

股票简称：老凤祥
老凤祥 B

股票代码：600612
900905

编号：临 2025-016

老凤祥股份有限公司

关于 2025 年度预计为控股子公司提供担保额度的公告

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个别及连带责任。

重要内容提示

● **本次担保概况：**因经营发展需要，老凤祥股份有限公司（以下简称“公司”）及下属子公司拟为公司合并报表范围内的控股子公司提供担保及不具备担保性质和效力的安慰函。预计 2025 年度的担保及安慰函总额为 111,285.91 万元人民币，其中担保合计 143 万美元折合人民币 1,030.21 万元、不具备担保性质和效力的安慰函合计折合人民币 110,255.70 万元（外币按照中国人民银行公布的人民币汇率中间价进行折算），上述对外担保及安慰函全部是公司及下属子公司为公司合并报表范围内的控股子公司提供。（具体担保及安慰函额度预计情况、名单详见本公告附表）。

● **担保额度是否有反担保：**无。

● **是否关联担保：**否

● **对外担保累计金额：**除公司为控股子公司提供担保以及下属控股子公司为其控股的子公司提供担保及安慰函外没有其他对外担保。截至 2024 年 12 月 31 日，公司的担保及安慰函余额合计 36,746.59 万元（其中担保合计 1,027.94 万元，不具备担保性质和效力的安慰函合计 35,718.65 万元），上述担保以及安慰函中美元及港币按照 2024 年 12 月 31 日中国人民银行公布的人民币汇率中间价进行折算，担保及安慰函余额合计占 2024 年 12 月 31 日经审计的归属于母公司所有者权益的 2.94%。

一、担保情况概述

根据上海市国资委《市国资委监管企业融资担保及资金出借管理办法》、黄浦区国资委《关于加强黄浦区区属企业融资担保、资金出借等事项风险管控的指导意见》有关规定，公司减少了对下属境内控股子公司的融资担保，将原担保借款均转为信用借款，对部分境外子公司的融资提供不具备担保性质和效力的安慰函。

根据公司的战略发展目标和 2025 年度的经营计划，为确保公司在香港、美国子公司经营发展中的资金需求，结合其实际情况，公司拟为下属三级子公司老凤祥珠宝美国有

限公司提供担保、为老凤祥珠宝（香港）有限公司的资金借款事项提供不具备担保性质和效力的安慰函。本公告中的安慰函不具备担保性质和效力，出于谨慎性原则公司提请股东大会审议。根据目前银行的授信情况，预计 2025 年度的担保及安慰函总额为 111,285.91 万元人民币，占经审计的 2024 年末净资产 8.90%，其中担保合计 143 万美元折合人民币 1,030.21 万元、不具备担保性质和效力的安慰函合计折合人民币 110,255.70 万元，具体按照发生时，综合考量币种、汇率、银行或金融机构的效率进行选优。上述额度中外币按照 2025 年 4 月 28 日中国人民银行公布的人民币汇率中间价进行折算。上述额度有效期自公司 2024 年年度股东大会审议通过之日起，至 2025 年年度股东大会召开之日止。有关担保及安慰函的额度预计情况详见附表：《公司 2025 年度为控股子公司提供信用担保及安慰函预计情况表》。

二、被担保方情况介绍

1、老凤祥珠宝美国有限公司

成立于 2013 年 10 月 21 日；注册地址：美国纽约，主要办公地点：585 Fifth Avenue New York NY 10017 USA；注册资本：500 万美元；主营业务：珠宝首饰批发、零售、贸易、珠宝原料进出口业务等；公司持股比例：公司 40%、上海老凤祥有限公司 45%、上海老凤祥钻石加工中心有限公司 5%、老凤祥珠宝（香港）有限公司 10%。2024 年末资产总额为 1.64 亿元，净资产-2.02 亿元，2024 年度实现营业收入 0.56 亿元，实现净利润-0.12 亿元。

2.老凤祥珠宝（香港）有限公司

成立于 2012 年 1 月 6 日；注册地址：中国香港，主要办公地点：香港湾仔港湾道 1 号会展广场办公大楼 17 楼 1709 室；注册资本：3 亿港元；主营业务：珠宝首饰零售、贸易、加工、珠宝原料进出口业务等；公司持股比例：上海老凤祥有限公司 59%、凤凰工业投资（香港）有限公司 40%、揭阳市吉羊珠宝首饰有限公司 1%。2024 年末资产总额为 6.75 亿元，净资产-0.98 亿元，2024 年度实现营业收入 4.75 亿元，实现净利润 0.71 亿元。

三、担保协议的主要内容

本次 2025 年度担保及安慰函授权事项，为公司下属子公司的日常经营事项的延续，截至目前担保及安慰函的使用额度在 2023 年年度股东大会授权范围内。具体协议的内容将由公司及子公司与相关银行或相关金融机构共同协商确定，最终实际担保总额及安慰函总额将不超过经 2024 年度股东大会审议批准授予的总额度。

四、担保的必要性和合理性

根据公司 2025 年度的经营计划，并结合控股子公司日常经营的切实需要，本次为控股子公司提供担保是为确保公司在香港、美国子公司经营发展中的资金需求。公司原则上按实际股权控制比例对附表中所列的控股子公司进行担保。

鉴于本公告中 2025 年度的担保金额为计划数且被担保公司为公司合并报表范围内的控股子公司，经营风险可控，为便于经营发展的需要，公司将提请股东大会授权公司在本公告担保金额范围内视被担保控股子公司业务发展和融资安排的实际需求与相关银行或相关金融机构协商确定担保协议。具体按照发生时，综合考量币种、汇率、银行或金融机构的效率进行选优。

五、公司就本担保事项履行的内部决策程序。

公司于 2025 年 4 月 28 日召开了第十一届董事会第十五次会议和第十一届监事会第十五次会议，审议并通过了《关于 2025 年度预计为控股子公司提供担保额度的议案》。

由于公司 2025 年度为控股子公司提供的担保及安慰函的子公司资产负债率超过 70%，按照《上海证券交易所股票上市规则》的规定，上述事项经公司第十一届董事会第十五次会议审议同意后，须提请公司 2024 年年度股东大会审议批准后方可实施。上述额度有效期自公司 2024 年年度股东大会审议通过之日起，至 2025 年年度股东大会召开之日止。

六、累计对外担保数量

截至 2024 年 12 月 31 日，公司的担保及安慰函余额合计 36,746.59 万元（其中担保合计 1,027.94 万元，不具备担保性质和效力的安慰函合计 35,718.65 万元），上述担保及安慰函中美元及港币按照 2024 年 12 月 31 日中国人民银行公布的人民币汇率中间价进行折算，担保及安慰函余额合计占 2024 年 12 月 31 日经审计的归属于母公司所有者权益的 2.94%。截至 2025 年 4 月 28 日，本公司发生的对外担保全部是公司为合并报表范围内的控股子公司进行的担保，担保及安慰函余额合计 72,846.68 万元（其中担保合计 1,030.21 万元，不具备担保性质和效力的安慰函合计 71,816.47 万元），上述担保及安慰函中美元及港币按照 2025 年 4 月 28 日中国人民银行公布的人民币汇率中间价进行折算，担保及安慰函余额合计占 2024 年 12 月 31 日经审计的归属于母公司所有者权益的 5.83%。

特此公告。

老凤祥股份有限公司

2025 年 4 月 29 日

备查文件

- 1、老凤祥股份有限公司第十一届董事会第十五次会议决议；
- 2、老凤祥股份有限公司及下属相关子公司营业执照复印件。

公司 2025 年度为控股子公司提供信用担保及安慰函预计情况表

单位：万元

序号	担保方	被担保方	被担保对象与上市公司的关系	集团占被担保对象的权益比例(%)	2024 年末被担保对象资产负债率(%)	截至目前担保、安慰函余额（实际使用额度，万元）	2025 年度的预计担保、安慰函额度（万元）	担保额度占上市公司最近一期（2024 年末）净资产比例	备注
1	上海老凤祥有限公司	老凤祥珠宝美国有限公司	三级子公司	100.00	223.28%	100 万美元	100 万美元	/	/
2	上海老凤祥有限公司	老凤祥珠宝美国有限公司	三级子公司	100.00	223.28%	43 万美元	43 万美元	/	/
3	老凤祥股份有限公司	老凤祥珠宝（香港）有限公司	三级子公司	59.00	114.57%	合计 71,816.47 万元人民币（按 2025 年 4 月 28 日汇率折算）	50,000 万港币、4,000 万美元、35,000 万元人民币，合计 110,255.70 万元人民币（按 2025 年 4 月 28 日汇率折算），具体按照发生时，综合考量币种、汇率、银行或金融机构的效率进行选优	/	不具备担保性质和效力的安慰函
4	合计	/	/	/	/	72,846.68 万元人民币（按 2025 年 4 月 28 日汇率折算）	111,285.91 万元人民币（按 2025 年 4 月 28 日汇率折算）	8.90%	/