

证券代码：300844

证券简称：山水比德

公告编号：2026-012

广州山水比德设计股份有限公司

关于向银行申请综合授信额度并接受关联方担保的公告

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。

广州山水比德设计股份有限公司（以下简称“公司”）于2026年3月19日召开第四届董事会独立董事第一次专门会议、第四届董事会第二次会议，审议通过了《关于向银行申请综合授信额度并接受关联方担保的议案》，关联董事蔡彬女士对该议案回避表决。该议案尚需提交股东会审议，关联股东将在股东会上对该议案回避表决。现将相关情况公告如下：

一、申请综合授信及接受关联方担保概述

（一）为满足公司及子公司（含公司各级全资子公司、控股子公司及额度有效期内新纳入合并范围的子公司，下同）经营发展及战略实施的资金需求，公司及子公司拟向相关银行申请不超过人民币5亿元的综合授信额度，在综合授信额度内，公司控股股东山水比德集团有限公司（以下简称“山水集团”）、实际控制人孙虎先生及蔡彬女士提供连带责任担保，不向公司及子公司收取任何担保费用，公司及子公司也无需向其提供反担保。以上授信额度与担保事宜自股东会审议通过之日起，期限一年。授信期限内，授信额度可循环使用。具体情况如下：

序号	金融机构	授信额度	期限
1	招商银行股份有限公司广州分行	不超过1亿元	1年
2	中国工商银行股份有限公司广州花城支行	不超过1亿元	1年
3	中信银行股份有限公司广州分行	不超过1亿元	1年
4	其他（待定）	不超过2亿元	1年
合计金额		不超过5亿元	

上述授信额度拟用于向银行办理流动资金贷款、银行承兑汇票、信用证开证、投标保函、履约保函、预付款保函、付款保函、质量保函、商票保贴、收购贷款等有关业务。

本次担保事项尚未签署协议，经公司 2026 年第二次临时股东会审议批准后，协议将在被担保人根据实际资金需求进行借贷时签署，具体担保形式、担保金额、担保期限以签订的担保协议为准。以上授信额度不等于公司及子公司的实际融资金额，实际融资金额应在授信额度内以银行与公司及子公司实际发生的融资金额为准。上述授信总额度内的单笔融资不再上报董事会进行审议表决，授信期限内银行授信额度超过上述范围的须提交董事会或股东会审议批准后执行。

（二）关联关系

山水集团为公司控股股东，孙虎先生、蔡彬女士为公司实际控制人。根据《深圳证券交易所创业板股票上市规则》的规定，山水集团、孙虎先生、蔡彬女士为公司的关联方，本次为公司及子公司申请授信提供担保的事项构成关联交易。本次关联交易事项不构成《上市公司重大资产重组管理办法》规定的重大资产重组，不构成重组上市，不需要经过有关部门批准。

（三）审议程序

1. 独立董事专门会议审议情况

公司于 2026 年 3 月 19 日召开第四届董事会独立董事第一次专门会议，审议通过《关于向银行申请综合授信额度并接受关联方担保的议案》。独立董事认为公司及子公司向银行申请综合授信额度并接受关联方担保的事项符合公司及子公司实际情况，本次关联交易事项有利于支持公司及子公司发展，不存在损害中小股东利益的情形，不会对公司及子公司的经营情况产生不利影响。独立董事一致同意将该议案提交公司董事会审议，关联董事应当回避表决。

2. 董事会审议情况

公司于 2026 年 3 月 19 日召开第四届董事会第二次会议，审议通过《关于向银行申请综合授信额度并接受关联方担保的议案》，同意公司及子公司向相关银行申请不超过人民币 5 亿元的综合授信额度，公司控股股东山水集团、实际控制人孙虎先生及蔡彬女士为公司及子公司申请综合授信提供连带责任担保，并不向公司及子公司收取任何担保费用，无需公司及子公司提供反担保。以上授信额度

与担保事宜自股东会审议通过之日起，期限一年。授信期限内，授信额度可循环使用，同时提请股东会授权董事长全权代表公司及子公司在批准的授信和担保额度内处理公司及子公司向银行申请授信及签署担保事项相关的一切事务。关联董事蔡彬女士对该议案回避表决。该议案尚需提交公司 2026 年第二次临时股东会审议，与该关联交易有利害关系的关联人将回避表决。

二、关联方基本情况

（一）山水集团

1. 基本情况：

公司名称：山水比德集团有限公司

统一社会信用代码：91440101MA59MDM77G

法定代表人：孙虎

注册资本：1630 万元

企业类型：有限责任公司（自然人投资或控股）

注册地址：广州市南沙区金隆路 26 号 905 房 A062

经营范围：工程管理服务；数字创意产品展览展示服务；数字技术服务；数字内容制作服务（不含出版发行）；企业管理咨询；企业管理；以自有资金从事投资活动

股权结构：孙虎先生持股 85%，秦鹏先生持股 6%，利征先生持股 5%，梅卫平先生持股 4%。

2. 最近一个会计年度的主要财务数据（未经审计）：

截至 2025 年 12 月 31 日，山水集团的总资产为 5,266.97 万元、总负债为 1,905.48 万元、净资产为 3,361.49 万元。2025 年度山水集团营业收入为 0.99 万元、营业利润为-57.54 万元、净利润-57.54 万元。

3. 与公司关联关系：

山水集团为公司控股股东，根据《深圳证券交易所创业板股票上市规则》7.2.3 条，为公司关联法人。

4. 山水集团不属于失信被执行人。

（二）孙虎先生，中国国籍，为山水集团董事长、公司实际控制人、首席设计师。孙虎先生与蔡彬女士为夫妻关系，为一致行动人。孙虎先生不属于失信被

执行人。

（三）蔡彬女士，中国国籍，公司董事长、总经理。蔡彬女士与孙虎先生为夫妻关系，为一致行动人。蔡彬女士不属于失信被执行人。

三、关联交易的定价政策及定价依据

本次关联担保遵循平等、自愿的原则，公司控股股东山水集团、实际控制人孙虎先生及蔡彬女士提供连带责任担保，此担保为无偿担保，担保期间公司及子公司无需因此向上述关联方支付费用，亦无需对该担保提供反担保。

四、关联交易的目的和对上市公司的影响

本次公司及子公司向银行申请授信额度是依据日常经营的实际需要，公司控股股东山水集团、实际控制人孙虎先生及蔡彬女士为公司及子公司申请授信提供担保，有利于支持公司及子公司业务的持续发展，不会对公司本期及未来的财务状况、经营成果产生不利影响。截至目前，公司经营状况良好，具备良好的偿债能力，本次关联担保为无偿担保，决策程序合法合规，不存在损害公司及其他股东特别是中小股东利益的情形，不会影响公司的独立性，也不存在违反相关法律法规的情形。

五、当年年初至披露日与该关联人累计已发生的各类关联交易的总金额

截至本公告披露日，公司控股股东山水集团除为公司申请综合授信业务提供无偿担保外，未与公司发生其他任何关联交易。公司实际控制人孙虎先生及蔡彬女士除在公司领取薪酬及为公司申请综合授信业务提供无偿担保外，未与公司发生其他任何关联交易。

六、备查文件

1. 广州山水比德设计股份有限公司第四届董事会第二次会议决议；
2. 广州山水比德设计股份有限公司第四届董事会独立董事第一次专门会议决议。

特此公告。

广州山水比德设计股份有限公司董事会

2026年3月20日