

申万宏源证券承销保荐有限责任公司
关于重庆创高装饰工程股份有限公司重大债务违约等的风险提示性
公告

申万宏源证券承销保荐有限责任公司（以下简称“申万宏源承销保荐”）作为重庆创高装饰工程股份有限公司（以下简称“公司”）的持续督导主办券商，通过日常持续督导，发现公司存在以下情况：

一、 风险事项基本情况

（一） 风险事项类别

序号	类别	风险事项	挂牌公司是否履行信息披露义务
1	生产经营	重大债务违约	是
2	生产经营	停产、主要业务陷入停顿	是
3	生产经营	被纳入失信联合惩戒对象	是
4	生产经营	主要银行账号被冻结	是
5	生产经营	重大亏损或损失	是

（二） 风险事项情况

1、公司重大债务情况

截至目前，创高股份存在多笔银行借款重大债务违约，具体情况如下：

（1）兴业银行重庆市九龙坡支行借给重庆创高装饰工程股份有限公司的 9,000,000.00 元款项，合同约定借款期限为壹年，从 2023 年 7 月 6 日到 2024 年 7 月 5 日，该借款到期后，公司偿还了 108 万，剩余 792 万本金及相关利息未偿还。关于上述贷款，兴业银行已对公司提起诉讼，详见公司 2024 年 11 月 13 日披露的《重大诉讼公告》。

（2）邮政储蓄重庆市两江新区支行借给公司 10,000,000.00 元款项，合同

约定借款期限为叁年，从 2023 年 8 月 16 日到 2026 年 8 月 15 日，该贷款按双方约定每半年还贷 500,000.00 元，目前贷款余额为 9,000,000.00 元，从 2024 年 11 月开始未支付贷款利息。

(3) 巴南浦发村镇银行借给公司的 2,400,000.00 元款项，合同约定借款期限为壹年，从 2023 年 12 月 12 日到 2024 年 12 月 11 日，该贷款于 2024 年 8 月 1 日双方协商还贷 50,000.00 元，目前贷款余额为 2,350,000.00 元，从 2024 年 11 月开始未支付贷款利息。

(4) 三峡银行借给重庆创世华宸家居系统集成有限公司的 3,000,000.00 元款项，重庆创世华宸家居系统集成有限公司为重庆创高装饰工程股份有限公司全资子公司，公司为创世华宸提供贷款担保，合同约定借款期限为叁年，从 2022 年 12 月 15 日到 2025 年 12 月 15 日，该贷款按合同约定于 2023 年 12 月 21 日还贷 200,000.00 元，目前贷款余额为 2,800,000.00 元，从 2024 年 11 月开始未支付贷款利息。

(5) 公司委托公司控股股东、实际控制人叶铠先生以个人名义向中国银行股份有限公司深圳东部支行借款 500 万元，利息由公司承担，借款全部用于公司日常经营。合同约定借款期限为壹年，从 2023 年 6 月 30 日到 2024 年 6 月 30 日。叶铠与深圳市众金汇资产管理有限公司签署《委托担保合同》，委托深圳市众金汇资产管理有限公司为该笔借款提供担保。截至贷款到期，公司共还贷款 2,950,000.00 元，余下贷款由 2,050,000.00 元由深圳市众金汇资产管理有限公司代偿。

(6) 公司、公司控股子公司全宅优选（重庆）科技有限公司、重庆创高装配式建筑技术有限责任公司向深圳市鹏友小额贷款有限公司申请借款各 100 万元，共计 300 万元，合同约定借款期限为壹年，从 2023 年 6 月 30 日到 2024 年 6 月 30 日。按约定于 2024 年 3 月 8 日还贷 200,000.00 元，贷款到期余额为 2,800,000.00 元未还。

2、公司停产、主要业务陷入停顿情况

目前公司主营业务收入大幅下降、持续亏损、人员规模缩减，生产经营陷入停滞，企业生存面临巨大挑战，造成此情况的具体原因如下：

(1) 财务状况恶化。具体表现为：公司持续亏损严重，应收账款金额较大

且回收难度大，现金流紧张。

（2）无新业务注入。公司原本的主要客户为地产开发商，受房地产持续销售低迷状况的影响，开发商新增开发项目大幅减少且项目资金紧张，公司放弃承接相关业务。同时，受大环境影响，公司新客户的拓展暂无成效。

（3）员工不稳定。随着公司资金压力的持续加大，职工薪资也出现了无法及时发放的情况，导致部分核心部门的骨干人员离职，员工不稳定。

3、被纳入失信联合惩戒对象

2024 年，公司存在多次被纳入失信被执行人的情况，截至本公告披露日，经中国执行信息公开网查询，公司尚存在两条失信被执行人信息，主办券商已督促公司已于 2024 年 12 月 13 日在全国中小企业股份转让系统官网上披露了公司被纳入失信被执行人的相关公告及补发声明。

4、主要银行账号被冻结

由于公司涉及较多诉讼仲裁，公司主要银行账号被冻结，公司于 2023 年 8 月 28 日在全国中小企业股份转让系统官网上补充披露了公司银行账户资金冻结的相关公告。根据主办券商对公司相关人员的访谈，公司主要银行账号尚在冻结中。

5、重大亏损或损失

2023 年、2024 年公司归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润为-97,692,396.82 元、-8,499,122.09 元，公司发生重大亏损。2023 年末、2024 年半年末归属于挂牌公司股东的净资产 7,550,590.53 元、-849,501.07 元，截至 2024 年半年末，公司归属于挂牌公司股东的净资产为负。

二、对公司的影响

相关风险事项涉及影响公司持续经营能力，不会导致触发强制终止挂牌情形。

上述风险事项表明公司目前现金流状况欠佳，存在较大的经营风险。若公司无法在之后的经营过程中改善经营业绩，经营状况及财务状况将持续恶化，可能出现无法持续经营的风险。

三、主办券商提示

主办券商将持续关注公司上述事项的后续进展情况，并督促公司及时履行信息披露义务。

主办券商提醒广大投资者：

鉴于公司存在前述风险情形，主办券商提请广大投资者谨慎决策，注意投资风险。

四、 备查文件目录

无

申万宏源承销保荐

2024 年 12 月 20 日