

上海悦心健康集团股份有限公司

关于2026年度对外担保额度的公告

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：

上海悦心健康集团股份有限公司（以下简称“公司”）及合并报表范围内的子公司拟于2026年度提供不超过人民币80,000万元的担保额度，用于为控股子公司提供担保、合并报表范围内的子公司之间的相互担保。其中对资产负债率高于70%的子公司的担保额度不超过人民币5,000万元。上述担保总额度占公司最近一期经审计净资产的97.21%。尚需提交公司股东会审议。敬请投资者注意投资风险。

一、担保情况概述

根据公司及控股子公司日常生产经营需求，公司及合并报表范围内的子公司拟于2026年度提供不超过人民币80,000万元的担保额度，用于为控股子公司提供担保、合并报表范围内的子公司之间的相互担保。其中对资产负债率高于70%的子公司的担保额度不超过人民币5,000万元。

担保范围包括但不限于申请融资业务发生的融资类担保(包括银行综合授信、借款、承兑汇票、信用证、保函、票据贴现等)以及开展日常经营业务发生的履约类担保。

担保额度包括新增担保及原有担保展期或续保，担保方式包括但不限于连带责任保证担保、资产抵押担保、质押担保等。公司可以根据实际情况，在上述额度范围内，在符合要求的担保对象之间进行担保额度的调剂(含授权期限内新设立或纳入合并范围的子公司)。

上述担保的有效期为自公司2025年度股东会审议通过之日起至公司2026年度股东会召开之日止，在上述额度内发生的具体担保事项，授权公司总裁或其指定的授权代理人签订相关担保协议，不再另行召开董事会或股东会。超出上述额度的担保，按照相关规定由董事会或股东会另行审议作出决议后才能实施。

二、提供担保额度预计情况

担保方	被担保方	担保方持股比例	被担保方最近一期资产负债率	截至目前担保余额(万元)	本次预计担保额度(万元)	担保额度占上市公司最近一期净资产比例	是否关联担保
为资产负债率 70%以下的担保对象提供担保							
公司及合并报表范围内各级子公司	江西斯米克陶瓷有限公司	100%	31.5%	10,856.61	75,000	91.14%	否
	上海斯米克建筑陶瓷有限公司	100%	15.63%	1,000			否
	上海悦心健康医疗投资管理有限公司	100%	49.88%	733.98			否
小计					75,000	91.14%	否
为资产负债率 70%以上的担保对象提供担保							
公司及合并报表范围内各级子公司	上海斯米克建材有限公司	100%	83.44%	0	5,000	6.07%	否
合计				12,590.59	80,000	97.21%	--

本次担保额度是基于对公司目前业务情况的预计，公司可以根据实际情况，将股东会审议通过的担保额度在上述被担保对象之间进行调剂，也可将上述担保额度调剂至公司合并报表范围内的其他子公司（包括但不限于上表未列示的公司合并报表范围内子公司及将来新纳入合并报表范围内的子公司），对资产负债率超过 70%的担保对象提供担保，仅能从资产负债率超过 70%（股东会审议担保额度时）的担保对象处获得担保额度。

三、被担保人基本情况

1、江西斯米克陶瓷有限公司

企业名称	江西斯米克陶瓷有限公司
成立日期	2006年12月28日
注册地点	江西省丰城市丰城精品陶瓷产业基地内
法定代表人	陈前
注册资本	47,000万元人民币
主营业务	生产销售精密陶瓷、建筑陶瓷、卫生陶瓷、配套件、高性能功能陶瓷产品，自营进出口业务，自有房屋出租等。
股权结构	公司持有其100%股权
是否失信被执行人	否
最近一期财务数据	截止2025年12月31日，总资产为93,037.70万元，负债为29,306.86万元（其

	中银行贷款8,000万元、流动负债27,651.35万元），股东权益为63,730.84万元。2025年度营业收入50,588.87万元，利润总额3,658.49万元，净利润3,555.36万元。（经审计）
--	---

2、上海斯米克建筑陶瓷有限公司

企业名称	上海斯米克建筑陶瓷有限公司
成立日期	2012年02月23日
注册地点	上海市闵行区浦江镇三鲁公路2121号28幢第3层D室
法定代表人	陈前
注册资本	65,465.6248万元人民币
主营业务	陶瓷制品、艺术品、建筑陶瓷、建筑装潢材料及备品配件、五金电器、五金配件等的销售及网上零售，从事建材科技领域内的技术开发、技术转让、技术咨询、技术服务，实业投资，仓储管理，物业服务，室内外装潢及设计，从事货物及技术的进出口业务，房屋租赁等。
股权结构	公司持有其100%股权
是否失信被执行人	否
最近一期财务数据	截止2025年12月31日，总资产为66,283.83万元，负债为10,359.64万元（其中银行贷款1,000万元、流动负债10,359.64万元），股东权益为55,924.19万元。2025年度营业收入50,023.95万元，利润总额135.78万元，净利润135.78万元。（经审计）

3、上海悦心健康医疗投资管理有限公司

企业名称	上海悦心健康医疗投资管理有限公司
成立日期	2015年5月26日
注册地点	上海市闵行区恒南路1288号1幢3层西区
法定代表人	余璟
注册资本	14,000万元人民币
主营业务	投资管理；健康咨询服务（不含诊疗服务）；远程健康管理服务；企业管理咨询；技术服务、技术开发、技术咨询、技术交流、技术转让、技术推广；第一类医疗器械销售；第二类医疗设备租赁；计算机软硬件及辅助设备批发；计算机软硬件及辅助设备零售；会议及展览服务；市场营销策划等。
股权结构	公司持有其100%股权
是否失信被执行人	否
最近一期财务数据	截止2025年12月31日，总资产为9,321.24万元，负债为4,649.39万元（其中

	银行贷款733.98万元、流动负债1,450.40万元），股东权益为4,671.85万元。2025年度营业收入2,263.68万元，利润总额1,443.39万元，净利润1,541.38万元。（经审计）
--	--

4、上海斯米克建材有限公司

企业名称	上海斯米克建材有限公司
成立日期	1994年8月9日
注册地点	上海市闵行区浦江镇立跃路778号
法定代表人	王文斌
注册资本	5,500万元
主营业务	建筑陶瓷制品加工制造；卫生陶瓷制品制造；日用陶瓷制品制造；新型建筑材料制造（不含危险化学品）；模具制造；五金产品制造；建筑陶瓷制品销售；日用陶瓷制品销售；卫生陶瓷制品销售；特种陶瓷制品销售；建筑材料销售；建筑装饰材料销售；五金产品批发；五金产品零售；建设工程施工；建设工程监理；住宅室内装饰装修等。
股权结构	公司持有其100%股权
是否失信被执行人	否
最近一期财务数据	截止2025年12月31日，总资产为72,669.42万元，负债为60,632.18万元（其中银行贷款0万元、流动负债60,421.90万元），股东权益为12,037.24万元。2025年度营业收入60,201.12万元，利润总额-3,640.41万元，净利润-3,641.06万元。（经审计）

四、担保协议的主要内容

公司目前尚未签订相关担保协议（过往协议仍在有效期的除外），上述担保额度仅为公司拟于2026年度提供的担保额度。具体担保金额、担保期限以及签约时间以实际签署的合同为准。

五、董事会意见

董事会认为公司为合并报表范围内子公司(包括子公司对子公司)提供担保,有利于其筹措资金,保证其正常生产经营及发展,公司全资及控股子公司资产优良,偿债能力较强,公司为其提供担保的财务风险处于公司可控的范围之内,担保风险比较小。经公司第八届董事会第二十次会议审议决定,同意本担保事项,并将该事项提交公司2025年度股东会审议。

六、累计对外担保及逾期担保的数量

截至本公告日，公司对合并报表范围内的全资及控股子公司提供的担保额度为75,000万元（含公司为全资及控股子公司的担保额度70,000万元及控股子公司之间相互提供担保额度5,000万元），占公司2025年未经审计净资产的91.14%。公司实际提供的担保余额为12,591万元，全部为对全资子公司的担保，占公司2025年未经审计净资产的15.30%。

公司及控股子公司无逾期对外担保情况、无涉及诉讼的对外担保及因担保被判决败诉而应承担损失的情况。

七、备查文件

经与会董事签字并加盖董事会印章的第八届董事会第二十次会议决议。

特此公告。

上海悦心健康集团股份有限公司

董 事 会

二〇二六年三月三十一日