

中国银河证券股份有限公司

关于北京东方国信科技股份有限公司

为参股公司提供担保暨关联交易的核查意见

中国银河证券股份有限公司（以下简称“银河证券”、“保荐机构”）作为北京东方国信科技股份有限公司（以下简称“东方国信”、“公司”）向特定对象发行股票的保荐机构，根据《证券发行上市保荐业务管理办法》、《深圳证券交易所创业板股票上市规则》及《深圳证券交易所创业板上市公司规范运作指引》，对东方国信为参股公司北京千禾颐养家苑养老服务有限责任公司（以下简称“千禾公司”）提供担保的事项进行了核查，并出具核查意见如下：

一、对外担保事项概述

1、本次担保基本情况

为满足公司参股子公司千禾公司日常经营需要，支持其经营发展，公司拟为其向厦门国际银行股份有限公司北京分行申请 1,000 万元借款提供连带责任担保，担保期限两年。千禾公司其他股东以其持有的千禾公司股权为本公司提供反担保。

2、相关审核及批准程序

本次为参股子公司提供担保事项已经由公司于 2021 年 12 月 7 日召开的第五届董事会第六次会议和第五届监事会第六次会议审议通过《关于为参股子公司提供担保的议案》，并且独立董事对该事项发表了明确同意的独立意见。

根据《深圳证券交易所创业板股票上市规则》、《深圳证券交易所创业板上市公司规范运作指引》及《公司章程》等的规定，本次担保经董事会审议通过后，尚需提交股东大会审议批准。

二、被担保人基本情况

1、基本情况

公司名称：北京千禾颐养家苑养老服务有限责任公司

住所：北京市昌平区沙河镇七里渠南村 319 号院

注册资本：791.57 万元

法定代表人：罗圣华

经营范围：集中养老服务；居家养老服务；经济信息咨询（不含中介服务）；家庭劳务服务；市场调查；技术推广、技术转让、技术咨询、技术服务；计算机系统服务；餐饮管理；销售计算机、软件及辅助设备、机械设备、电子产品。（市场主体依法自主选择经营项目，开展经营活动；集中养老服务以及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。）

2、股权结构

序号	股东名称或姓名	出资数额（万元）	持股比例
1	北京东方国信科技股份有限公司	171.43	21.66%
2	石也	121.30	15.32%
3	韩玉晶	93.89	11.86%
4	南京觉了科技合伙企业（有限合伙）	83.33	10.53%
5	罗圣华	64.94	8.20%
6	丁震	52.33	6.61%
7	陈戡	37.73	4.77%
8	陈梦霞	36	4.55%
9	谭晓雨	32	4.04%
10	邹文兵	16.4	2.07%
11	靳军	13.71	1.73%
12	贾举鑫	12.99	1.64%
13	魏荣河	10.39	1.31%
14	朱向近	8.66	1.09%
15	北京中贸华天投资咨询有限公司	8.66	1.09%
16	杜明放	8.33	1.05%
17	刘颖红	8.02	1.01%
18	张乐锋	4	0.51%
19	茅建晖	4	0.51%
20	熊力	3.46	0.44%
	合计	791.57	100.00%

3、财务状况

单位：万元

科目	2021年6月30日（未经审计）	2020年12月31日（经审计）
资产总计	2,018.37	2,197.03
负债合计	6,792.89	6,986.28
所有者权益	-4,774.52	-4,789.25
科目	2021年1-6月（未经审计）	2020年度（经审计）
营业收入	1,866.53	3,314.91
利润总额	-165.91	-548.54
净利润	-165.27	-552.79

4、经营情况

千禾公司自 2012 年注册成立以来，紧紧抓住人口老龄化和养老服务业发展的机遇，深耕养老服务运营，逐渐形成并不断加强标准化、信息化、专业化的连锁经营管理优势，截至目前，已在北京运营管理 7 家养老机构，集中养老床位 1,500 余张；5 家养老驿站，签约服务家庭养老床位 500 余张，成为北京市养老行业头部企业。

近年来，千禾公司一直保持稳定增长态势，在运营床位持续增加的同时，营业收入持续增长，尤其在 2020 年千禾公司克服了新冠疫情的影响，实现营业收入 3,314.91 万元，比 2019 年的 2,963.85 万元增长了 11.85%。

在收入增长的同时，千禾公司严控成本，推行预算管理和院长负责制，2020 年成本 4,023.67 万元，比 2019 年 3,838.56 万元，增加 4.82%，远低于收入增长的 11.85%，达到企业成本控制的预期值。2020-2021 绩效考核年度（2020 年 6 月 1 日-2021 年 5 月 31 日），各分院和千禾公司本部成本均有不同程度的下降，其中，回龙观分院 2020 年营业成本 1,247.96 万元，2019 年营业成本 1,341.51 万元，成本下降 6.97%；十三陵分院 2020 年营业成本 457.47 万元，2019 年营业成本 484.94 万元，成本下降 5.67%。

尽管有新项目开业，增加了前期投入和当期亏损；但是随着收入增长和成本下降，公司总体亏损幅度进一步收窄。2020 年亏损 552.79 万元，2019 年亏损 827.73 万元，减亏额 274.94 万元，减亏 33.22%。各成熟项目运营毛利率(EBITDA)保持较高水平，其中如平西府院 2020 年运营毛利 238.77 万元，运营毛利率 47.82%；2019 年运营毛利 189.97 万元，运营毛利率 38.72%；毛利增长 48.80 万元。预计随着疫情形势的进一步好转和新项目入住的上升，在不考虑未来继续扩张新项目

的情况下，公司有望在近一两年实现整体盈利。

5、关联关系

本公司持有千禾公司 21.66% 股权，公司董事、财务总监肖宝玉担任千禾公司监事，公司董事会秘书、副总经理刘彦斐担任千禾公司的董事长，根据《深圳证券交易所股票上市规则》10.1.3 第 3 项规定，千禾公司为本公司的关联法人。

6、其他说明

截至目前，千禾公司向厦门国际银行贷款期间内，按期偿还到期本金和利息，无逾期情况，信用良好。

三、担保协议主要内容

担保金额：1,000 万元人民币

担保方式：连带责任担保

担保期限：两年

截至公告日，本次担保协议尚未签署，公司将在股东大会审议通过本议案后，向银行申请本次担保的相关事宜。

四、反担保情况

千禾公司经营平稳、收入持续上升，成本控制合理、财务成本逐步下降、现金流为正，财务风险处于公司可控范围之内。此外，千禾公司其他股东以其持有的千禾公司股权为公司提供反担保，根据千禾公司 2018 年增资时的估值情况，增资金额 1,430 万元，注册资本由 571.43 万元增加至 708.23 万元，对应的增资后估值约为 8,180.06 万元，反担保股权价值可以覆盖公司担保金额。

五、对外担保的原因和必要性

据第七次人口普查数据，全国 60 岁及以上人口 26,402 万人，占总人口的 18.70%，其中，65 岁及以上人口 19,064 万人，占 13.50%。与 2010 年相比，60 岁及以上人口的比重上升 5.44 个百分点，65 岁及以上人口的比重上升 4.63 个百分点，已经接近中度老龄化社会。

北京市 60 岁及以上人口 429.9 万人，占总人口 19.6%，其中，65 岁及以上

人口 291.2 万人，占 13.3%。与 2010 年相比，60 岁及以上人口比重上升 7.1 个百分点，其中，65 岁及以上人口比重上升 4.6 个百分点，人口老龄化程度进一步加深。

随着人口老龄化程度的进一步加深，尤其是 60 年代到 70 年代前半段这一批人口出生高峰期出生的人口逐渐步入老年，伴随着高龄化、少子化和小家庭规模的趋势，养老的需求会进一步快速增长。千禾公司将坚持养老服务运营商的定位，继续苦练内功，不断锤炼核心竞争力，按照“小总部、大连锁”的思路，小步快走、稳步前进，不断扩大规模、壮大实力，力争成为全国养老行业的头部企业之一。

综上，千禾公司行业前景良好，运营资金需求较大，本次公司为其贷款提供担保可解决经营资金需求，提升运营能力，有利于股东利益的实现。

六、累计对外担保数量及逾期担保的数量

截至目前，公司及控股子公司对外担保无逾期，具体情况如下：

担保对象名称	担保额度相关公告披露日期	担保额度(万元)	担保余额（万元）
宁波梅山保税港区德昂投资合伙企业（有限合伙）	2020 年 9 月 12 日	59,000.00	59,000.00
北京海湖云计算数据技术服务有限公司	2020 年 9 月 12 日	30,000.00	30,000.00
北京建侨长恒投资顾问有限公司	2020 年 9 月 12 日	20,000.00	20,000.00
北京贰零四玖云计算数据技术服务有限公司	2020 年 11 月 28 日	25,000.00	25,000.00
北京德昂互通互联网有限公司	2021 年 6 月 30 日	10,000.00	10,000.00
北京贰零四玖云计算数据技术服务有限公司	2021 年 7 月 20 日	5,000.00	5,000.00
北京贰零四玖云计算数据技术服务有限公司	2021 年 8 月 27 日	8,000.00	8,000.00
北京海湖云计算数据技术服务有限公司	2021 年 8 月 27 日	12,000.00	12,000.00
上海屹通信息科技发展有限公司（全资子公司）	2021 年 4 月 28 日	16,000.00	5,400.00
安徽东方国信科技有限公司（全资子公司）	2021 年 6 月 7 日	12,000.00	3,351.00
合计		197,000.00	177,751.00

年初至本公告披露日，公司与千禾公司未发生日常关联交易。本次担保发生后，公司及控股子公司对外担保总余额为 178,751.00 万元，占公司最近一期经审计归属于母公司所有者净资产的 30.82%。上市公司及其控股子公司对合并报表外单位提供的担保总余额 170,000.00 万元，占公司最近一期经审计归属于母公司

所有者净资产的 29.31%。

七、董事会意见

公司本次为千禾公司提供担保，将有效缓解千禾公司流动资金紧张局面，有利于其业务顺利开展，有利于股东利益的实现。本次对外担保金额较小，同时由千禾公司其他股东以其持有的千禾公司股权为本公司提供反担保，担保行为的财务风险处于公司可控范围之内，不会对公司及公司控股子公司经营产生不利影响，不会损害上市公司利益。

八、监事会意见

经认真审核，监事会认为本次担保行为不会对上市公司及其控股子公司的正常运作和业务发展造成不良影响，财务风险可控，不会损害上市公司利益，决策程序符合《深圳证券交易所创业板上市公司规范运作指引》、《深圳证券交易所创业板股票上市规则》等相关法律法规要求，因此，同意公司本次担保事项。

九、独立董事意见

公司本次关联担保事项已经独立董事事前认可，且独立董事发表独立意见为：
北京千禾颐养家苑养老服务有限责任公司为公司参股子公司，信誉良好，本次担保行为不会对上市公司及其控股子公司的正常运作和业务发展造成不良影响。本次担保由千禾公司其他股东以其持有的千禾公司股权为公司提供反担保，财务风险可控，不会损害上市公司利益，交易内容及决策程序符合《深圳证券交易所创业板上市公司规范运作指引》、《深圳证券交易所创业板股票上市规则》等相关法律法规要求，作为公司独立董事，同意公司为千禾公司向厦门国际银行股份有限公司北京分行申请人民币 1,000 万元的借款提供担保，期限为两年。同意将该事项提交公司股东大会审议。

十、保荐机构核查意见

经核查，东方国信向千禾公司提供担保构成关联交易，公司董事会、监事会均审议通过了该事项，独立董事出具了同意意见，并依据《公司章程》的规定，拟提交股东大会审议。

本保荐机构认为，本次东方国信向参股公司提供担保暨关联交易，关联担保

审核程序合法合规，经股东大会审议通过后，公司可向千禾公司提供本次担保。

（以下无正文）

（本页无正文，为《中国银河证券股份有限公司关于北京东方国信科技股份有限公司为参股公司提供担保暨关联交易的核查意见》的签字盖章页）

保荐代表人：

王 飞

张 悦

中国银河证券股份有限公司

2021年12月7日