

国泰君安证券股份有限公司

关于欧派家居集团股份有限公司

为合并报表范围内各公司提供担保额度预计的核查意见

国泰君安证券股份有限公司（以下简称“国泰君安”或“保荐机构”）作为欧派家居集团股份有限公司（以下简称“欧派家居”或“公司”）2022年公开发行可转换公司债券并上市的保荐机构，根据《中华人民共和国公司法》《中华人民共和国证券法》《证券发行上市保荐业务管理办法》《上海证券交易所股票上市规则》等有关规定，对欧派家居为合并报表范围内各公司提供担保额度预计事项进行了核查，情况如下：

一、担保额度预计情况概述

（一）关于为办理综合授信等银行业务提供担保额度预计

为确保公司、公司各级子公司生产经营工作持续、稳健开展，增强其资金运用的灵活性，控制资金成本，提高资金使用效率，基于其日常经营的实际需要，2023至2024年公司对各级子公司、子公司对公司、子公司对子公司之间因办理综合授信等银行业务提供总额度不超过人民币2,099,500万元的最高限额担保。具体的担保期限以最终签订的合同约定为准。其中，对资产负债率为70%以上和资产负债率为70%以下两类公司的预计对外担保额度分别为941,000万元和1,158,500万元。具体各公司拟担保金额明细详见附件1。

（二）关于为基建项目施工提供履约担保额度预计

为保障公司及子公司相关基建项目工程施工推进，拟提供总额度不超过人民币10,000万元的最高限额担保。其中，对资产负债率为70%以上和资产负债率为70%以下两类公司的预计提供担保额度分别为6,000万元和4,000万元。

（三）关于为办理经营场所租赁提供履约担保额度预计

为助力公司零售大家居业务发展，结合各级子公司日常经营的实际需要，公司拟为各级子公司因租用销售店面、办公室、员工宿舍等租赁所需提供总额度不超过人民币10,000万元的最高限额担保。其中，对资产负债率为70%以上和资

产负债率为 70%以下两类公司的预计提供担保额度分别为 8,000 万元和 2,000 万元。

上述各类担保事项合计拟提供担保最高额度不超过人民币 2,119,500 万元。其中，对于同类业务的担保额度，各子公司内部可进行担保额度调剂，但调剂发生时资产负债率为 70%以上的子公司仅能从股东大会审议时资产负债率为 70%以上的子公司处获得担保额度。

二、拟被担保的公司基本情况

拟被担保的公司均为公司合并报表范围内公司（包括但不限于公司、公司已设立的各级子公司及将来新纳入合并报表范围内的各级子公司）。

三、担保协议的主要内容

（一）关于为办理综合授信等银行业务提供担保

担保协议内容主要以公司、各级子公司在办理银行综合授信业务（包括但不限于贸易融资授信、流动资金授信、银承授信额、非融资性保函、交易对手风险额度等综合授信业务）时所签订的相关法律性文件（以下简称“主合同”）为主，“担保范围”一般为主合同所确定的该主债权之本金，及该本金所发生的利息（包括利息、复利、罚息）、违约金、损害赔偿金、实现债权的费用（包括但不限于诉讼费用、律师费用、公证费用、执行费用等）、因债务人违约而给债权人造成的损失和其他所有应付费用等。“保证期间”一般为主合同所担保的债务逐笔单独计算保证期间，各债务保证期间为该笔债务履行期限届满之日起一至三年。在该保证期间内，债权人有权就所涉主债权的全部或部分、多笔或单笔，一并发分别要求保证人承担保证责任。“保证方式”为连带责任保证、抵押担保等。具体担保协议内容以实际签署的协议为准。

（二）关于为基建项目施工提供履约担保

“担保范围”一般为被担保方未按照基建项目合同约定的时间履行工程款支付义务；“保证期间”一般为约定的被担保方履约日期届满之日起一年内；“保证方式”为连带责任保证。具体担保协议内容以实际签署的协议为准。

（三）关于为办理经营场所租赁提供履约担保

“担保范围”一般为被担保方未按照所签署的租赁业务合同的约定履行相关款项支付义务；“保证期间”一般为约定的被担保方履约日期届满之日起一年内；“保证方式”为连带责任保证。具体担保协议内容以实际签署的协议为准。

四、累计对外担保数量及逾期担保的数量

公司及控股子公司经批准可对外担保总额为人民币 1,449,835 万元，其中，公司对控股子公司经批准可提供的担保总额为人民币 804,835 万元。

截至 2022 年 12 月 31 日，公司及控股子公司不存在对外担保（不包含对子公司的担保）情形；公司对控股子公司的担保余额为人民币 98,876.52 万元，占公司最近一期经审计净资产的比例为 5.99%。

截至目前，公司未有逾期担保情况发生。

五、审议程序

公司于 2023 年 4 月 24 日召开了公司第四届董事会第四次会议，审议通过了《关于为公司合并报表范围内各公司提供担保额度预计的议案》，同意公司对各级子公司、子公司对公司、子公司对子公司提供总额度不超过人民币 2,119,500 万元的最高限额担保。本事项尚需提交公司 2022 年年度股东大会审议。

六、保荐机构核查意见

经核查，保荐机构认为：

公司为合并报表范围内各公司提供担保额度预计事项已经公司董事会审议批准，该议案尚需提交公司股东大会审议，相关审议程序符合《中华人民共和国公司法》《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 11 号——持续督导》等相关规定的要求和《公司章程》的规定。该事项有利于满足公司发展需要和日常经营资金需求，不存在损害公司和投资者利益的情形。

综上，保荐机构对公司为合并报表范围内各公司提供担保额度预计事项无异议。

(以下无正文)

(本页无正文,为《国泰君安证券股份有限公司关于欧派家居集团股份有限公司为合并报表范围内各公司提供担保额度预计的核查意见》之签章页)

保荐代表人: 夏祺

夏 祺

李宁

李 宁

国泰君安证券股份有限公司

2023年4月24日



附件：办理综合授信等银行业务提供担保额度预计明细

| 序号 | 被担保人 (授信主体) | 银行名称 | 申请授信 额度(万元) | 授信条件 | 拟担保金 额 (万元) |
|----|----------------|----------------|----------------|----------------------|-------------------|
| 1 | 欧派家居 | 中国银行白 云支行 | 150,000 | 纯信用 | - |
| 2 | 欧派集成 | | 50,000 | 公司提供最高额连带责任保 证担保 | 50,000 |
| 3 | 清远欧派 | | 30,000 | 公司提供最高额连带责任保 证担保 | 30,000 |
| 4 | 欧铂尼集成 | | 20,000 | 公司提供最高额连带责任保 证担保 | 20,000 |
| 5 | 欧铂丽智能 | | 20,000 | 公司提供最高额连带责任保 证担保 | 20,000 |
| 6 | 欧派卫浴 | | 10,000 | 公司提供最高额连带责任保 证担保 | 10,000 |
| 7 | 欧派家居 | 工商银行天 平架分行 | 145,000 | 信用/欧派集成全额连带责任 担保 | 145,000 |
| 8 | 欧派集成 | | 35,000 | 公司提供全额连带责任保证 担保 | 35,000 |
| 9 | 清远欧派 | | 10,000 | 公司提供全额连带责任保证 担保 | 10,000 |
| 10 | 欧铂尼集成 | | 10,000 | 公司提供全额连带责任保证 担保 | 10,000 |
| 11 | 欧铂丽智能 | | 10,000 | 公司提供全额连带责任保证 担保 | 10,000 |
| 12 | 欧派卫浴 | | 10,000 | 公司提供全额连带责任保证 担保 | 10,000 |
| 13 | 欧派家居 | 建设银行白 云支行 | 200,000 | 信用/欧派集成提供最高额保 证担保 | 200,000 |
| 14 | 欧派集成 | | 150,000 | 公司提供最高额保证担保 | 150,000 |
| 15 | 清远欧派 | | 50,000 | 公司提供最高额保证担保 | 50,000 |
| 16 | 欧铂尼集成 | | 50,000 | 公司提供最高额保证担保 | 50,000 |
| 17 | 欧铂丽智能 | | 50,000 | 公司提供最高额保证担保 | 50,000 |
| 18 | 欧派卫浴 | | 10,000 | 公司提供最高额保证担保 | 10,000 |
| 19 | 欧派家居 | 农业银行白 云支行 | 970,000 | 纯信用 | - |
| 20 | 欧派集成 | 农业银行白 云支行 | 30,000 | 公司提供最高额保证担保 | 30,000 |
| 21 | 欧派家居 | 浦发银行珠 江新城支行 | 90,000 | 纯信用 | - |
| 22 | 欧派集成 | | 90,000 | 公司提供最高额保证担保 | 90,000 |
| 23 | 清远欧派 | | 30,000 | 公司提供最高额保证担保 | 30,000 |

| 序号 | 被担保人 (授信主体) | 银行名称 | 申请授信 额度(万 元) | 授信条件 | 拟担保金 额 (万元) |
|----|----------------|------------------------|--------------------|----------------|-------------------|
| 24 | 欧铂尼集成 | | 30,000 | 公司提供最高额保证担保 | 30,000 |
| 25 | 欧铂丽智能 | | 30,000 | 公司提供最高额保证担保 | 30,000 |
| 26 | 欧派卫浴 | | 30,000 | 公司提供最高额保证担保 | 30,000 |
| 27 | 欧派家居 | 兴业银行广 州分行 | 100,000 | 纯信用 | - |
| 28 | 欧派集成 | | 50,000 | 纯信用 | - |
| 29 | 欧派家居 | 招商银行广 州分行 | 50,000 | 纯信用 | - |
| 30 | 欧派集成 | | 50,000 | 公司提供最高额保证担保 | 50,000 |
| 31 | 清远欧派 | | 20,000 | 公司提供最高额保证担保 | 20,000 |
| 32 | 欧派家居 | 中信银行广 州分行 | 200,000 | 纯信用 | - |
| 33 | 公司各级子公司 | | 40,000 | 纯信用 | - |
| 34 | 欧派家居 | 广发银行股 份有限公司 清远分行 | 100,000 | 纯信用 | - |
| 35 | 清远欧派 | | 50,000 | 公司提供最高额保证担保 | 50,000 |
| 36 | 欧派家居 | 平安银行广 州分行 | 60,000 | 纯信用 | - |
| 37 | 欧派集成 | | 50,000 | 公司提供最高额保证担保 | 50,000 |
| 38 | 清远欧派 | | 30,000 | 公司提供最高额保证担保 | 30,000 |
| 39 | 欧铂尼集成 | | 20,000 | 公司提供最高额保证担保 | 20,000 |
| 40 | 欧铂丽智能 | 平安银行广 州分行 | 20,000 | 公司提供最高额保证担保 | 20,000 |
| 41 | 欧派卫浴 | | 20,000 | 公司提供最高额保证担保 | 20,000 |
| 42 | 欧派家居 | 民生银行广 州分行 | 60,000 | 纯信用 | - |
| 43 | 欧派集成 | | 30,000 | 公司提供最高额保证担保 | 30,000 |
| 44 | 清远欧派 | | 20,000 | 公司提供最高额保证担保 | 20,000 |
| 45 | 欧铂尼集成 | | 20,000 | 公司提供最高额保证担保 | 20,000 |
| 46 | 欧铂丽智能 | | 20,000 | 公司提供最高额保证担保 | 20,000 |
| 47 | 欧派家居 | 广州农村商 业银行股份 有限公司 | 50,000 | 纯信用 | - |
| 48 | 欧派集成 | | 50,000 | 纯信用 | - |
| 49 | 欧派家居 | 广州银行白 云支行 | 60,000 | 纯信用 | - |
| 50 | 欧派集成 | | 20,000 | 公司提供全额连带责任保证担保 | 20,000 |
| 51 | 欧派家居 | 交通银行广 东省分行 | 200,000 | 纯信用 | - |
| 52 | 欧派集成 | | 50,000 | 公司提供全额连带责任保证担保 | 50,000 |
| 53 | 成都智能 | 成都银行双 | 50,000 | 信用/公司提供最高额连带责 | 50,000 |

| 序号 | 被担保人 (授信主体) | 银行名称 | 申请授信 额度(万 元) | 授信条件 | 拟担保金 额 (万元) |
|------------|----------------|--------------------------|--------------------|---------------------------------|-------------------|
| | | 流支行 | | 任保证担保 | |
| 54 | 无锡欧派 | 招商银行无 锡分行 | 8,000 | 公司提供最高额连带责任保 证担保 | 8,000 |
| 55 | 无锡欧派 | 中国银行无 锡惠山支行 | 5,000 | 公司提供最高额连带责任保 证担保 | 5,000 |
| 56 | 江苏欧派 | 无锡农村商 业银行 | 8,000 | 公司提供全额连带责任保证 担保 | 8,000 |
| 57 | 天津欧派 | 中国银行东 方红路支行 | 2,500 | 公司提供最高额连带责任保 证担保 | 2,500 |
| 58 | 天津欧派 | 渤海银行天 津自由贸易 试验区支行 | 6,000 | 公司提供最高额保证担保 | 6,000 |
| 59 | 公司、公司各级子公司 | 以上银行或 2023年新增 合作银行 | 500,000 | 纯信用或提供资产抵押 或提供全额连带责任保证担 保 | 500,000 |
| 合 计 | | | | | 2,099,500 |

注：欧派家居集团股份有限公司简称“欧派家居”或“公司”、广州欧派集成家居有限公司简称“欧派集成”、清远欧派集成家居有限公司简称“清远欧派”、广州欧铂尼集成家居有限公司简称“欧铂尼集成”、广州欧铂丽智能家居有限公司简称“欧铂丽智能”、广州市欧派卫浴有限公司简称“欧派卫浴”、天津欧派集成家居有限公司简称“天津欧派”、成都欧派智能家居有限公司简称“成都智能”、江苏无锡欧派集成家居有限公司简称“无锡欧派”、江苏欧派整体定制家居有限公司简称“江苏欧派”。