

证券代码：300645

证券简称：正元智慧

公告编号：2026-031

债券代码：123196

债券简称：正元转 02

## 正元智慧集团股份有限公司

### 关于取消为控股子公司的部分担保

### 暨新增 2026 年度为控股子公司提供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。

正元智慧集团股份有限公司（以下简称“公司”或“正元智慧”）于 2026 年 4 月 27 日召开第五届董事会第十四次会议，审议通过了《关于取消为控股子公司的部分担保暨新增 2026 年度为控股子公司提供担保额度预计的议案》。根据相关法律法规及《公司章程》的规定，本次担保额度预计事项尚需提交公司股东会审议通过。具体情况如下：

#### 一、取消担保的情况

因公司控股子公司浙江尼普顿科技股份有限公司（以下简称“尼普顿”）、浙江小兰智慧科技有限公司（以下简称“小兰智慧”）、青岛天高智慧科技有限公司（以下简称“青岛天高”）、江苏正元数币智慧科技有限公司（以下简称“江苏正元”）取消了在部分银行共计人民币 6,525.00 万元的综合授信计划，公司相应取消拟为尼普顿、小兰智慧、青岛天高、江苏正元提供的共计 6,525.00 万元连带责任担保。

序号	股东会审议时间	股东会届次	被担保方	拟综合授信银行	拟综合授信金额（万元）	拟担保金额（万元）
1	2025 年 5 月 16 日	2024 年年度股东大会	尼普顿	上海浦东发展银行股份有限公司杭州保俶支行	2,000.00	2,000.00
2	2026 年 4 月 1 日	2026 年第一次临时股东大会	尼普顿	中国工商银行股份有限公司杭州	1,000.00	1,000.00

				高新支行		
3	2025年5月16日	2024年年度股东大会	尼普顿	中国农业银行股份有限公司杭州余杭支行	300.00	300.00
4	2025年5月16日	2024年年度股东大会	尼普顿	招商银行股份有限公司杭州分行	1,000.00	1,000.00
5	2026年4月1日	2026年第一次临时股东大会	小兰智慧	浙江杭州余杭农村商业银行股份有限公司科技城支行	500.00	500.00
6	2026年4月1日	2026年第一次临时股东大会	小兰智慧	杭州联合农村商业银行股份有限公司古荡支行	200.00	200.00
7	2025年5月16日	2024年年度股东大会	青岛天高	中国工商银行股份有限公司青岛高科园支行	1,000.00	1,000.00
8	2025年8月11日	2025年第三次临时股东大会	江苏正元	华夏银行股份有限公司南京江宁支行	525.00	525.00
合计					<b>6,525.00</b>	<b>6,525.00</b>

## 二、新增担保额度的情况

### （一）新增担保额度概述

为满足公司控股子公司业务发展需要，公司拟新增 2026 年度为控股子公司的融资业务提供连带责任担保共计人民币 21,355.00 万元，其中为资产负债率 70%以上控股子公司小兰智慧、江苏正元的融资业务提供担保额度不超过人民币 2,800.00 万元；为资产负债率 70%以下控股子公司尼普顿、浙江坚果智慧科技有限公司（以下简称“坚果智慧”）、正元智慧（浙江）物联科技有限公司（以下简称“物联科技”）的融资业务提供担保额度不超过人民币 18,555.00 万元。在前述预计的担保额度范围内，同类担保对象（包括未来期间新增的控股子公司）之间的担保额度可调剂使用。该等担保同时由相关子公司主要少数股东提供反担保。

上述融资业务包括但不限于贷款、信用证、承兑汇票、保函及融资租赁等业务。本次新增担保额度的有效期自公司股东会审议通过之日起至 2026 年 12 月

31 日止，在预计的担保额度范围内，额度可在有效期限内循环使用，相关担保的担保期限不超过 1 年，实际金额以正式签署的担保协议为准。

(二) 新增担保额度预计情况

1、为资产负债率 70%以上的子公司提供担保

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经审计净资产比例	是否关联担保
正元智慧	小兰智慧	69.70%	94.58%	6,600.00	800.00	0.73%	否
正元智慧	江苏正元	51.00%	93.58%	475.00	2,000.00	1.83%	否
合计		——	——	<b>7,075.00</b>	<b>2,800.00</b>	<b>2.56%</b>	——

2、为资产负债率 70%以下的子公司提供担保

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经审计净资产比例	是否关联担保
正元智慧	尼普顿	51.00%	62.45%	16,700.00	3,000.00	2.74%	否
正元智慧	坚果智慧	51.00%	54.09%	0.00	3,000.00	2.74%	否
正元智慧	物联科技	100.00%	24.76%	0.00	12,555.00	11.48%	否
合计		——	——	<b>16,700.00</b>	<b>18,555.00</b>	<b>16.96%</b>	——

为提高工作效率，公司董事会同意并提请股东会授权公司及控股子公司的董事长在前述担保额度内组织实施担保相关事宜并签署相关协议。在前述预计担保额度范围内，同类担保对象（包括未来期间新增的控股子公司）之间的担保额度可调剂使用。

根据《上市公司监管指引第8号——上市公司资金往来、对外担保的监管要求》《深圳证券交易所创业板股票上市规则》《深圳证券交易所上市公司自律监管指引第2号——创业板上市公司规范运作》等法律法规和规范性文件及《公司章程》的规定，本次担保额度预计事项需提交公司2025年年度股东会审议通过。

### 三、被担保人基本情况

#### （一）小兰智慧

- 1、被担保人名称：浙江小兰智慧科技有限公司
- 2、成立日期：2018年06月26日
- 3、注册地址：浙江省杭州市余杭区仓前街道正元智慧大厦A幢11层01室、02室
- 4、法定代表人：陈艺戎
- 5、注册资本：人民币9,295.80万元
- 6、主营业务：自助洗衣服务、运营服务等
- 7、股权结构：公司持有小兰智慧69.70%的股权。
- 8、与上市公司关联关系：合并报表范围内的控股子公司。
- 9、经查询，截至本公告日小兰智慧不属于失信被执行人。
- 10、主要财务状况

单位：元

主要财务数据	2025年12月31日/ 2025年1-12月（经审计）	2026年3月31日/ 2026年1-3月（未经审计）
资产总额	132,878,440.53	135,715,811.42
负债总额	121,241,110.06	128,360,472.32
其中：银行贷款总额	63,044,917.80	53,044,917.80
流动负债总额	121,241,110.06	128,360,472.32
净资产	11,637,330.47	7,355,339.10
营业收入	95,553,564.21	13,784,211.49
营业利润	-9,696,239.39	-4,273,501.20

主要财务数据	2025年12月31日/ 2025年1-12月（经审计）	2026年3月31日/ 2026年1-3月（未经审计）
净利润	-7,847,937.79	-4,281,991.37

（二）江苏正元

- 1、被担保人名称：江苏正元数币智慧科技有限公司
- 2、成立日期：2024年5月14日
- 3、注册地址：江苏省南京市江宁区秣陵街道苏源大道19号九龙湖国际企业总部园A1号楼13层（江宁开发区）
- 4、法定代表人：潘雁鸣
- 5、注册资本：人民币3,000.00万元
- 6、主营业务：智慧校园、金融数字科技衍生业务等软硬件产品销售及服务
- 7、股权结构：公司持有江苏正元51.00%的股权。
- 8、与上市公司关联关系：合并报表范围内的控股子公司。
- 9、经查询，截至本公告日，江苏正元不属于失信被执行人。
- 10、主要财务状况

单位：元

主要财务数据	2025年12月31日/ 2025年1-12月（经审计）	2026年3月31日/ 2026年1-3月（未经审计）
资产总额	39,944,688.71	39,191,449.90
负债总额	32,835,855.68	36,676,273.95
其中：银行贷款总额	4,750,000.00	4,753,904.11
流动负债总额	32,835,855.68	36,676,273.95
净资产	7,108,833.03	2,515,175.95
营业收入	44,407,379.43	944,885.16
营业利润	614,609.87	-4,593,657.08
净利润	614,642.39	-4,593,657.08

（三）尼普顿

- 1、被担保人名称：浙江尼普顿科技股份有限公司

- 2、成立日期：2010年07月01日
- 3、注册地址：浙江省杭州市拱墅区祥园路99号1号楼615室
- 4、法定代表人：贾立民
- 5、注册资本：人民币4,460.00万元
- 6、主营业务：校园空调租赁、校园热水服务以及空调销售
- 7、股权结构：公司持有尼普顿51.00%的股权。
- 8、与上市公司关联关系：合并报表范围内的控股子公司。
- 9、经查询，截至本公告日，尼普顿不属于失信被执行人。
- 10、主要财务状况

单位：元

主要财务数据	2025年12月31日/ 2025年1-12月（经审计）	2026年3月31日/ 2026年1-3月（未经审计）
资产总额	650,304,504.37	621,557,199.68
负债总额	423,340,784.14	388,138,220.12
其中：银行贷款总额	168,534,858.48	144,788,025.97
流动负债总额	366,690,893.85	346,302,386.44
净资产	226,963,720.23	233,418,979.56
营业收入	280,687,321.08	54,782,295.58
营业利润	53,208,067.96	7,497,625.24
净利润	47,114,724.38	6,455,259.33

#### （四）坚果智慧

- 1、被担保人名称：浙江坚果智慧科技有限公司
- 2、成立日期：2018年10月11日
- 3、注册地址：浙江省杭州市余杭区仓前街道舒心路359号正元智慧大厦A幢1512、1513、1514、1515室
- 4、法定代表人：周炜
- 5、注册资本：人民币1,441.20万元
- 6、主营业务：智慧餐厅、智慧食安系统运营服务等

- 7、股权结构：公司持有坚果智慧 51.00%的股权。
- 8、与上市公司关联关系：合并报表范围内的控股子公司。
- 9、经查询，截至本公告日，坚果智慧不属于失信被执行人。
- 10、主要财务状况

单位：元

主要财务数据	2025年12月31日/ 2025年1-12月（经审计）	2026年3月31日/ 2026年1-3月（未经审计）
资产总额	41,525,481.42	25,554,241.52
负债总额	27,162,184.09	13,821,882.41
其中：银行贷款总额		
流动负债总额	27,162,184.09	13,821,882.41
净资产	14,363,297.33	11,732,359.11
营业收入	58,068,587.66	1,677,261.80
营业利润	12,144,281.65	-2,630,938.22
净利润	12,144,057.11	-2,630,938.22

#### （五）物联科技

- 1、被担保人名称：正元智慧（浙江）物联科技有限公司
- 2、成立日期：2024年11月15日
- 3、注册地址：浙江省杭州市余杭区余杭街道胜义路5号1幢428室
- 4、法定代表人：孙开华
- 5、注册资本：人民币5,000.00万元
- 6、主营业务：物联智能终端的研发和生产
- 7、股权结构：公司持有物联科技 100.00%的股权。
- 8、与上市公司关联关系：合并报表范围内的全资子公司。
- 9、经查询，截至本公告日，物联科技不属于失信被执行人。
- 10、主要财务状况

单位：元

主要财务数据	2025年12月31日/ 2025年1-12月（经审计）	2026年3月31日/ 2026年1-3月（未经审计）
资产总额	48,447,750.13	67,526,170.61
负债总额	9,203,451.44	16,718,968.92
其中：银行贷款总额		
流动负债总额	8,377,630.93	15,084,112.01
净资产	39,244,298.69	50,807,201.69
营业收入	34,569,203.50	10,595,096.67
营业利润	-766,653.94	1,604,905.35
净利润	-766,661.41	1,562,903.00

#### 四、担保协议的主要内容

公司本次为控股子公司提供担保额度事项涉及的相关担保协议尚未签署，担保协议的主要内容以与相关金融机构实际签署的协议约定为准。对于授权范围内实际发生的担保事项，公司将按相关规定及时履行信息披露义务。

#### 五、董事会意见

经审议，董事会认为：公司本次新增2026年度为控股子公司提供担保额度预计，符合相关法律法规及《公司章程》的规定，符合公司及控股子公司日常经营及长远业务发展，相关风险可控，不会对公司的经营产生不利影响，不存在损害公司及股东特别是中小股东利益的情形。

根据《上市公司监管指引第8号——上市公司资金往来、对外担保的监管要求》《深圳证券交易所创业板股票上市规则》《深圳证券交易所上市公司自律监管指引第2号——创业板上市公司规范运作》等法律法规、规范性文件及《公司章程》的规定，公司本次新增为控股子公司提供担保预计尚需提交公司2025年年度股东会审议。

#### 六、累计对外担保数量及逾期担保的数量

本次新增担保额度后，公司预计的担保额度总金额为人民币 21,355.00 万元，占公司最近一期经审计净资产比例为 19.52%。

截至本公告披露日，公司实际担保总余额为 28,675.00 万元，占公司最近一期经审计净资产比例为 26.21%，其中因融资担保集团向公司控股子公司尼普顿提供连带责任担保人民币 1,000.00 万元，公司相应为融资担保集团提供反担保人民币 1,000.00 万元，占公司最近一期经审计净资产比例为 0.91%。公司不存在逾期担保的情况，也不存在涉及诉讼的担保事项。

## 七、备查文件

1、公司《第五届董事会第十四次会议决议》。

特此公告。

正元智慧集团股份有限公司董事会

2026 年 4 月 29 日