浙江信凯科技集团股份有限公司

关于增加公司对子公司综合授信担保额度的公告

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。

特别提示：

本次被担保对象辽宁信凯实业有限公司（以下简称“辽宁信凯实业”）的资产负债率超过70%，请投资者充分关注担保风险。

浙江信凯科技集团股份有限公司（以下简称“信凯科技”或“公司”）于2025年9月29日上午召开了第二届董事会第十次会议，审议通过了《关于增加公司对子公司综合授信担保额度的议案》，拟在现有担保总额度3亿元基础上，为控股子公司的银行融资增加担保额度2.5亿元，总担保额度增加至5.5亿元，有效期自2025年第三次临时股东会审议通过之日起至2025年年度股东会召开之日止。具体情况如下：

一、担保情况概述

1. 前次担保额度预计的基本情况

公司于2025年6月3日召开第二届董事会第八次会议、于2025年6月25日召开2024年年度股东会，审议通过了《关于公司2025年度向金融机构申请综合授信额度及为子公司提供授信担保的议案》，其中，同意由公司无偿为子公司授信提供连带责任担保，为子公司提供的担保总额度不超过人民币3亿元，该等担保额度可在公司合并报表范围内的子公司（包括新增或新设子公司）之间进行调剂。具体公告内容详见公司于2025年6月5日在指定媒体披露的《关于公司2025年度向金融机构申请综合授信额度及为子公司提供授信担保的公告》（公告编号：2025-016）。

2. 本次拟增加担保额度预计的基本情况

公司在第二届董事会第八次会议、2024 年年度股东会审议通过的担保额度预计基础上，结合控股子公司信凯实业与辽宁信凯紫源新材料有限公司经营目标、总体发展规划和日常经营资金需求，公司拟无偿为上述两家控股子公司增加授信提供连带责任担保额度，从 3 亿元增加至 5.5 亿元，并调整对不同子公司的担保额度。在有效期内，以上担保额度可在子公司之间进行调剂，但在调剂发生时，对于资产负债率超过 70%的担保对象，仅能从资产负债率超过 70%的被担保对象处获得担保额度。本次担保方式包括但不限于一般保证、连带责任保证、抵押、质押等方式。上述额度可循环滚动使用，任一时点的担保余额不得超过股东会审议通过的额度。有效期自 2025 年第三次临时股东会审议通过之日起至 2025 年年度股东会召开之日止。

根据《深圳证券交易所股票上市规则》和《公司章程》的相关规定，该担保事项已经出席董事会会议的三分之二以上董事审议通过，尚需提交公司股东会审议通过后方可实施。同时提请股东会授权公司董事长及其授权人员办理公司为子公司提供担保的具体事宜。

二、新增担保额度预计情况

公司为 2 家控股子公司在授信银行申请使用的贷款、银行承兑汇票、信用证、保函、商票贴现等授信品种的风险敞口部分新增担保额度，总额控制在 5.5 亿元以内，同时调整对不同子公司的担保额度。实际申请使用金额如下表：

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 2025 年 09 月 29 日担保余额 (万元)	本次新增担保额度 (万元)	新增后担保额度 (万元)	担保额度占公司最近一期经审计净资产比例	是否关联担保
信凯科技	辽宁信凯实业有限公司	74.60%	71.23%	9,948.10	12,000	27,000	40.62%	否
	辽宁信凯紫源新材料有限公司	79.00%	58.34%	6,674.87	13,000	28,000	42.12%	否

注 1：“被担保方最近一期资产负债率”为被担保方截至 2025 年 06 月 30 日的资产负债率；

注 2：“担保方持股比例”为直接持股和间接持股合计数。

三、被担保人情况

1. 辽宁信凯实业有限公司

- 1) 法定代表人：余力文
- 2) 成立日期：2020年5月18日
- 3) 注册地址：辽宁省锦州滨海新区（锦州经济技术开发区）宝石山路3号
- 4) 注册资本：20,000万元人民币
- 5) 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，具体经营项目以审批结果为准)一般项目:颜料制造，染料制造，化工产品生产(不含许可类化工产品)，信息咨询服务(不含许可类信息咨询服务)，技术服务、技术开发、技术咨询、技术交流、技术转让、技术推广，化工产品销售(不含许可类化工产品)(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)
- 6) 股权结构：公司持股73%、杭州紫钿企业管理咨询合伙企业（有限合伙）持股25%、杭州源彩企业管理咨询合伙企业（有限合伙）持股2%
- 7) 最近一年及一期主要财务指标：（单位：人民币万元）

年度	资产总额	负债总额	净资产
2024年12月31日(经审计)	43,146.58	28,273.96	14,872.62
2025年6月30日(未经审计)	47,000.52	33,476.83	13,523.69
年度	营业收入	利润总额	净利润
2024年度(经审计)	10,056.29	-3,374.95	-2,497.36
2025年半年度(未经审计)	7,779.11	-1,757.91	-1,348.93

2. 辽宁信凯紫源新材料有限公司

- 1) 法定代表人：余力文
- 2) 成立日期：2022年3月7日
- 3) 注册地址：辽宁省锦州滨海新区（锦州经济技术开发区）宝石山路6号
- 4) 注册资本：15,000万元人民币

5) 经营范围：一般项目:颜料制造，染料制造，化工产品生产(不含许可类化工产品)，信息咨询服务(不含许可类信息咨询服务)，技术服务、技术开发、技术咨询、技术交流、技术转让、技术推广，化工产品销售(不含许可类化工产品)(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)。

6) 股权结构：公司持股 79%、无锡五彩实业投资合伙企业（有限合伙）持股 21%

7) 最近一年及一期主要财务指标：（单位：人民币万元）

年度	资产总额	负债总额	净资产
2024 年 12 月 31 日(经审计)	25,688.68	11,317.94	14,370.74
2025 年 6 月 30 日（未经审计）	33,350.19	19,455.63	13,894.56
年度	营业收入	利润总额	净利润
2024 年度（经审计）	0	-313.65	-313.65
2025 年半年度（未经审计）	187.18	-476.18	-476.18

四、担保协议的主要内容

本次公司为 2 家控股子公司新增担保额度事项，担保协议的主要内容公司及被担保人与相关合作方在合理公允的合同条款下，共同协商确定。担保方式为连带责任保证，具体担保金额和期限以银行审批为准。公司将严格审批担保合同，控制担保风险。

五、董事会意见

1、结合控股子公司的经营目标、总体发展规划和日常经营资金需求，公司拟为控股子公司申请银行融资增加担保额度。

2、公司控股子公司经营情况良好，财务指标稳健，能按约定时间归还银行贷款及其他融资。本次新增担保事项将为公司控股子公司业务的稳健发展提供支持，符合公司发展的整体要求，且风险可控，不会损害公司的整体利益，全体董事一致同意提交公司股东会审议。

3、本次担保对象为公司控股子公司，子公司其他股东未按出资比例提供同等担保或反担保，但在担保期限内公司有能力和控制子公司生产经营管理风险及决

策，可及时掌控其资信状况，整体风险处于可控范围内。

六、累计对外担保数量及逾期担保的数量

截至 2025 年 09 月 29 日，公司实际为子公司提供担保总余额为 16,622.97 万元，占公司 2024 年未经审计净资产的 25.01%。

本次担保提供后，公司及控股子公司对外担保总额度为 5.5 亿元，占公司 2024 年未经审计净资产的 82.74 %。全部系为公司合并报表范围内子公司提供的担保，未对合并报表外企业提供担保。

公司及子公司无逾期对外担保、无涉及诉讼的对外担保及因担保被判决败诉而应承担损失的情形。

七、备查文件

- 1、第二届董事会第十次会议决议。

特此公告。

浙江信凯科技集团股份有限公司

董事会

2025 年 9 月 30 日