

证券代码：300078

证券简称：思创医惠

公告编号：2024-166

思创医惠科技股份有限公司

关于 2025 年度公司及子公司向金融机构申请综合授信及担保额度预计的公告

本公司及董事会全体成员保证信息披露的内容真实、准确、完整，没有虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。

特别风险提示：

思创医惠科技股份有限公司（以下简称“公司”）提供担保总额已超过最近一期经审计净资产 100%，敬请投资者充分关注担保风险。

公司于 2024 年 12 月 27 日召开第六届董事会第二次会议，审议通过了《关于 2025 年度公司及子公司向金融机构申请综合授信及担保额度预计的议案》，同意 2025 年度公司及子公司向银行等金融机构申请综合授信额度不超过人民币 5 亿元（含本数），并同意 2025 年度公司为合并报表范围内的子公司提供总额不超过人民币 5 亿元（含本数）的担保。该事项尚需提交公司 2025 年第一次临时股东大会审议。现将相关事项公告如下：

一、综合授信额度预计

为满足公司及子公司生产经营和发展的需要，保障公司及子公司各项业务正常有序开展，公司及子公司拟向银行等金融机构申请不超过人民币 5 亿元（含本数）的授信额度，上述授信额度包括新增授信及原有授信的展期或者续约，授信形式及用途包括但不限于办理贷款、信用证、商业汇票承兑、国内保函及贸易融资等业务。上述授信额度的期限为自 2025 年第一次临时股东大会审议通过之日起 12 个月，该额度在上述期限内可循环使用。具体合作金融机构及最终实际融资金额后续将与相关金融机构进一步协商确定，并以正式签署的协议为准。

同时，公司董事会提请股东会授权公司董事长或其代理人在上述授信额度范围内签署相关合同、协议等各项法律文件并办理相关手续等。

二、担保额度预计

（一）担保情况概述

为保障上述综合授信的顺利实施，在确保规范运作和风险可控的前提下，公司拟为合并报表范围内的子公司提供总额不超过 5 亿元（含本数）的担保，提供担保的形式包括不限于信用担保（含一般保证、连带责任保证等）、抵押担保、质押担保或多种担保方式相结合等形式。上述担保额度的期限为自 2025 年第一次临时股东会审议通过之日起 12 个月，该额度在上述期限内可循环使用。公司可以根据实际经营需要在符合要求的被担保公司之间按照实际情况调剂使用，公司实际担保金额以正式签署的协议为准。

同时，董事会提请股东会授权公司董事长或其代理人在上述担保额度范围内签署相关合同、协议等各项法律文件并办理相关手续等。

（二）担保额度预计情况

公司本次担保额度预计具体情况如下表：

担保方	被担保方	担保方持股比例	被担保方最近一期资产负债率	截至目前担保余额（万元）	本次新增担保额度（万元）	新增担保额度占公司最近一期净资产比例	是否关联担保
思创医惠科技股份有限公司	上扬无线射频科技扬州有限公司	100%	11.11%	0	20,000	40.40%	否
	杭州思越科技有限公司	100%	80.62%	0	15,000	30.30%	否
	思创物联（苍南）有限公司	100%	67.68%	0	10,000	20.20%	否
	杭州思创汇联科技有限公司	100%	73.51%	0	5,000	10.10%	否
合计				0	50,000	101.00%	-

公司可以根据实际经营情况在上述担保总额度范围内适度调剂各子公司的担保额度，如新增控股子公司作为担保对象亦可从上述担保总额度范围内进行调剂。其中：担保额度可以在资产负债率为 70%以上的子公司之间或资产负债率为 70%以下的子公司之间进行调剂，不得在资产负债率为 70%以上的子公司与资产负债率为 70%以下的子公司之间进行调剂。

三、被担保人基本情况

(一) 上扬无线射频科技扬州有限公司

- 1、被担保人：上扬无线射频科技扬州有限公司
- 2、成立日期：2012年12月26日
- 3、注册地址：江苏扬州广陵经济开发区创业路20号（科技创业园A3栋）
- 4、注册资本：16,000万元
- 5、法定代表人：沈洁
- 6、经营范围：一般项目：计算机软硬件及外围设备制造；计算机软硬件及辅助设备零售；物联网设备制造；物联网设备销售；网络设备制造；网络设备销售；通信设备制造；通信设备销售；技术服务、技术开发、技术咨询、技术交流、技术转让、技术推广；电子产品销售；机械设备租赁；技术进出口；货物进出口；进出口代理（除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动）。
- 7、股权结构：公司持有其100%股权，系公司全资子公司
- 8、最近一年又一期的主要财务数据：

单位：人民币元

项目	2023年12月31日（经审计）	2024年9月30日（未经审计）
资产总额	293,932,751.85	303,641,916.19
负债总额	39,601,017.86	33,745,451.37
其中：银行贷款总额	0.00	0.00
流动负债总额	38,480,827.31	32,625,260.82
净资产	254,331,733.99	269,896,464.82
项目	2023年1-12月（经审计）	2024年1-9月（未经审计）
营业收入	207,712,729.96	190,357,145.75
利润总额	24,778,753.16	17,271,196.68
净利润	22,079,234.38	15,564,730.83

(二) 杭州思越科技有限公司

- 1、被担保人：杭州思越科技有限公司
- 2、成立日期：2008年9月26日
- 3、注册地址：浙江省杭州市临平区东湖街道兴起路528号3幢2-3层,2幢

2-3 层

4、注册资本：500 万元

5、法定代表人：刘念

6、经营范围：生产：塑胶产品、电子产品、五金产品（上述经营范围在批准的有效期限内方可经营）。研发、销售：塑胶产品、电子标签、五金产品。

7、股权结构：公司持有其 100%股权，系公司全资子公司

8、最近一年又一期的主要财务数据：

单位：人民币元

项目	2023 年 12 月 31 日（经审计）	2024 年 9 月 30 日（未经审计）
资产总额	123,629,679.16	92,548,138.51
负债总额	109,263,565.73	74,614,955.93
其中：银行贷款总额	7,808,937.50	0.00
流动负债总额	98,922,080.70	72,082,408.40
净资产	14,366,113.43	17,933,182.58
项目	2023 年 1-12 月（经审计）	2024 年 1-9 月（未经审计）
营业收入	225,125,625.09	151,964,260.81
利润总额	3,792,605.34	3,602,409.58
净利润	5,536,354.51	3,567,069.15

（三）思创物联（苍南）有限公司

1、被担保人：思创物联（苍南）有限公司

2、成立日期：2024 年 5 月 11 日

3、注册地址：浙江省温州市苍南县灵溪镇春晖路 433-505 号公投大楼 5 楼 511 室

4、注册资本：3,000 万元

5、法定代表人：李绍棒

6、经营范围：一般项目：物联网设备制造；物联网设备销售；计算机软硬件及外围设备制造；计算机软硬件及辅助设备零售；网络设备制造；网络设备销售；通信设备制造；通信设备销售；技术服务、技术开发、技术咨询、技术交流、技术转让、技术推广；电子产品销售；机械设备租赁；技术进出口；货物进出口；

进出口代理（除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动）。

7、股权结构：公司全资子公司杭州思创汇联科技有限公司持有其 100%股权，系公司全资孙公司

8、最近一期的主要财务数据：

单位：人民币元

项目	2024年9月30日（未经审计）
资产总额	14,644,345.55
负债总额	9,910,640.60
其中：银行贷款总额	0.00
流动负债总额	9,910,640.60
净资产	4,733,704.95
项目	2024年1-9月（未经审计）
营业收入	1,597,735.18
利润总额	-266,295.05
净利润	-266,295.05

注：思创物联（苍南）有限公司因成立日期较短，暂无最近一年财务数据。

（四）杭州思创汇联科技有限公司

1、被担保人：杭州思创汇联科技有限公司

2、成立日期：2012年5月29日

3、注册地址：浙江省杭州市临平区东湖街道兴起路528号

4、注册资本：20,000万元

5、法定代表人：李绍棒

6、经营范围：生产：电子识别产品，通信设备，网络设备，移动通信终端设备，二类医疗器械；服务：电子识别产品、网络设备、通信设备、移动通信终端设备的设计、开发，塑胶产品、电子产品、五金产品、网络产品、自动识别产品、射频识别产品、智能安防产品、现代物流设备、计算机软硬件的技术开发、技术咨询及成果转让；批发、零售：塑胶产品、电子产品、五金产品、智能安防产品、计算机软硬件、二类医疗器械、网络设备、通信设备、移动通信终端设备；货物进出口（法律法规禁止的项目除外，国家法律、法规限制的

项目取得许可证后方可经营)。(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)。

7、股权结构:公司持有其 100%股权,系公司全资子公司

8、最近一年又一期的主要财务数据:

单位:人民币元

项目	2023 年 12 月 31 日 (经审计)	2024 年 9 月 30 日 (未经审计)
资产总额	207,529,906.81	468,504,594.43
负债总额	60,987,428.32	344,389,385.36
其中:银行贷款总额	7,808,937.50	0.00
流动负债总额	53,045,495.02	112,403,710.39
净资产	146,542,478.49	124,115,209.07
项目	2023 年 1-12 月 (经审计)	2024 年 1-9 月 (未经审计)
营业收入	50,338,367.36	29,180,968.59
利润总额	-12,652,976.96	-22,427,269.42
净利润	-12,652,976.96	-22,427,269.42

上述被担保对象均非失信被执行人。

上述被担保对方经营业务正常,信用情况良好,具有相应的偿债能力,且被担保对象均为公司合并报表范围内的全资子公司,公司能够控制被担保对象的经营及管理,公司为其提供担保能切实有效地进行监督和管控,担保风险可控。公司及全资子公司不涉及其他股东同比例担保或反担保的情形。

四、担保协议的主要内容

本次担保事项为未来有效期内的预计发生额,相关担保协议尚未签署,具体担保方式、担保金额、担保期限等重要条款以实际签署的合同为准,最终实际担保金额不超过本次预计的担保金额。公司将按照相关规定,在上述担保事项实际发生后根据实际情况履行信息披露义务,不再另行召开董事会或股东会。超过上述额度的授信和担保事项,根据相关规定另行审议做出决议后实施。

五、董事会意见

经审议,董事会认为:本次 2025 年度公司及子公司向金融机构申请综合授

信及担保额度预计事项均为满足公司及子公司日常经营和业务发展需要，被担保公司均为公司合并报表范围内的子公司，均具有良好的资产质量和资信状况，本身具有较强的偿债能力，风险整体可控。董事会认为上述担保不存在损害公司及全体股东利益的情形，符合法律法规、规范性文件和《公司章程》中的有关规定。董事会同意本次申请综合授信额度及担保额度预计的事项，并同意提交公司2025年第一次临时股东会审议。

六、累计对外担保金额及逾期担保的金额

本次担保额度预计事项经公司2025年度第一次临时股东会审议通过后，公司经审议的担保总金额为人民币5亿元（含本数），占公司最近一期经审计净资产的101.00%；公司实际担保余额为人民币0元，占公司最近一期经审计净资产的0.00%。截至本公告披露日，公司及控股子公司不涉及对公司合并报表外单位提供担保的情形。公司及控股子公司不存在逾期债务对应的担保，无涉及诉讼的对外担保或因被判决败诉而应承担的担保等情形。

七、备查文件

1、第六届董事会第二次会议决议。

特此公告。

思创医惠科技股份有限公司董事会

2024年12月28日