

衢州信安发展股份有限公司

关于为子公司提供担保的进展公告

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法律责任。

重要内容提示：

● 担保对象及基本情况

被担保人名称	本次担保金额	实际为其提供的担保余额 (不含本次担保金额)	是否在前期预计额度内	本次担保是否有反担保
平阳县利得海涂围垦开发有限公司 (以下简称“平阳利得”)	63300 万元	129400 万元	是	否
杭州智蕴科技合伙企业(有限合伙) (以下简称“杭州智蕴”)	5407 万元	5407 万元	是	否
杭州智坦科技合伙企业(有限合伙) (以下简称“杭州智坦”)	9870.8 万元	9870.8 万元	是	否
海南新湖智珍科技合伙企业(有限合伙) (以下简称“海南智珍”)	12247.6 万元	12247.6 万元	是	否
杭州智年科技合伙企业(有限合伙) (以下简称“杭州智年”)	16674.6 万元	16674.6 万元	是	否
上海新湖城市开发有限公司 (以下简称“上海城开”)	281470 万元	281470 万元	是	否

● 累计担保情况

对外担保逾期的累计金额(万元)	0
截至本公告日上市公司及其控股子公司对外担保总额(万元)	2,181,749.95
对外担保总额占上市公司最近一期经审计净资产的比例(%)	52.07%

特别风险提示（如有请勾选）	<input type="checkbox"/> 担保金额（含本次）超过上市公司最近一期经审计净资产 50% <input type="checkbox"/> 对外担保总额（含本次）超过上市公司最近一期经审计净资产 100% <input type="checkbox"/> 对合并报表外单位担保总额（含本次）达到或超过最近一期经审计净资产 30% <input checked="" type="checkbox"/> 本次对资产负债率超过 70%的单位提供担保
其他风险提示（如有）	

一、担保情况概述

（一）担保的基本情况

为满足子公司日常经营发展需要，2025 年 12 月，公司为多家子公司提供了担保，具体情况如下：

1、2025 年 12 月 15 日、2025 年 12 月 23 日，控股子公司浙江新湖信息科技有限公司与温州银行股份有限公司鹿城支行分别签署两份《最高额质押合同》，为控股子公司平阳利得债务提供质押担保，担保本金金额为 6.33 亿元，被担保债务履行期限 5 年。

2、2025 年 12 月 18 日，公司与中国中信金融资产管理股份有限公司浙江省分公司签署了《远期回购协议之补充协议二》《质押协议之补充协议二》，为控股子公司杭州智蕴、杭州智坦、海南智珍、杭州智年债务提供担保，控股子公司浙江新湖海创地产发展有限公司（以下简称“新湖海创”）与中国中信金融资产管理股份有限公司浙江省分公司签署了《抵押协议之补充协议二》，担保本金金额为 4.42 亿元，被担保债务履行期限 1 年。

3、2025 年 12 月，公司与控股子公司上海中瀚置业有限公司（以下简称“上海中瀚”）向中信信托有限责任公司、中信银行股份有限公司杭州分行提供《承诺函》，为参股公司上海城开提供流动性支持，对应的主债权本金金额最高为 28.147 亿元，债务履行期限为 1.5 年；同时，控股子公司新湖地产集团有限公司（以下简称“新湖地产”）、参股公司浙江启隆实业有限公司（以下简称“浙江

启隆”)与中信银行股份有限公司签订《差额支付协议》，为该笔债务中的 23.247 亿提供差额支付义务，公司与中信银行签订《保证合同》，为新湖地产、浙江启隆的差额支付义务提供连带责任保证。

（二）内部决策程序

公司第十二届董事会第十六次会议、2025 年第三次临时股东大会审议通过了《关于预计为子公司提供担保额度的议案》，同意公司调整对子公司提供担保的额度，其中为 31 家控股子公司（含控股子公司对控股子公司）担保余额不超过 203 亿元，为 5 家合营和联营公司（含控股子公司对合营和联营公司）担保余额不超过 65 亿元。担保预计的有效期为 2025 年第三次临时股东大会审议通过本次担保预计之日起的十二个月内（即相关协议的签署日需在此期间）（详见公司公告临 2025-055、57 号）。

本次担保均发生在上述授权范围内，无需履行其他决策程序。

二、被担保人基本情况

（一）基本情况：平阳利得

被担保人类型	<input checked="" type="checkbox"/> 法人 <input type="checkbox"/> 其他_____ (请注明)
被担保人名称	平阳县利得海涂围垦开发有限公司
被担保人类型及上市公司持股情况	<input type="checkbox"/> 全资子公司 <input checked="" type="checkbox"/> 控股子公司 <input type="checkbox"/> 参股公司 <input type="checkbox"/> 其他_____ (请注明)
主要股东及持股比例	衢州信安发展股份有限公司，80%
法定代表人	张宏宁
统一社会信用代码	91330326704365307J
成立时间	1998 年 03 月
注册地	浙江省温州市平阳县鳌江镇兴敖东路（雨田大厦四楼）
注册资本	6,034.62 万元
公司类型	有限责任公司（非自然人投资或控股的法人独资）
经营范围	许可项目：建筑用石料（凝灰岩）露天开采（具体详见

	采矿许可证) ; 海涂开发; 基础设施投资、建设; 建材销售。		
主要财务指标 (亿元)	项目	2025 年 9 月 30 日 /2025 年 1-9 月(未 经审计)	2024 年 12 月 31 日 /2024 年度(经审计)
	资产总额	55.63	55.00
	负债总额	42.56	41.22
	净资产	13.07	13.78
	营业收入	0.00	0.00
	净利润	-0.71	-1.04

(二) 基本情况: 杭州智蕴

被担保人类型	<input type="checkbox"/> 法人 <input checked="" type="checkbox"/> 其他 <u>合伙企业</u> (请注明)		
被担保人名称	杭州智蕴科技合伙企业(有限合伙)		
被担保人类型及上市公司持股情况	<input checked="" type="checkbox"/> 全资子公司 <input type="checkbox"/> 控股子公司 <input type="checkbox"/> 参股公司 <input type="checkbox"/> 其他 (请注明)		
主要股东及持股比例	衢州发展间接持有 100%		
法定代表人	梁丹枫		
统一社会信用代码	91330110MA2J1CJ31H		
成立时间	2020 年 9 月		
注册地	浙江省杭州市余杭区仓前街道景兴路 999 号 6 幢 209-6-288		
注册资本	3.35 亿元		
公司类型	有限合伙企业		
经营范围	一般项目: 软件开发; 技术服务、技术开发、技术咨询、技术交流、技术转让、技术推广; 网络技术服务; 企业管理(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)。		
主要财务指标 (亿元)	项目	2025 年 9 月 30 日 /2025 年 1-9 月(未 经审计)	2024 年 12 月 31 日 /2024 年度(经审计)
	资产总额	3.77	3.77
	负债总额	0.54	0.54

	净资产	3.23	3.23
	营业收入	0.00	0.00
	净利润	0.00	0.00

(三) 基本情况: 杭州智坦

被担保人类型	<input type="checkbox"/> 法人 <input checked="" type="checkbox"/> 其他 合伙企业 (请注明)		
被担保人名称	衢州发展间接持有 100%		
被担保人类型及上市公司持股情况	<input checked="" type="checkbox"/> 全资子公司 <input type="checkbox"/> 控股子公司 <input type="checkbox"/> 参股公司 <input type="checkbox"/> 其他 (请注明)		
主要股东及持股比例	衢州信安发展股份有限公司, 100%		
法定代表人	姚楚楚		
统一社会信用代码	91330110MA2J1CJ4X9		
成立时间	2020 年 9 月		
注册地	浙江省杭州市余杭区仓前街道景兴路 999 号 6 框 209-6-290		
注册资本	1.48 亿元		
公司类型	有限合伙企业		
经营范围	一般项目: 软件开发; 技术服务、技术开发、技术咨询、技术交流、技术转让、技术推广; 网络技术服务; 企业管理; 信息咨询服务(不含许可类信息咨询服务) (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)。		
主要财务指标(亿元)	项目	2025 年 9 月 30 日 /2025 年 1-9 月(未经审计)	2024 年 12 月 31 日 /2024 年度(经审计)
	资产总额	2.37	2.37
	负债总额	0.99	0.99
	净资产	1.38	1.38
	营业收入	0.00	0.00
	净利润	0.00	0.00

(四) 基本情况: 海南智珍

被担保人类型	<input type="checkbox"/> 法人
--------	-----------------------------

	<input checked="" type="checkbox"/> 其他 合伙企业 (请注明)		
被担保人名称	海南新湖智珍科技合伙企业(有限合伙)		
被担保人类型及上市公司持股情况	<input checked="" type="checkbox"/> 全资子公司 <input type="checkbox"/> 控股子公司 <input type="checkbox"/> 参股公司 <input type="checkbox"/> 其他 (请注明)		
主要股东及持股比例	衢州发展间接持有 100%		
法定代表人	梁丹枫		
统一社会信用代码	91460202MA5TN0AQ4U		
成立时间	2020 年 9 月		
注册地	海南省三亚市天涯区天涯三亚湾路国际客运港区国际养生度假中心酒店 B 座 (2#楼) 19 楼 1915 室		
注册资本	3.2 亿元		
公司类型	有限合伙企业		
经营范围	一般项目：软件开发；网络技术服务；计算机系统服务；工程管理服务；技术服务、技术开发、技术咨询、技术交流、技术转让、技术推广；接受金融机构委托从事信息技术和流程外包服务（不含金融信息服务）；企业管理（除许可业务外，可自主依法经营法律法规非禁止或限制的项目）（一般经营项目自主经营，许可经营项目凭相关许可证或者批准文件经营）（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。）		
主要财务指标（亿元）	项目	2025 年 9 月 30 日 /2025 年 1-9 月(未经审计)	2024 年 12 月 31 日 /2024 年度(经审计)
	资产总额	4.29	4.39
	负债总额	1.22	1.23
	净资产	3.07	3.16
	营业收入	0.00	0.00
	净利润	-0.10	0.00

（五）基本情况：杭州智年

被担保人类型	<input type="checkbox"/> 法人 <input checked="" type="checkbox"/> 其他 合伙企业 (请注明)
被担保人名称	杭州智年科技合伙企业(有限合伙)
被担保人类型及上市	<input checked="" type="checkbox"/> 全资子公司

公司持股情况	<input type="checkbox"/> 控股子公司 <input type="checkbox"/> 参股公司 <input type="checkbox"/> 其他 _____ (请注明)		
主要股东及持股比例	衢州发展间接持有 100%		
法定代表人	高莉		
统一社会信用代码	91330110MA2J1CJ664		
成立时间	2020 年 9 月		
注册地	浙江省杭州市余杭区仓前街道景兴路 999 号 6 幢 209-6-289		
注册资本	3.765 亿元		
公司类型	有限合伙企业		
经营范围	一般项目：软件开发；技术服务、技术开发、技术咨询、技术交流、技术转让、技术推广；网络技术服务；企业管理（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）。		
主要财务指标（亿元）	项目	2025 年 9 月 30 日 /2025 年 1-9 月(未经审计)	2024 年 12 月 31 日 /2024 年度(经审计)
	资产总额	5.22	5.21
	负债总额	1.67	1.67
	净资产	3.55	3.54
	营业收入	0.00	0.00
	净利润	0.00	0.00

（六）基本情况：上海城开

被担保人类型	<input checked="" type="checkbox"/> 法人 <input type="checkbox"/> 其他 _____ (请注明)
被担保人名称	上海新湖城市开发有限公司
被担保人类型及上市公司持股情况	<input type="checkbox"/> 全资子公司 <input type="checkbox"/> 控股子公司 <input checked="" type="checkbox"/> 参股公司 <input type="checkbox"/> 其他 _____ (请注明)
主要股东及持股比例	中信信托有限责任公司，80%；浙江启隆实业有限公司，20%
法定代表人	冯希蒙
统一社会信用代码	91310101MA1FP1CAX1
成立时间	2016 年 1 月

注册地	上海市黄浦区北京东路 666 号 H 区 6 楼 H620 室		
注册资本	5 亿元		
公司类型	有限责任公司（自然人投资或控股）		
经营范围	房地产开发经营；物业管理；建筑装潢材料，机械设备销售，房地产经纪【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】		
主要财务指标（亿元）	项目	2025 年 9 月 30 日 /2025 年 1-9 月(未 经审计)	2024 年 12 月 31 日 /2024 年度(经审计)
	资产总额	32.84	32.85
	负债总额	28.22	28.23
	净资产	4.62	4.62
	营业收入	0	0
	净利润	-0.002	-0.003

三、担保协议的主要内容

担保方	被担保方	债权人	担保的主债务本金	实际发生日期	担保/增信方式	审议的担保额度	本次担保后的担保余额	融资期限	保证期间	其他股东提供担保情况	反担保情况	担保内容
新湖信息	平阳利得	温州银行股份有限公司鹿城支行	6.33	2025年12月15日	质押担保	16	12.94	2026年11月3日	至 2030年12月15日	无	无	主合同项下债权本金、利息、逾期利息、罚息、复利、违约金、滞纳金、履行主合同和本合同过程中发生的费用(包括但不限于律师费、保险运输评估费、保管费、鉴定费、公证费、处理货物的费用等)、实现债权和质权的费用(包括但不限于诉讼费用、律师费用、差旅费用、通知费用、催告费用和其他相关费用)、按《中华人民共和国民事诉讼法》有关规定确定的由债务人和担保人承担的迟延履行债务利息和迟延履行金等。
				2025年12月23日					至 2030年12月23日			
衢州发展、新湖海创	杭州智蕴	中国中信金融资产 管理股份有限公司浙江省分公	0.5407	2025年12月18日	连带责任保证、质押担保、抵押担保	1	0.5407	1年	1年	无	无	本质押担保的范围包括主协议项下的回购本金、权利维持费、逾期权利维持费、违约金、损害赔偿金、应向甲方支付的其他款项(包括但不限于有关手续费、电讯费、杂费等)、为实现回购价款及担保权利而发生的所有费用(包括但不限于诉讼费、仲裁费、律师费、差

	杭州智坦	司	0.98708		1.5	0.98708				旅费、评估费、拍卖或变卖费、过户费、保全费、公证费、送达费、公告费、执行费等)、生效法律文书迟延履行期间的双倍利息和其他所有应付的费用。本抵押担保的范围包括主协议项下的回购本金、权利维持费、逾期权利维持费、违约金、损害赔偿金、应向甲方支付的其他款项(包括但不限于有关手续费、电讯费、杂费等)、为实现回购价款及担保权利而发生的所有费用(包括但不限于诉讼费、仲裁费、律师费、差旅费、评估费、拍卖或变卖费、过户费、保全费、保全担保费、公证费、送达费、公告费、执行费等)、生效法律文书迟延履行期间的双倍利息和其他所有应付的费用。
	海南智珍		1.22476		1.5	1.22476				
	杭州智年		1.66746		2	1.66746				
上海中瀚置业有限公司	上海新湖城市发展有限公司	中信信托有限责任公司、中信银行股份有限公司杭州分行	28.147 (其中差额支付、连带责任保证对应的主债务本金为其中的 23.247)	2025 年 12 月	流动性支持	29	28.147 至 2027 年 6 月 30 日	1.5 年	间接股东 上海颢轩企业管理有限公司 提供全额担保，其他 间接股东按股权比例提供担保 无	承诺人明确知悉并认可标的债权及其附属权益的转让以及《债权转让及确认协议》项下债权延期、分期还本及利率调整、利率跳升等相关事宜，并承诺继续按照包括标的债权原协议、原承诺函在内的资产文件及《债权转让及确认协议》、本承诺函约定向中信信托及中信银行杭州分行履行义务。原承诺函继续有效。

衢州发展、上海中瀚				流动性支持							
新湖地产集团有限公司				差额支付							向优先级受益人承诺对优先级受益人实际自信托项目获得分配的现金金额不足按照《信托合同》核算的优先级受益权的当期应分配参考收益以及优先级本金的差额部分承担差额支付义务。
衢州发展	新湖地产、浙江启隆	中信银行股份有限公司		连带责任保证担保							本保证担保的范围包括主合同项下的主债权、利息、罚息、复利、违约金、损害赔偿金、迟延履行期间的债务利息、迟延履行金、为实现债权的费用(包括但不限于诉讼费、仲裁费、律师费、差旅费、评估费、过户费、保全费、公告费、公证认证费、翻译费、执行费、保全保险费等)和其他所有应付的费用。

四、担保的必要性和合理性

公司及控股子公司为控股子公司、参股子公司提供担保是在对各子公司的盈利能力、偿债能力和风险等各方面综合分析的基础上，经过谨慎研究后作出的决定。被担保公司不存在影响偿债能力的重大或有事项，担保贷款用于子公司补充流动资金，有利于提升公司整体经营能力，担保风险在可控范围内。

五、董事会意见

公司第十二届董事会第十六次会议以 7 票同意、0 票反对、0 票弃权审议通过了《关于预计为子公司提供担保额度的议案》，同意公司对控股子公司、联营公司和合营公司提供担保。

六、累计对外担保数量及逾期担保的数量

截至目前，公司及控股子公司经审批的对外担保（含反担保）总额为 325.72 亿元（不包含对发行美元债券提供的跨境担保），其中对控股子公司的担保总额 203 亿元，对控股股东和实际控制人及其关联人提供的（反）担保总额 30 亿元，分别占公司最近一期经审计净资产的比例为 77.74%、48.45%、7.16%；公司已签署担保合同且尚在履行中的担保金额为 218.17 亿元，占公司最近一期经审计净资产的比例为 52.07%，其中对控股子公司及控股子公司间的担保余额合计 149.06 亿元，占公司最近一期经审计净资产的比例为 35.58%。无逾期对外担保。

特此公告。

衢州信安发展股份有限公司董事会

2025 年 12 月 30 日