

证券代码：600774

证券简称：汉商集团

公告编号：2026-030

汉商集团股份有限公司

关于因控股子公司增资扩股被动形成

财务资助及对外担保的公告

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。

汉商集团股份有限公司（以下简称“公司”）之控股子公司湖北汉商汇瑞康养有限公司（以下简称“汉商汇瑞”）定位为康养产业投资平台，主营康养地产、文化旅游、酒店管理等业务，重点布局银发经济与乡村文旅领域。为了盘活存量资产、补充项目现金流、打通融资渠道、实现资产增值，汉商汇瑞通过增资扩股的形式引入投资者汉川市汉江乡投资产投资管理有限公司（以下简称“汉川乡投”，系汉川市人民政府国有资产监督管理局之全资子公司，不属于公司关联方），依托国家康养产业扶持政策及汉川市本地产业发展规划，实现政企强强联合，推动项目做大做强。汉川乡投本次增资总额 5204.35 万元（投后占比 51%），本次增资完成后，汉商汇瑞注册资本由 5000 万元变更为 10204.35 万元，公司对汉商汇瑞的持股比例由 51%下降至 24.99%，将失去对汉商汇瑞的控制权。汉商汇瑞及其子公司由控股子公司变为参股公司，将不再纳入公司合并报表范围。

一、财务资助事项概述

（一）基本情况

汉商汇瑞及其全资子公司黄龙湖酒店作为公司控股子公司期间，公司为支持其正常运营，为其提供了借款。截至目前，公司对汉商汇瑞及黄龙湖酒店的借款本金合计为 1986.05 万元，年利率 4.8%。本次增资完成后，上述借款被动形成公司对汉商汇瑞及黄龙湖酒店的财务资助。

1. 汉商汇瑞

| | |
|---------|--------------|
| 被资助对象名称 | 湖北汉商汇瑞康养有限公司 |
|---------|--------------|

| | |
|------|--|
| 资助方式 | <input checked="" type="checkbox"/> 借款 <input type="checkbox"/> 委托贷款 <input type="checkbox"/> 代为承担费用 <input type="checkbox"/> 其他_____ |
| 资助金额 | 795 万元 |
| 资助期限 | 1 年 |
| 资助利息 | <input type="checkbox"/> 无息 <input checked="" type="checkbox"/> 有息，年利率 4.8% |
| 担保措施 | <input checked="" type="checkbox"/> 无 <input type="checkbox"/> 有，_____ |

2. 黄龙湖酒店

| | |
|---------|--|
| 被资助对象名称 | 湖北黄龙湖分散式禅意酒店管理有限公司 |
| 资助方式 | <input checked="" type="checkbox"/> 借款 <input type="checkbox"/> 委托贷款 <input type="checkbox"/> 代为承担费用 <input type="checkbox"/> 其他_____ |
| 资助金额 | 1191.05 万元 |
| 资助期限 | 1 年 |
| 资助利息 | <input type="checkbox"/> 无息 <input checked="" type="checkbox"/> 有息，公司实际综合资金加权成本（实际为年利率 4.8%） |
| 担保措施 | <input checked="" type="checkbox"/> 无 <input type="checkbox"/> 有，_____ |

（二）内部决策程序

公司于 2026 年 6 月 2 日召开第十二届董事会第九次会议，审议通过《关于因控股子公司增资扩股被动形成财务资助的议案》。本次财务资助事项不构成关联交易，也不构成《上市公司重大资产重组管理办法》规定的重大资产重组。根据《上海证券交易所股票上市规则》等有关规定，本次财务资助及对外担保事项已经出席董事会议的三分之二以上董事审议通过，尚需提交公司股东会审议。

（三）提供财务资助的原因

本次财务资助系前期借款的延续，公司知悉资助资金的使用情况，风险可控，不会影响公司正常业务开展及资金使用，不属于《上海证券交易所股票上市规则》《上海证券交易所上市公司自律监管指引第 1 号——规范运作》等规定的不得提供财务资助的情形。

二、对外担保事项概述

汉商汇瑞之全资子公司湖北黄龙湖分散式禅意酒店管理有限公司（以下简称“黄龙湖酒店”）作为公司控股子公司期间，公司为支持其正常运营，通过控股子公司汉商康养（湖北）有限公司（以下简称“汉商康养”）为其日常流动资金贷款提供了担保：汉商康养与湖北汉川农村商业银行股份有限公司（以下简称“汉川农商行”或“乙方”）签署《最高额抵押合同》（编号：川农商行营业部 20250121011-1 号）、《最高额抵押合同》（编号：川农商行营业部 20250121012-1 号）、《保证合同》（编号：川农商行营业部 20260117011-3 号）。截至目前，汉商康养对黄龙湖酒店提供的担保仍存在，实际已使用担保额度 990 万元。本次增资完成后，上述担保事项被动形成公司对外担保。

三、被动形成财务资助和对外担保对象的基本情况

（一）基本情况

1. 汉商汇瑞

| | |
|------------|--|
| 被资助对象名称 | 湖北汉商汇瑞康养有限公司 |
| 法定代表人 | 章帆 |
| 统一社会信用代码 | 91420984MACD868959 |
| 成立时间 | 2023-03-29 |
| 注册地 | 湖北省孝感市汉川市马鞍乡黄龙湖特一号南三栋 207 |
| 主要办公地点 | 湖北省孝感市汉川市马鞍乡黄龙湖特一号南三栋 207 |
| 注册资本 | 5000 万元 |
| 主营业务 | 一般项目：养老服务；健康咨询服务（不含诊疗服务）；护理机构服务（不含医疗服务）；蔬菜种植；新鲜蔬菜批发；新鲜蔬菜零售；农产品的生产、销售、加工、运输、贮藏及其他相关服务；企业管理；物业管理；文化场馆管理服务；停车场服务；租赁服务（不含许可类租赁服务）；旅游开发项目策划咨询；农村民间工艺及制品、休闲农业和乡村旅游资源的开发经营。（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）许可项目：住宿服务；房地产开发经营。（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） |
| 主要股东或实际控制人 | 汉商康养（湖北）有限公司 51% 湖北黄龙湖健康管理有限公司 49% |
| 与上市公司的关系 | <input checked="" type="checkbox"/> 控股子公司（其他股东是否有关联方： <input type="checkbox"/> 是， <input checked="" type="checkbox"/> 否） |

| | | | |
|---|---|------------------------------------|-----------------------------|
| | <input type="checkbox"/> 参股公司（其他股东是否有关联方： <input type="checkbox"/> 是， <input type="checkbox"/> 否） <input type="checkbox"/> 其他： _____ | | |
| 主要财务指标（元） | 项目 | 2026年3月31日 /2026年1-3月（未 经审计） | 2025年12月31日 /2025年度（经审计） |
| | 资产总额 | 177,948,262.39 | 121,316,251.11 |
| | 负债总额 | 135,514,390.52 | 80,273,753.87 |
| | 资产净额 | 42,433,871.87 | 41,042,497.24 |
| | 营业收入 | 0 | 6,603.77 |
| | 净利润 | 1,391,374.63 | -4,774,764.50 |
| 是否存在影响被资助人 偿债能力的重大或有事 项（包括担保、抵押、 诉讼与仲裁事项等） | <input checked="" type="checkbox"/> 无 <input type="checkbox"/> 有， _____（请注明或有事项涉及的总额） | | |

注：（1）截至本公告披露之日，汉商汇瑞引入投资人增资扩股事宜尚未完成工商变更，公司信息按现有工商登记信息填写。（2）主要财务指标为合并报表数据。

2. 黄龙湖酒店

| | |
|------------|---|
| 被资助对象名称 | 湖北黄龙湖分散式禅意酒店管理有限公司 |
| 法定代表人 | 章帆 |
| 统一社会信用代码 | 91420984MA49FXDY5U |
| 成立时间 | 2020-05-15 |
| 注册地 | 湖北省孝感市汉川市马鞍乡黄龙湖特一号南三栋 |
| 主要办公地点 | 湖北省孝感市汉川市马鞍乡黄龙湖特一号南三栋 |
| 注册资本 | 2000 万元 |
| 主营业务 | 许可项目：房地产开发经营；住宿服务；餐饮服务；营业性演出（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：酒店管理；餐饮管理；咨询策划服务；停车场服务；会议及展览服务；物业管理；企业形象策划；市场营销策划；日用百货销售；食用农产品零售；初级农产品收购；食品销售（仅销售预包装食品）；日用陶瓷制品制造；日用品销售（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） |
| 主要股东或实际控制人 | 湖北汉商汇瑞康养有限公司 100% |
| 与上市公司的关系 | <input checked="" type="checkbox"/> 控股子公司（其他股东是否有关联方： <input type="checkbox"/> 是， <input checked="" type="checkbox"/> 否） <input type="checkbox"/> 参股公司（其他股东是否有关联方： <input type="checkbox"/> 是， <input type="checkbox"/> 否） |

| | | | |
|---|---|------------------------------------|-----------------------------|
| | □其他：_____ | | |
| 主要财务指标（元） | 项目 | 2026年3月31日 /2026年1-3月（未 经审计） | 2025年12月31日 /2025年度（经审计） |
| | 资产总额 | 120,713,404.24 | 121,273,821.88 |
| | 负债总额 | 108,231,711.55 | 110,363,119.07 |
| | 资产净额 | 12,481,692.69 | 10,910,702.81 |
| | 营业收入 | 0 | 6,603.77 |
| | 净利润 | 1,570,989.88 | -5,093,101.76 |
| 是否存在影响被资助人 偿债能力的重大或有事 项（包括担保、抵押、 诉讼与仲裁事项等） | <input checked="" type="checkbox"/> 无 <input type="checkbox"/> 有，_____（请注明或有事项涉及的总额） | | |

注：截至本公告披露之日，汉商汇瑞引入投资人增资扩股事宜尚未完成工商变更。黄龙湖酒店与公司的关系仍为控股子公司。

（二）被动形成财务资助和对外担保对象的资信或信用等级状况

汉商汇瑞及黄龙湖酒店履约能力良好，未被列为失信被执行人。本次增资完成后，汉商汇瑞及黄龙湖酒店将变更为国有控股企业，资信良好。

（三）与被资助对象和被担保对象的关系

汉商汇瑞及黄龙湖酒店与公司不存在关联关系。汉商汇瑞拟通过增资扩股引入投资者，本次增资完成后，公司对汉商汇瑞的持股比例将由51%下降为24.99%，将失去对汉商汇瑞的控制权。汉商汇瑞由控股子公司变为参股公司，其全资子公司黄龙湖酒店也由控股子公司变为参股公司。

四、财务资助和对外担保的主要内容

（一）公司与汉商汇瑞《借款合同》主要内容

1. 借款金额：1000万元，实际借款金额以实际收到的金额为准（截至本公告发布之日，实际收到金额为795万元）

2. 借款利率：年利率4.8%

3. 借款期限：一年

4. 偿还安排：借款到期时利随本清。

5. 借款人未按约定期限归还利息和借款，对逾期的借款从逾期之日起支付违约金，每逾期一天支付的违约金的计算方法为：以未归还本金为基础到全部归还之日止，按日万分之二的标准支付违约金。

（二）公司与黄龙湖酒店《借款合同》主要内容

1. 借款金额：1500 万元，实际借款金额以实际收到的金额为准（截至本公告发布之日，实际收到金额为 1191.05 万元）

2. 借款利率：公司实际综合资金加权成本（实际为年利率 4.8%）

3. 借款期限：一年

4. 偿还安排：借款到期时利随本清。

5. 借款人未按约定期限归还利息和借款，对逾期的借款从逾期之日起支付违约金，每逾期一天支付的违约金的计算方法为：以未归还本金为基础到全部归还之日止，按日万分之二的标准支付违约金。

（三）最高额抵押合同

1、抵押人：汉商康养

2、抵押权人：汉川农商行

3、最高债权额:990 万元

4、期限：2025 年 1 月 21 日至 2035 年 1 月 20 日

（四）最高额抵押合同

1、抵押人：汉商康养

2、抵押权人：汉川农商行

3、最高债权额:2000 万元

4、期限：2025 年 1 月 21 日至 2035 年 1 月 20 日

（五）保证合同

1、保证人：汉商康养

2、债权人：汉川农商行

3、担保方式：连带责任保证

4、担保金额：990 万元

5、担保期限：自主合同项下的借款期限届满或借款展期后届满之次日起三年；乙方根据主合同之约定宣布借款提前到期的，则保证期间为乙方向借款人通知的还款之次日起三年。

五、被动形成财务资助和对外担保风险分析及风控措施

本次财务资助系前期借款的延续，公司知悉资助资金的使用情况，风险可控，不会影响公司正常业务开展及资金使用。公司后续将密切关注汉商汇瑞及黄龙湖酒店的经营状况、财务状况及偿债能力，加强对汉商汇瑞资金使用的监管，汉商汇瑞所有银行账户开通三方共管。汉商汇瑞向各股东提供季度财务报表和半年度、年度财务报告，并在每一年末提供下一年度的经营计划和财务预算。同时公司将委派担任汉商汇瑞的董事 1 人、副总经理 1 人，积极防范财务资助产生的风险。

本次增资完成后，汉商汇瑞及黄龙湖酒店将变更为国有控股企业，对本次被动形成的财务资助安排如下：

(1) 汉商汇瑞及子公司作为承担债务的主体，在本次增资完成后，应立即启动融资，并积极将经营产生的现金流、融资所得款项（包括但不限于银行贷款、股东新增投资等）优先用于对公司借款本金偿还；

(2) 增资审计评估基准日 2026 年 1 月 31 日前借款产生的利息于本次增资扩股协议签署之日起半年内归还；增资审计评估基准日 2026 年 1 月 31 日之后产生的利息按原借款协议约定的利率按季支付。

(3) 借款本金（包括本次基准日之后产生的借款本金）应于 2027 年 3 月 28 日之前归还；

(4) 若截止 2027 年 3 月 28 日，汉商汇瑞及其子公司仍未向公司足额偿还借款本金和利息，则公司有权向汉商汇瑞及其子公司就本协议签署日之后的借款本金按 0.5%/日加收违约金。

本次对外担保系前期对外担保的延续，风险可控。本次增资完成后，汉商汇瑞及黄龙湖酒店将变更为国有控股企业，对本次被动形成的对外担保安排如下：汉商康养为黄龙湖酒店相关贷款提供担保于 2026 年 12 月 31 日之前解除担保。本次担保不会对公司的正常经营和业务发展造成不利影响，不存在损害公司及全体股东特别是中小股东利益的情形。

六、董事会意见

公司于 2026 年 6 月 2 日召开第十二届董事会第九次会议，审议通过《关于因控股子公司增资扩股被动形成财务资助的议案》《关于因控股子公司增资扩股被动形成对外担保的议案》，尚需提交股东会审议。董事会认为，本次被动形成的财务资助和对外担保系前期借款及对控股子公司担保的延续，风险可控，

不会影响公司正常业务开展及资金使用，不会损害公司及全体股东特别是中小股东的利益。

七、累计提供财务资助及对外担保金额及逾期金额

截至本公告披露日，公司对合并报表外单位累计提供财务资助余额 1986.05 万元，占上市公司最近一期经审计净资产的比例为 1.33%。公司及控股子公司对外担保总额为 32,339.68 万元（含本次担保），占公司最近一期经审计净资产的比例为 21.77%。上市公司对控股子公司提供的担保总额为 24,350 万元，占公司最近一期经审计净资产的比例为 16.39%。公司不存在对控股股东和实际控制人及其关联人提供担保情况，也不存在逾期对外担保情况。

特此公告。

汉商集团股份有限公司董事会

2026 年 6 月 4 日