

广东德尔玛科技股份有限公司 关于公司及子公司向银行申请授信额度 及提供担保事项的公告

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：

广东德尔玛科技股份有限公司（以下简称“公司”或“德尔玛”）提供担保总额超过公司最近一期经审计净资产 100%，对资产负债率超过 70%的子公司担保金额超过公司最近一期经审计净资产 50%，前述担保均为公司对子公司、合并报表范围内子公司之间提供的担保，公司不存在对合并报表范围外单位提供担保的情形，财务风险处于公司可控范围内，敬请投资者注意相关风险。

一、授信及担保情况概述

公司于 2025 年 12 月 29 日召开第二届董事会第十五次会议，审议通过了《关于公司及子公司向银行申请授信额度及提供担保事项的议案》，同意公司及子公司 2026 年度向相关银行申请综合授信不超过 31.72 亿元，在综合授信额度范围内办理流动资金贷款、项目贷款、贸易融资、银行承兑汇票、供应链融资贷款等各类业务，并同意公司向子公司提供总计不超过 240,100 万元的担保额度，其中，为资产负债率 70%（含）以上的子公司提供不超过 155,765 万元的担保额度，为资产负债率低于 70%的子公司提供不超过 84,335 万元的担保额度。担保事由包括但不限于前述申请综合授信事项、借款、承兑汇票或开展其他日常经营业务等，担保方式包括但不限于连带责任保证、抵押担保、质押担保、提供反担保等方式。以上事项尚需提交 2026 年第一次临时股东会审议，担保额度有效期限为自本次股东会审议通过之日起 12 个月，有效期内担保额度可循环滚动使用，上述担保额度包括截至目前尚未到期的担保合同以及在上述担保额度有效期内新签署的金融机构借款担保合同。董事会已提请股东会授权董事长及其授权人士在上述担保额度内根据公司经营计划和资金安排，办理与金融机构签订相关

担保协议等具体相关事宜，担保事宜的授权有效期为股东会通过之日起 12 个月。

上述综合授信额度内，公司及子公司的具体贷款金额、业务种类、融资期限、担保方式、权利义务等以公司与银行金融机构最终签署的融资合同及协议约定为准。授信银行包括但不限于下列银行：广东顺德农村商业银行股份有限公司容桂支行、中国银行股份有限公司顺德分行、中国建设银行股份有限公司佛山市分行、上海浦东发展银行股份有限公司佛山分行、中国民生银行股份有限公司佛山分行、广发银行股份有限公司佛山分行、华夏银行股份有限公司佛山分行、招商银行股份有限公司佛山分行、汇丰银行（中国）有限公司（包括其分支机构）及 The Hongkong and Shanghai Banking Corporation Limited、东亚银行（中国）有限公司广州分行、中国农业银行股份有限公司顺德北滘支行、兴业银行股份有限公司佛山分行、中国工商银行及其他战略合作银行。

二、担保额度预计

本次被担保方为公司子公司，具体包括：上海水护盾健康科技有限公司（以下简称“上海水护盾”）、广东水护盾健康科技有限公司（以下简称“广东水护盾”）、佛山市电鱼科技有限公司（以下简称“佛山电鱼”）、广东德尔玛健康科技有限公司（以下简称“德尔玛健康”）、香港水护盾健康科技有限公司（以下简称“香港水护盾”）、广东德尔玛供应链管理有限公司（以下简称“德尔玛供应链”）、佛山市健护盾供应链管理有限公司（以下简称“健护盾供应链”）、广东运护盾健康科技有限公司（以下简称“运护盾健康”），公司拟对上述被担保方提供合计不超过 240,100 万元的担保额度，其中为资产负债率 70%（含）以上的子公司提供不超过 155,765 万元的担保额度，为资产负债率低于 70%的子公司提供不超过 84,335 万元的担保额度。

具体情况如下：

单位：万元

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	本次新增担保额度	担保额度占上市公司最近一期净资产比例	是否关联担保
为资产负债率低于 70%的公司提供的担保							
公司	上海水护盾	100%	6%	15,000	15,000	5.14%	否

	香港水护盾	100%	32%	0	1,500	0.51%	否
	广东水护盾	100%	68%	60,600	63,600	21.81%	否
	健护盾供应链	注 1	-	0	4,235	1.45%	否
小计				84,335		-	-
为资产负债率 70% (含) 以上的公司提供的担保							
公司	佛山电鱼	100%	133%	5,000	5,000	1.71%	否
	德尔玛健康	100%	79%	108,765	140,765	48.28%	否
	德尔玛供应链	100%	85%	0	5,000	1.71%	否
	运护盾健康	97%	128%	0	5,000	1.71%	否
小计				155,765		-	-
合计				240,100		-	-

注 1：健护盾供应链属于公司合并报表控股子公司，德尔玛持有广东健护盾健康科技有限公司 90% 股权，广东健护盾健康科技有限公司持有健护盾供应链 100% 股权。

三、被担保人基本情况

(一) 公司名称：上海水护盾健康科技有限公司

设立时间：2018 年 1 月 25 日

注册地址：上海市松江区玉秀路 136 号 2 幢 2 层 219 室

法定代表人：蔡铁强

注册资本：22,800 万元

经营范围：许可项目：货物进出口；技术进出口。（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，具体经营项目以相关部门批准文件或许可证件为准）一般项目：健康科技领域内的技术开发、技术咨询、技术服务、技术转让，电器设备、净水器及设备的加工、厨房用具、卫生洁具、电器、饮水机、热水器、净水桶、净水器及配件的研发、设计、销售，商务信息咨询，家用电器安装服务，家具安装和维修服务，住宅水电安装维护服务，普通机械设备安装服务，日用电器修理。（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）

截至本公告披露日，上海水护盾为德尔玛全资子公司。

经查询，上海水护盾不属于失信被执行人，不存在影响偿债能力的重大或有事项

(包括担保、抵押、诉讼与仲裁事项) 等。

上海水护盾主要财务数据如下：

单位：万元

财务指标	2025年9月30日 (未经审计)	2024年12月31日 (经审计)
资产总额	34,003.53	38,859.82
负债总额	1,998.95	6,445.16
净资产	32,004.58	32,414.65
营业收入	9,869.26	23,166.58
利润总额	-1,108.96	742.13
净利润	-736.80	742.13

(二) 公司名称：广东水护盾健康科技有限公司

设立时间：2018年9月5日

注册地址：佛山市顺德区北滘镇马龙村委会龙汇路4号之五

法定代表人：蔡铁强

注册资本：2,000万元

经营范围：一般项目：工程和技术研究和试验发展；技术服务、技术开发、技术咨询、技术交流、技术转让、技术推广；家用电器研发；卫生洁具研发；厨具卫具及日用杂品研发；智能机器人的研发；新材料技术研发；新材料技术推广服务；信息系统集成服务；信息咨询服务（不含许可类信息咨询服务）；工业设计服务；平面设计；家用电器制造；卫生洁具制造；气体、液体分离及纯净设备制造；非电力家用器具制造；日用化学产品制造；日用杂品制造；日用玻璃制品制造；金属制日用品制造；母婴用品制造；塑料制品制造；玻璃保温容器制造；家用电器销售；厨具卫具及日用杂品批发；气体、液体分离及纯净设备销售；非电力家用器具销售；智能机器人销售；日用化学产品销售；日用百货销售；茶具销售；食品销售（仅销售预包装食品）；互联网销售（除销售需要许可的商品）；家用电器安装服务；家具安装和维修服务；住宅水电安装维护服务；普通机械设备安装服务；日用电器修理；货物进出口；技术进出口。（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）

截至本公告披露日，广东水护盾为德尔玛全资子公司。

经查询，广东水护盾不属于失信被执行人，不存在影响偿债能力的重大或有事项（包括担保、抵押、诉讼与仲裁事项）等。

广东水护盾主要财务数据如下：

单位：万元

财务指标	2025年9月30日 (未经审计)	2024年12月31日 (经审计)
资产总额	34,183.75	52,933.05
负债总额	23,342.69	39,932.19
净资产	10,841.05	13,000.86
营业收入	37,874.57	68,390.60
利润总额	-3,534.70	296.49
净利润	-2,632.20	47.35

（三）公司名称：佛山市电鱼科技有限公司

设立时间：2018年12月7日

注册地址：佛山市顺德区北滘镇马龙村委会龙汇路4号之七

法定代表人：蔡演强

注册资本：1,000万元

经营范围：研发、制造、销售（含网上销售）：电子产品、家用电器、五金电器配件、电线；货物或技术进出口（国家禁止或涉及行政审批的货物和技术进出口除外）；电子商务咨询业务；销售（含网上销售）：母婴用品、玩具、文体用品、宠物用品、医疗器械（凭有效许可证经营）；电子商务平台的运营及推广服务。（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）

截至本公告披露日，佛山电鱼为德尔玛全资子公司。

经查询，佛山电鱼不属于失信被执行人，不存在影响偿债能力的重大或有事项（包括担保、抵押、诉讼与仲裁事项）等。

佛山电鱼主要财务数据如下：

单位：万元

财务指标	2025年9月30日 (未经审计)	2024年12月31日 (经审计)
资产总额	3,165.65	1,330.39
负债总额	4,194.66	1,205.52
净资产	-1,029.02	124.87
营业收入	9,692.44	11,973.10
利润总额	-1,153.88	-555.14
净利润	-1,153.88	-555.14

(四) 公司名称：广东德尔玛健康科技有限公司

设立时间：2021年1月13日

注册地址：广东省佛山市顺德区北滘镇莘村村创盛路9号

法定代表人：陈龙

注册资本：55,000万元

经营范围：一般项目：技术服务、技术开发、技术咨询、技术交流、技术转让、技术推广；工程和技术研究和试验发展；家用电器研发；卫生洁具研发；厨具卫具及日用杂品研发；智能机器人的研发；新材料技术研发；机械设备研发；第一类医疗器械生产；家用电器制造；气体、液体分离及纯净设备制造；环境保护专用设备制造；卫生洁具制造；五金产品制造；家居用品制造；电子元器件与机电组件设备制造；塑料制品制造；家用电器销售；家用电器零配件销售；家居用品销售；卫生洁具销售；厨具卫具及日用杂品批发；气体、液体分离及纯净设备销售；金属工具销售；智能机器人销售；环境保护专用设备销售；食品添加剂销售；电子元器件与机电组件设备销售；塑料制品销售；食品互联网销售（仅销售预包装食品）；第一类医疗器械销售；第二类医疗器械销售；工业设计服务；集成电路设计；信息咨询服务（不含许可类信息咨询服务）；以自有资金从事投资活动；日用电器修理；家用电器安装服务；非居住房地产租赁；技术进出口；货物进出口。（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）许可项目：第二类医疗器械生产。（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，具体经营项目以相关部门批准文件或许可证件

为准)

截至本公告披露日，德尔玛健康为德尔玛全资子公司。

经查询，德尔玛健康不属于失信被执行人，不存在影响偿债能力的重大或有事项（包括担保、抵押、诉讼与仲裁事项）等。

德尔玛健康主要财务数据如下：

单位：万元

财务指标	2025年9月30日 (未经审计)	2024年12月31日 (经审计)
资产总额	319,090.88	186,248.56
负债总额	251,723.25	129,443.38
净资产	67,367.63	56,805.17
营业收入	174,912.13	43,770.92
利润总额	11,365.82	1,311.12
净利润	10,324.91	1,548.89

(五) 公司名称：香港水护盾健康科技有限公司

设立时间：2018年3月19日

注册地址：ROOM 5-6,30/F,KIMBERLAND CENTER 55-57 WING HONG STREET
CHEUNG SHA WAN, KOWLOON HONG KONG

法定代表人：蔡铁强

已发行股份：166,147,229股普通股

经营范围：制造和贸易

截至本公告披露日，香港水护盾为德尔玛全资子公司。

经查询，香港水护盾不属于失信被执行人，不存在影响偿债能力的重大或有事项（包括担保、抵押、诉讼与仲裁事项）等。

香港水护盾主要财务数据如下：

单位：万元

财务指标	2025年9月30日 (未经审计)	2024年12月31日 (经审计)
资产总额	40,590.72	36,700.87
负债总额	13,078.33	12,860.82
净资产	27,512.39	23,840.05
营业收入	24,866.36	33,210.01
利润总额	4,798.96	7,001.61
净利润	4,009.82	5,852.81

(六) 公司名称：广东德尔玛供应链管理有限公司

设立时间：2019年12月24日

注册地址：佛山市顺德区北滘镇马龙村委会龙汇路4号之十

法定代表人：陈龙

注册资本：501万元

经营范围：一般项目：供应链管理服务；国内货物运输代理；普通货物仓储服务（不含危险化学品等需许可审批的项目）；装卸搬运；信息技术咨询服务；家用电器销售；智能机器人销售；气体、液体分离及纯净设备销售；食品添加剂销售；互联网销售（除销售需要许可的商品）；国内贸易代理；货物进出口；技术进出口；进出口代理。（以上项目不含烟草及其制品，不涉及外商投资准入特别管理措施）（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，具体经营项目以相关部门批准文件或许可证件为准）

截至本公告披露日，德尔玛供应链为德尔玛全资子公司。

经查询，德尔玛供应链不属于失信被执行人，不存在影响偿债能力的重大或有事项（包括担保、抵押、诉讼与仲裁事项）等。

德尔玛供应链主要财务数据如下：

单位：万元

财务指标	2025年9月30日 (未经审计)	2024年12月31日 (经审计)
------	----------------------	----------------------

资产总额	6,356.83	3,409.31
负债总额	5,400.34	3,023.16
净资产	956.49	386.15
营业收入	9,157.72	9,592.67
利润总额	735.96	293.84
净利润	546.58	217.34

(七) 公司名称: 佛山市健护盾供应链管理有限公司

设立时间: 2025 年 12 月 9 日

注册地址: 广东省佛山市顺德区北滘镇莘村村创盛路 9 号 A 栋 C 区

法定代表人: 陈龙

注册资本: 50 万元

经营范围: 一般项目: 供应链管理服务; 国内货物运输代理; 普通货物仓储服务(不含危险化学品等需许可审批的项目); 装卸搬运; 信息技术咨询服务; 家用电器销售; 可穿戴智能设备销售; 智能机器人销售; 智能家庭消费设备销售; 气体、液体分离及纯净设备销售; 食品添加剂销售; 体育用品及器材批发; 母婴用品销售; 机械电气设备销售; 互联网销售(除销售需要许可的商品); 国内贸易代理; 货物进出口; 技术进出口; 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)(以上项目不含烟草及其制品, 不涉及外商投资准入特别管理措施)

截至本公告披露日, 德尔玛持有广东健护盾健康科技有限公司 90% 股权, 广东健护盾健康科技有限公司持有健护盾供应链 100% 股权。

经查询, 健护盾供应链不属于失信被执行人, 不存在影响偿债能力的重大或有事项(包括担保、抵押、诉讼与仲裁事项)等。

健护盾供应链成立时间较短且尚未开展具体业务, 暂无财务数据。

(八) 公司名称: 广东运护盾健康科技有限公司

设立时间: 2023 年 8 月 1 日

注册地址: 广东省佛山市顺德区北滘镇马龙路龙汇路 4 号之十一

法定代表人：陈龙

注册资本：500 万元

经营范围：一般项目：智能机器人的研发；家用电器研发；家用电器制造；可穿戴智能设备制造；虚拟现实设备制造；体育用品及器材制造；游艺用品及室内游艺器材制造；智能家庭消费设备制造；家用电器销售；日用家电零售；可穿戴智能设备销售；数字文化创意技术装备销售；体育用品及器材批发；游艺用品及室内游艺器材销售；电子产品销售；家用电器零配件销售；智能家庭消费设备销售；互联网销售（除销售需要许可的商品）；货物进出口；技术进出口。（以上项目不含烟草及其制品，不涉及外商投资准入特别管理措施）。（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）

截至本公告披露日，德尔玛持有运护盾健康 97% 股权，公司副总经理 Alex Rishoej 持有运护盾健康 3% 股权。

经查询，运护盾健康不属于失信被执行人，不存在影响偿债能力的重大或有事项（包括担保、抵押、诉讼与仲裁事项）等。

运护盾健康主要财务数据如下：

单位：万元

财务指标	2025 年 9 月 30 日 (未经审计)	2024 年 12 月 31 日 (经审计)
资产总额	1,780.30	152.47
负债总额	2,285.18	301.90
净资产	-504.88	-149.43
营业收入	3,260.67	22.02
利润总额	-355.45	-616.27
净利润	-355.45	-616.27

四、担保协议的主要内容

公司及子公司暂未与相关银行签订相关授信协议、担保协议，具体授信及担保金额以实际签署为准，最终实际担保总额将不超过审议通过的担保额度。

五、董事会意见

公司 2026 年度的融资担保额度预计均为公司对子公司的担保，董事会认为此次担保额度是为满足公司及子公司在经营过程中的资金需要。公司及子公司经营状况稳定，资信状况良好。控股子公司健护盾供应链、运护盾健康的少数股东未按出资比例提供同比例担保或反担保，主要系公司对该等控股子公司的持股比例较高，公司能够对其经营管理风险进行有效管控，公司为其提供担保的财务风险处于可控范围内。公司为子公司提供的担保不会损害公司和全体股东的利益，不会对公司的正常运作和业务发展造成不利影响，本次担保具有必要性和合理性。董事会同意公司实施上述担保事项，该议案尚需提交 2026 年第一次临时股东会审议。

六、累计对外担保数量及逾期担保的数量

本次提供担保后，公司及子公司累计担保额度总金额为480,200万元（含2025年第一次临时股东会审议的担保额度240,100万元），占公司最近一期经审计净资产287,375.53万元的比例为167.10%；公司累计对外担保余额为189,365万元，占公司最近一期经审计净资产的比例为65.89%。上述担保均系公司与子公司及子公司之间的担保，公司不存在对合并报表范围外单位提供担保的情形，也不存在逾期担保、涉及诉讼的担保及因担保被判决败诉而应承担损失等情况。

七、备查文件

第二届董事会第十五次会议决议。

特此公告。

广东德尔玛科技股份有限公司

董事会

2025 年 12 月 29 日