

鲁商健康产业发展股份有限公司 关于为下属公司提供担保的进展公告

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个别及连带责任。

重要内容提示：

●被担保人：鲁商健康产业发展股份有限公司（以下简称“公司”）下属公司（含公司各级全资公司、控股公司、参股公司，非全资公司为按所持股比例担保）。

●经公司股东大会批准，公司 2022 年担保预计额度 60 亿元。截止本披露日，对全资公司和控股公司的累计担保余额为 289,777 万元（含全资公司、控股公司之间的担保），占上市公司 2021 年未经审计的归属于母公司所有者权益的 61.30%。

●担保金额：2022 年 7 月 1 日至本披露日新增担保发生额 39,300 万元，担保到期额 9,398 万元，担保净增加额 29,902 万元。

●公司无逾期对外担保的情况。

●特别风险提示：本次新增为资产负债率超过 70%的全资公司和控股公司新增担保发生额为 37,300 万元，担保到期额 6,138 万元，担保净增加额 31,162 万元，敬请投资者注意相关风险。

一、公司担保审批情况

公司召开第十一届董事会第四次会议和 2021 年年度股东大会，审议并通过了《关于公司 2022 年担保预计额度的议案》，同意公司 2022 年担保预计额度人民币 60 亿元（不包含公司及下属公司为购房客户提供的阶段性担保以及单独已

履行相关程序的担保），为各级控股公司提供新增担保额度不超过人民币 50 亿元，其中，对最近一期资产负债率 70%以上的各级控股公司提供新增担保额度不超过人民币 40 亿元，对最近一期资产负债率 70%以下的各级控股公司提供新增担保额度不超过人民币 10 亿元；为各级参股公司按持股比例同比例提供新增担保额度不超过人民币 10 亿元。具体内容请详见《鲁商健康产业发展股份有限公司第十一届董事会第四次会议决议公告》（临 2022-008）、《鲁商健康产业发展股份有限公司关于公司 2022 年担保预计额度的公告》（临 2022-013）及《鲁商健康产业发展股份有限公司 2021 年年度股东大会决议公告》（2022-022）。

二、2022 年 7 月 1 日至本披露日新增担保进展情况

（一）公司对控股公司（含全资公司）提供担保进展情况

单位：万元/人民币

序号	全资公司/ 控股公司	被担保主体	担保主体	金融机构	担保方式	新增担保 金额
1	全资公司	山东省鲁商置业有限公司（详见下注）	鲁商健康产业发展股份有限公司	详见下注	连带责任保证	36,800
2	控股公司	济南鲁商福瑞达护理院有限公司	鲁商健康产业发展股份有限公司	天津银行股份有限公司 济南分行	连带责任保证	500
3	控股公司	山东焦点福瑞达生物股份有限公司	鲁商健康产业发展股份有限公司	恒丰银行股份有限公司 济宁分行	连带责任保证	2,000

注：

1、公司全资子公司山东省鲁商置业有限公司设立资产支持专项计划，并通过专项计划发行资产支持证券进行融资，发行总规模不超过人民币 3.68 亿元，资产专项支持计划的最长期限不超过 12 年。公司全资下属公司临沂鲁商地产有限公司对该资产专项支持计划本息支付提供差额补足承诺，并提供到期赎回承诺，青岛城乡社区建设融资担保有限公司对临沂鲁商地产有限公司差额补足承诺及赎回承诺提供担保，公司为该笔担保提供反担保。

上述事项已履行了公司董事会审议流程，2022年6月23日，公司第十一届董事会临时会议审议通过了《关于为全资子公司山东省鲁商置业有限公司资产支持证券业务提供反担保的议案》。

2、担保各方基本情况：涉及资产支持专项计划原始权益人山东省鲁商置业有限公司，差额补足方临沂鲁商地产有限公司均为本公司全资下属公司；济南鲁商福瑞达护理院有限公司、山东焦点福瑞达生物股份有限公司均为公司控股下属公司，基本情况详见《鲁商健康产业发展股份有限公司关于公司2022年担保预计额度的公告》。

外部担保方青岛城乡社区建设融资担保有限公司具体情况如下：

公司名称：青岛城乡社区建设融资担保有限公司

统一社会信用代码：91370222073264963Y

法定代表人：李成刚

注册地址：青岛市红岛经济区红岛街道岙东南路西侧

注册资本：人民币500,000万元

经营范围：许可经营项目：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；再担保（试行）；债券发行担保；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。一般经营项目：以自有资金对外投资。（未经金融监管部门批准，不得从事吸收存款、融资担保、代客理财等金融业务）；（以上范围需经许可经营的，须凭许可证经营）。

3、上述担保额度在公司董事会、股东大会授权范围内，符合公司法及公司章程的相关规定。

（二）公司对参股公司提供担保进展情况

2022年7月1日至本披露日公司对参股公司无新增担保的情况。

三、截止本披露日，公司2022年预计担保额度使用情况

单位：万元/人民币

担保额度类型	预计担保额度	已使用担保额度（发生额）	剩余预计担保额度
为资产负债率高于（含）70%的控股公司提供担保	400,000	47,435	352,565
为资产负债率低于70%的控股公司提供担保	100,000	2,000	98,000
为参股公司提供担保	100,000	0	100,000

四、担保的必要性和合理性

山东省鲁商置业有限公司、临沂鲁商地产有限公司为公司的全资子公司，济南鲁商福瑞达护理院有限公司、山东焦点福瑞达生物股份有限公司为公司的控股公司，公司拥有其控制权，其经营状况良好；公司为青岛城乡社区建设融资担保有限公司提供的反担保是基于子公司设立的资产支持专项计划提供的担保，担保风险可控。且上述担保有利于该公司融资的顺利开展，保证其业务发展所需的资金需求，符合上市公司利益，不存在损害公司及全体股东利益的情况。

五、累计对外担保数量及逾期担保的数量

截止本披露日，对全资公司和控股公司的累计担保余额为 289,777 万元（含全资公司、控股公司之间的担保），占上市公司 2021 年未经审计的归属于母公司所有者权益的 61.30%，在股东大会预计额度范围内，公司不存在担保逾期的情形。

特此公告。

鲁商健康产业发展股份有限公司董事会

2022 年 8 月 2 日