

珠海华发实业股份有限公司
关于华金担保为公司提供担保及公司向其提供反担保的公告

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	被担保人关联关系	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
珠海华金融资担保有限公司	控股股东、实际控制人及其控制的主体	10 亿元	0 亿元	否	是

● 累计担保情况

对外担保逾期的累计金额（万元）	0
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）	7,732,683.02
对外担保总额占上市公司最近一期经审计净资产的比例（%）	818.68
特别风险提示（如有请勾选）	☒ 担保金额（含本次）超过上市公司最近一期经审计净资产 50% ☒ 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% ☒ 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% ☒ 本次对资产负债率超过 70%的单位提供担保

一、担保情况概述

（一）担保的基本情况

为进一步支持公司业务发展，珠海华金融资担保有限公司（简称“华金担保”）拟为公司及合并报表范围内的子公司的工程款支付提供连带责任保证担保，担保额度为不超过 10 亿元（含本数），上述额度可循环使用，担保费率参照市场价格确定。公司将根据各类业务的具体情况，在上述额度范围内公司为华金担保提供相应的反担保。

（二）内部决策程序

本公司于 2026 年 9 月 30 日召开的第十一届董事会第十五次会议审议通过了《关于华金担保为公司提供担保及公司向其提供反担保暨关联交易的议案》（表决结果：6 票赞成、0 票反对、0 票弃权。其中关联董事郭凌勇、李伟杰、颜俊均回避表决），并授权公司经营班子根据业务实际情况具体办理上述担保及反担保等相关事宜。上述担保、反担保及相关授权事项的有效期为自公司股东会审议通过之日起至 2026 年年度股东会召开之日止。

本次交易涉及为关联方提供担保，需提交公司股东会审议。

二、被担保人基本情况

（一）基本情况

被担保人类型	法人
被担保人名称	珠海华金融资担保有限公司
法定代表人	边芳
统一社会信用代码	91440400559181578J
成立时间	2010-08-04
注册地	珠海市横琴新区华金街 58 号横琴国际金融中心大厦第 27 层 01 单元 2725
注册资本	30,000 万元
公司类型	有限责任公司（非自然人投资或控股的法人独资）
经营范围	许可项目：融资担保业务。（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：非融资担保服务；财务咨询；信息咨询服务（不含许可类信息咨

	询服务)；以自有资金从事投资活动。(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)		
关联关系	华金担保为公司控股股东珠海华发集团有限公司(以下简称“华发集团”)下属子公司，属于受华发集团同一控制下的关联方		
关联人股权结构	广东横琴华金普惠投资控股集团有限公司持有华金担保 100%股权		
主要财务指标(万元)	项目	2026 年 6 月 30 日 /2026 年 1-6 月(未经审计)	2025 年 12 月 31 日 /2025 年度(经审计)
	资产总额	40,233.20	39,711.44
	负债总额	2,485.18	2,503.59
	资产净额	37,748.02	37,207.85
	营业收入	964.32	2,706.60
	净利润	540.16	492.02

(二) 被担保人失信情况

截至公告披露日，华金担保资信状况正常，未被列入失信被执行人。

三、担保的必要性和合理性

华金担保为公司提供担保有利于进一步优化公司经营条件，体现了控股股东对公司业务发展的支持，进一步增强公司持续经营与稳定发展的能力。本次反担保是就华金担保为公司担保提供的反担保，被担保人经营状况良好，具备较强的偿债能力，担保风险较小，不会对公司的生产经营产生不利影响。

四、董事会意见

公司于 2026 年 9 月 30 日召开第十一届董事会独立董事专门会议 2026 年第六次会议，审议通过了《关于华金担保为公司提供担保及公司向其提供反担保暨关联交易的议案》，公司独立董事一致认为本次关联交易有助于进一步优化公司经营条件，体现了控股股东对上市公司业务发展的支持，符合公司和全体股东的整体利益；该事项公开、公正、公平，定价公允，不存在损害公司和中小股东利益的情形，符合《公司法》《股票上市规则》和《公司章程》等相关法律、法规

和公司制度的规定。公司独立董事一致同意将该议案提交公司第十一届董事会第十五次会议审议。

公司于 2026 年 9 月 30 日召开的第十一届董事会第十五次会议审议通过了《关于华金担保为公司提供担保及公司向其提供反担保暨关联交易的议案》（表决结果：6 票赞成、0 票反对、0 票弃权，关联董事郭凌勇、李伟杰、颜俊均回避表决），并授权公司经营班子具体办理相关事宜。本次关联交易事项尚需提交公司股东会审议，与该关联交易有利害关系的关联人将放弃行使在股东会上对该议案的投票权。

五、累计对外担保数量及逾期担保的数量

	担保总额(万元)	担保额度占上市公司最近一期净资产比例 (%)	逾期担保累计金额 (万元)
上市公司及其控股子公司的对外担保	7,732,683.02	818.68	0
上市公司对控股子公司提供的担保	7,151,237.30	757.12	0
上市公司对控股股东和实际控制人及其关联人提供的担保	1,309,551.45	138.64	0

截至目前，公司无单独为控股股东和实际控制人及其关联人提供担保的情形，均为就上述对象为公司担保提供反担保。

特此公告。

珠海华发实业股份有限公司

董事会

2026 年 10 月 1 日