17		上海美置信息技术有限公司	100%	25.73%		1,000	0.13%	否
18		资产负债率 70%以下的其他子公司	按持股比例	-		19,000	2.40%	否
19		资产负债率 70%以上的其他子公司	按持股比例	-		82,000	10.36%	否
20	美年大健康	美年大健康产业控股股份有限公司	-	56.76%		150,000	18.96%	否
21	美年健康、公司下属子公司 ¹	资产负债率 70%以下的其他子公司	按持股比例	-		5,000	0.63%	否
		资产负债率 70%以上的其他子公司	按持股比例	-		15,000	1.90%	否
合计					356,396.89	530,000	66.99% ²	

（三）反担保基本情况

公司下属全资子公司成都锦江美年大健康维康体检门诊部有限公司拟向成都银行申请贷款人民币 1,000 万元，期限 1 年，公司及成都中小企业融资担保有限责任公司（以下简称“成都中小担保”）、成都金控融资担保有限公司（以下简称“成都金控”）分别为此笔贷款提供连带责任保证。现根据成都中小担保、成都金控的要求，公司需向成都中小担保、成都金控提供连带责任反担保，本次反担

¹ 担保方美年健康和担保方美年健康、公司下属子公司对应的被担保方本年度授权担保额度不重叠。

² 本公告内表格数据尾差系四舍五入造成。

保额度为人民币 1,000 万元，占公司最近一期经审计归属于母公司净资产的 0.13%。

公司下属全资子公司美年大健康产业（集团）成都健康体检中心有限公司拟向成都银行申请贷款人民币 800 万元，期限 1 年，成都中小担保为此笔贷款提供连带责任保证。现根据成都中小担保的要求，公司需向成都中小担保提供连带责任反担保，本次反担保额度为人民币 800 万元，占公司最近一期经审计归属于母公司净资产的 0.10%。

公司下属全资子公司北京润美门诊部有限公司拟向工商银行申请贷款人民币 1,500 万元，期限 1 年，北京首创融资担保有限公司（以下简称“北京首创融资”）为此笔贷款提供连带责任保证。现根据北京首创融资的要求，公司需向北京首创融资提供连带责任反担保，本次反担保额度为人民币 1,500 万元，占公司最近一期经审计归属于母公司净资产的 0.19%。

公司下属全资或控股子公司上海美宜门诊部有限公司（以下简称“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、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”）、上海初元慈铭门诊部有限公司（以下简称“上海初元慈铭”）、上海美涛门诊部有限公司（以下简称“上海美涛”）共计 13 家，拟分别向上海银行股份有限公司浦东分行申请不超过人民币 1,000 万元的贷款，期限不超过 16 个月，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”）为上述 13 家子公司向银行申请的综合授信业务提供合计不超过人民币 13,000 万元的贷款中 85% 的部分提供连带责任保证担保，同时美年健康向融资担保中心提供反担保。

上述反担保合同尚未签订，实际担保金额、期限等以担保合同为准。

具体反担保额度分配如下：

序号	担保方	被反担保方	被反担保方最近一年经审计或最近一期资产负债率孰高值	截至 2025 年 12 月 15 日反担保余额 (万元)	本年度授权反担保额度 (万元)	反担保额度占公司最近一期经审计归母净资产比例	是否关联担保
1	美年健康	成都中小企业融资担保有限责任公司	17.25%	9,025.00	1,400	0.18%	否
2		成都金控融资担保有限公司	21.87%		400	0.05%	否
3		北京首创融资担保有限公司	152.03%		1,500	0.19%	否
4		上海市中小微企业政策性融资担保基金管理中心	-		11,050	1.40%	否
合计				9,025.00	14,350	1.81%	

（四）内部决策程序

2025 年 12 月 16 日，公司召开了第九届董事会第十六次（临时）会议，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》。本议案尚需提交公司股东会审议。

在上述额度内，公司董事会提请股东会授权公司管理层可以根据实际经营情况分别对资产负债率 70%以上和资产负债率 70%以下子公司（含授权期限内新设立或纳入合并报表范围内的子公司）之间的担保金额进行调剂，不需要单独进行审批，其中，上述资产负债率 70%以上子公司的担保额度可以调剂至资产负债率 70%以下的子公司，并根据实际经营情况需求，在股东会批准的额度范围内具体执行并签署相关文件，授权期限自股东会审议通过之日起 12 个月内。

二、被担保方及被反担保方基本情况

（一）被担保方

1.美年大健康产业（集团）有限公司（全文简称“美年大健康”）

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（以下简称“美鑫租赁”）

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% 的股权，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	2024 年 12 月 31 日
----	-----------------	------------------

	(未经审计)	(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.上海美置信息技术有限公司（以下简称“上海美置”）

成立日期：2020年8月19日

法定代表人：俞熔

注册地址：上海市普陀区曹杨路1888弄11号2楼206室-L

注册资本：人民币20,000万元

经营范围：一般项目：网络技术服务；物联网技术服务；计算机系统服务；信息系统集成服务；技术服务、技术开发、技术咨询、技术交流、技术转让、技术推广；软件开发；信息技术咨询服务；计算机软硬件及辅助设备零售；信息咨询服务（不含许可类信息咨询服务）；数据处理服务；人工智能公共数据平台；人工智能应用软件开发；人工智能基础软件开发；人工智能通用应用系统；人工智能理论与算法软件开发；人工智能行业应用系统集成服务；企业管理咨询；社会经济咨询服务；市场营销策划；工程管理服务；物业管理；财务咨询；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）

与公司关系：美年健康直接持有上海美置100%的股权，上海美置为公司全资子公司。

上海美置不是失信被执行人。

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	740,282,916.34	630,078,113.29
负债总额	190,503,604.33	161,132,779.52

其中：银行贷款总额	10,000,000.00	-
流动负债总额	167,253,604.33	137,704,772.56
净资产	549,779,312.01	468,945,333.77
项目	2025年1-9月 (未经审计)	2024年度 (经审计)
营业收入	166,567,675.44	277,282,957.51
利润总额	92,150,284.21	158,953,063.35
净利润	83,284,083.79	141,137,901.40

4.慈铭健康体检管理集团有限公司

成立日期：2004年9月27日

法定代表人：张成刚

注册地址：北京市朝阳区北苑路91号院1号楼-1至5层101三层

注册资本：人民币12,289.16万元

经营范围：许可项目：医疗服务【分支机构经营】。（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：健康咨询服务（不含诊疗服务）；远程健康管理服务；企业管理；企业管理咨询；企业形象策划；社会经济咨询服务；信息咨询服务（不含许可类信息咨询服务）；信息技术咨询服务；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）；食品互联网销售（仅销售预包装食品）；食品销售（仅销售预包装食品）；保健食品（预包装）销售；会议及展览服务；广告设计、代理；广告发布；非居住房地产租赁；网络与信息安全软件开发；软件开发；计算机软硬件及辅助设备零售；办公用品销售。（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）（不得从事国家和本市产业政策禁止和限制类项目的经营活动。）

与公司关系：美年健康直接和间接持有慈铭健康100%的股权，慈铭健康为公司下属全资子公司。

慈铭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	3,090,148,109.46	3,233,740,558.28
负债总额	2,748,450,964.68	2,919,687,236.67

其中：银行贷款总额	262,276,759.09	261,812,569.85
流动负债总额	2,195,852,738.25	2,287,892,869.26
净资产	341,697,144.78	314,053,321.61
项目	2025年1-9月 (未经审计)	2024年度 (经审计)
营业收入	1,328,980,570.30	2,142,306,606.75
利润总额	30,554,256.31	45,095,718.97
净利润	25,301,731.84	10,005,586.92

5.上海美年门诊部有限公司（以下简称“上海美年”）

成立日期：2006年8月25日

法定代表人：俞熔

注册地址：上海市徐汇区小木桥路251号1层、2层、3层

注册资本：人民币6,000万元

经营范围：许可项目：医疗服务；食品经营；餐饮服务；药品零售；第三类医疗器械经营。（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：健康咨询服务（不含诊疗服务），第二类医疗器械销售，从事医药科技、计算机软硬件科技专业领域内的技术开发、技术咨询、技术服务、技术转让，日用百货、消毒剂（不含危险化学品）的销售，电子商务（不得从事增值电信、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年100%的股权，上海美年为公司下属全资子公司。

上海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	2025年9月30日 (未经审计)	2024年12月31日 (经审计)
资产总额	1,675,185,892.89	1,488,127,015.70
负债总额	1,575,730,666.94	1,394,942,106.26
其中：银行贷款总额	39,240,000.00	40,880,000.00
流动负债总额	1,542,468,416.11	1,347,250,418.97
净资产	99,455,225.95	93,184,909.44
项目	2025年1-9月 (未经审计)	2024年度 (经审计)
营业收入	535,986,302.08	821,623,958.43

利润总额	7,602,667.97	3,104,065.34
净利润	6,270,316.51	5,239,376.86

6.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: 尚凯凯

注册地址: 上海市杨浦区长阳路 1687 号西 1162 幢 (2 号楼) 306-1 室

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	2025 年 9 月 30 日 (未经审计)	2024 年 12 月 31 日 (经审计)
资产总额	26,054,925.24	24,949,251.49
负债总额	19,744,846.85	16,677,627.10
其中: 银行贷款总额	4,000,000.00	5,000,000.00
流动负债总额	19,744,846.85	16,677,627.10
净资产	6,310,078.39	8,271,624.39
项目	2025 年 1-9 月 (未经审计)	2024 年度 (经审计)
营业收入	3,254.80	9,921,840.65
利润总额	-2,448,929.64	-3,176,482.87
净利润	-1,961,546.00	-2,499,646.07

7.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	2025 年 9 月 30 日 (未经审计)	2024 年 12 月 31 日 (经审计)
资产总额	87,990,894.56	72,975,297.96
负债总额	108,921,713.84	85,768,841.61
其中：银行贷款总额	-	10,000,000.00
流动负债总额	64,772,556.92	40,673,835.69
净资产	-20,930,819.28	-12,793,543.65
项目	2025 年 1-9 月 (未经审计)	2024 年度 (经审计)
营业收入	22,450,851.48	36,530,081.73
利润总额	-8,130,201.12	-5,025,207.56
净利润	-8,137,275.63	-8,419,746.57

8.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	2025年9月30日 (未经审计)	2024年12月31日 (经审计)
资产总额	65,231,940.83	59,282,904.47
负债总额	75,121,992.33	58,823,407.87
其中: 银行贷款总额	10,000,000.00	17,000,000.00
流动负债总额	72,868,408.24	52,619,519.68
净资产	-9,890,051.50	459,496.60
项目	2025年1-9月 (未经审计)	2024年度 (经审计)
营业收入	22,335,439.86	38,084,804.49
利润总额	-10,349,785.19	-9,453,512.96
净利润	-10,349,548.10	-9,283,334.65

9.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	2025年9月30日 (未经审计)	2024年12月31日 (经审计)
资产总额	644,945,863.01	658,000,696.38
负债总额	640,152,643.88	638,058,585.16
其中: 银行贷款总额	43,400,000.00	37,700,000.00
流动负债总额	562,075,576.23	541,172,720.56

净资产	4,793,219.13	19,942,111.22
项目	2025 年 1-9 月 (未经审计)	2024 年度 (经审计)
营业收入	127,244,508.32	212,225,478.18
利润总额	-14,547,819.67	-387,843.02
净利润	-13,952,967.21	-4,413,521.76

10.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% 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	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

11.上海美涛门诊部有限公司

成立日期: 2018 年 6 月 27 日

法定代表人：薛飞

注册地址：上海市松江区梅家浜路 800 弄 2-9 号 1-2 层、10-16 号 1 层、17-24 号 2 层

注册资本：人民币 2,000 万元

经营范围：许可项目：餐饮服务；营利性医疗机构。（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。（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涛 94% 的股权，上海美涛为公司下属控股子公司。

上海美涛不是失信被执行人。

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	91,282,302.23	83,847,411.81
负债总额	77,091,105.72	72,299,620.02
其中：银行贷款总额	10,000,000.00	10,000,000.00
流动负债总额	37,625,109.82	33,511,303.12
净资产	14,191,196.51	11,547,791.79
项目	2025 年 1-9 月 (未经审计)	2024 年度 (经审计)
营业收入	26,160,818.40	39,242,118.98
利润总额	3,554,231.90	7,439,542.11
净利润	2,643,404.72	4,899,319.03

12. 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，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	2025 年 9 月 30 日 (未经审计)	2024 年 12 月 31 日 (经审计)
资产总额	36,446,625.47	34,546,075.90
负债总额	44,061,633.87	35,479,591.67
其中：银行贷款总额	9,000,000.00	10,000,000.00
流动负债总额	39,214,440.07	27,843,701.03
净资产	-7,615,008.40	-933,515.77
项目	2025 年 1-9 月 (未经审计)	2024 年度 (经审计)
营业收入	8,030,171.57	16,248,911.27
利润总额	-6,680,894.05	-4,657,124.33
净利润	-6,681,492.63	-4,883,218.77

13.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 398 号 5 楼 501-510 室

注册资本：人民币 2,000 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	2025 年 9 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
----	-----------------	------------------

	(未经审计)	(经审计)
资产总额	106,500,461.03	112,000,342.49
负债总额	120,819,704.21	112,078,396.39
其中：银行贷款总额	15,900,000.00	17,000,000.00
流动负债总额	96,751,423.17	80,281,127.76
净资产	-14,319,243.18	-78,053.90
项目	2025年1-9月 (未经审计)	2024年度 (经审计)
营业收入	24,844,539.64	36,745,723.07
利润总额	-14,235,262.07	-11,882,925.31
净利润	-14,241,189.28	-11,945,763.00

14.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	2025年9月30日 (未经审计)	2024年12月31日 (经审计)
资产总额	92,905,176.49	83,670,882.87
负债总额	103,780,042.00	82,252,864.73
其中: 银行贷款总额	15,900,000.00	17,000,000.00
流动负债总额	101,803,142.24	77,823,708.82
净资产	-10,874,865.51	1,418,018.14
项目	2025年1-9月 (未经审计)	2024年度 (经审计)
营业收入	21,084,115.27	34,983,999.03
利润总额	-12,334,052.04	-9,583,797.71

净利润	-12,292,883.65	-7,350,718.82
-----	----------------	---------------

15.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	2025 年 9 月 30 日 (未经审计)	2024 年 12 月 31 日 (经审计)
资产总额	201,015,710.80	188,970,103.83
负债总额	192,508,535.67	175,321,154.61
其中: 银行贷款总额	27,000,000.00	17,000,000.00
流动负债总额	189,468,499.75	167,506,605.19
净资产	8,507,175.13	13,648,949.22
项目	2025 年 1-9 月 (未经审计)	2024 年度 (经审计)
营业收入	122,897,977.89	143,788,550.30
利润总额	-6,003,977.58	8,976,103.65
净利润	-5,141,774.09	7,193,831.99

16.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%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	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

17.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%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	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

18.美年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

（二）被反担保方

1.成都中小企业融资担保有限责任公司

成立日期：1999年8月17日

法定代表人：简继业

注册地址：四川省成都市青羊区顺城大街269号富力中心15、16楼

注册资本：人民币520,000万元

经营范围：借款担保、发行债券担保等融资担保业务；诉讼保全担保、工程履约担保、投标担保等履约担保业务；委托贷款业务；以自有资金进行投资；与担保有关的融资咨询、财务顾问等服务业务。（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）

关联关系：公司与成都中小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

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	8,632,109,632.62	8,453,057,602.93
负债总额	1,603,011,961.11	1,546,096,886.10
其中：银行贷款总额	-	-
流动负债总额	1,603,011,961.11	1,546,096,886.10
净资产	7,029,097,671.51	6,906,960,716.83
项目	2025年1-9月 (未经审计)	2024年度 (经审计)
营业收入	512,555,221.49	637,928,154.49
利润总额	346,596,277.17	426,419,166.37
净利润	289,882,448.15	287,871,414.80

2.成都金控融资担保有限公司

成立日期：2009年3月9日

法定代表人：邓友志

注册地址：成都市锦江区新光华街7号航天科技大厦15楼

注册资本：人民币 200,000 万元

经营范围：贷款担保、票据承兑担保、贸易融资担保、项目融资担保、信用证担保及其它等融资性担保业务、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业务，与担保业务有关的融资咨询、财务顾问等中介服务，在规定范围内以自有资金进行投资（不得从事非法集资、吸收公众资金等金融活动）。（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：公司与成都金控之间不存在关联关系

被反担保方是否为失信被执行人：否

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	2,594,605,564.27	2,634,341,895.68
负债总额	503,029,718.16	576,130,863.23
其中：银行贷款总额	-	-
流动负债总额	71,178,473.96	189,659,329.33
净资产	2,091,575,846.11	2,058,211,032.45
项目	2025年1-9月 (未经审计)	2024年度 (经审计)
营业收入	106,043,722.23	114,258,020.62
利润总额	35,482,167.30	29,462,290.23
净利润	35,482,167.30	12,427,260.86

3.北京首创融资担保有限公司

成立日期：1997 年 12 月 5 日

法定代表人：臧晓松

注册地址：北京市西城区闹市口大街 1 号院长安兴融中心 4 号楼 3 层 03B-03G

注册资本：人民币 126,750.777312 万元

经营范围：融资性担保业务：贷款担保、票据承兑担保、贸易融资担保、项目融资担保、信用证担保、债券担保及其他融资性担保业务。监管部门批准的其他业务：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、财务顾问等中介服务，以自有资金投资。（市场主体依法自主选择经营项目，开展经营活动；依法须经批准的

项目，经相关部门批准后依批准的内容开展经营活动；不得从事国家和本市产业政策禁止和限制类项目的经营活动。）

关联关系：公司与北京首创融资之间不存在关联关系

被反担保方是否为失信被执行人：否

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	66,474,226.89	40,006,658.02
负债总额	87,497,281.68	60,823,113.40
其中：银行贷款总额	-	10,000,000.00
流动负债总额	57,198,659.06	60,823,113.40
净资产	-21,023,054.79	-20,816,455.38
项目	2025年1-9月 (未经审计)	2024年度 (经审计)
营业收入	31,797,806.83	41,979,249.95
利润总额	-206,599.41	-5,432,491.09
净利润	-206,599.41	-4,392,473.80

4.上海市中小微企业政策性融资担保基金管理中心

有效期：2025年2月14日至2026年4月26日

负责人：陈炯

注册地址：上海市黄浦区陆家浜路1056号16层

开办资金：人民币50万元

宗旨和业务范围：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

三、担保协议及反担保协议的主要内容

本次担保系公司及部分下属子公司为公司及合并报表范围内的子公司提供担保及反担保事项，相关担保协议尚未签署，最终实际担保总额将不超过本次授予的担保额度，具体担保金额、担保期限、授信额度及授信期限以签订的相关合同为准。

四、董事会意见

公司及下属子公司本次担保及反担保计划是为了满足公司及下属子公司经营发展需要，用于公司及下属子公司的融资业务，不会对公司产生不利影响，不会影响公司持续经营能力。本次被担保对象为公司及公司合并报表范围内的子公司，公司能够充分了解其经营情况，有能力对经营管理风险进行控制，担保风险小且处于可控范围内。公司进行的对外担保决策程序符合相关法律法规，不会损害公司及股东的利益。

公司部分下属控股子公司的其他股东未按出资比例提供担保或反担保措施，鉴于该部分下属控股子公司从事与公司主营业务相关的医疗服务，公司对其具有实质控制权，被担保人有能力偿还到期债务，该项融资有利于提高被担保人的经营能力，增加企业效益，符合公司未来发展的规划，公司因该担保事项而承担的风险可控，不会对公司正常经营构成不利影响，董事会认为公司对其提供担保不会损害公司及股东的利益。除上述控股子公司之外，其余被担保对象均为公司全资子公司，公司可以及时掌控其资信状况，担保风险可控，不存在损害公司股东，尤其是中小股东权益的情形。

五、累计对外担保数量及逾期担保的数量

截至 2025 年 12 月 15 日，公司及控股子公司对外担保余额为人民币 365,421.89 万元，占公司 2024 年度经审计归属于母公司净资产的 46.19%，其中，公司为子公司累计提供担保余额为人民币 260,389.88 万元，占公司 2024 年度经审计归属于母公司净资产的 32.91%；子公司为子公司累计提供担保余额为人民币 96,007.01 万元，占公司 2024 年度经审计归属于母公司净资产的 12.13%。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败诉而应承担损失的情况。

六、备查文件

1.公司第九届董事会第十六次（临时）会议决议。

特此公告。

美年大健康产业控股股份有限公司

董 事 会

二〇二五年十二月十七日