

广东瑞德智能科技股份有限公司

关于 2026 年度银行综合授信额度及提供担保的公告

本公司及董事会全体成员保证信息披露的内容真实、准确和完整，不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。

广东瑞德智能科技股份有限公司（以下简称“公司”或“瑞德智能”）于2026年4月25日召开第五届董事会第五次会议，审议通过了《关于2026年度银行综合授信额度及提供担保的议案》，现将相关事项公告如下：

一、公司及子公司向银行申请综合授信额度情况

为满足公司及合并报表范围内子公司（以下简称“子公司”）各项业务顺利进行及日常经营资金需求，提高资金营运能力，根据公司经营战略及总体发展规划，同意公司及子公司拟向相关银行申请综合授信额度，授信总额为不超过等值人民币15亿元的人民币授信及外币授信，用于办理包括但不限于流动资金贷款、并购贷款、中长期借款、银行承兑汇票、信用证等业务。为满足融资需求，公司及子公司将视情况提供包括但不限于信用担保、以自有的土地使用权、房产、子公司股权、存货、保证金等资产提供抵押或质押担保作为增信措施，最大限度地保证资金使用效益。本事项尚需提交公司股东会审议。

上述授信额度不等于公司及子公司实际已取得的授信额度，实际授信额度最终以金融机构审批的授信额度为准。公司及子公司具体融资金额将根据运营资金的实际需求来确定，融资期限以实际签署的合同为准。在授信期限内，授信额度可循环使用。

公司董事会提请股东会授权董事长、总经理或财务总监根据实际经营情况需求在上述额度范围内具体执行并签署借款合同等相关文件，授信额度范围内的单笔融资由董事长、总经理或财务总监负责审批相关事宜，不需要逐项提请公司董事会审批。授权期限自2025年度股东会审议通过之日起至2026年度股东会召开之日止。

二、为子公司提供担保情况

为满足公司合并报表范围内子公司瑞德发展（香港）有限公司、孙公司瑞德智能科技（越南）有限公司日常经营的需要，公司拟为上述公司向银行等金融机构申请的授信提供总额不超过人民币 10,000 万元或等值外币（含）的担保，上述担保额度在有效期内可循环使用，任一时点的担保余额不得超过股东会审议通过的担保额度。公司董事会提请股东会授权董事长、总经理或财务总监根据实际经营情况需求在上述额度范围内具体执行并签署相关合同，担保额度范围内的单笔融资由董事长、总经理或财务总监负责审批相关事宜，不需要逐项提请公司董事会审批。授权期限自 2025 年度股东会审议通过之日起至 2026 年度股东会召开之日止。

（一）担保额度预计情况

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（万元）	本次新增担保额度（万元）	2026 年预计额度（万元）	担保额度占上市公司最近一期净资产比例	是否关联担保
公司	瑞德智能科技（越南）有限公司	100.00%	60.93%	0.00	5,000.00	5,000.00	4.06%	否
	瑞德发展（香港）有限公司	100.00%	0.04%	0.00	5,000.00	5,000.00	4.06%	否
合计				0.00	10,000.00	10,000.00	8.13%	-

注：以上数据计算在尾数上如有差异均为四舍五入原因。

（二）被担保人基本情况

1. 瑞德智能科技（越南）有限公司

成立时间：2024 年 5 月 4 日

注册地址：越南

法定代表人：黄祖好

注册资本：124,758,500,000.00 越南盾（折合 5,000,000.00 美元）

经营范围：研发、生产、销售智能控制器、电子配件、锂电储能、汽车电子、电机电动等产品

股权结构：瑞德发展（香港）有限公司持有其 100% 的股权；瑞德智能间接持有

其 100%的股权

主要财务指标:

单位: 人民币元

项目名称	2025 年 12 月 31 日 (经审计)	2024 年 12 月 31 日 (经审计)
资产总额	93,475,174.02	29,996,811.12
负债总额	56,954,491.14	6,602,700.90
其中: 银行贷款总额	-	-
流动负债总额	56,480,968.21	3,197,442.86
净资产	36,520,682.88	23,394,110.22
项目名称	2025 年 1-12 月 (经审计)	2024 年 1-12 月 (经审计)
营业收入	60,553,844.93	2,121,135.68
利润总额	4,784,087.61	-2,402,604.56
净利润	4,797,374.04	-1,939,205.16

瑞德智能科技(越南)有限公司不是失信被执行人。

2. 瑞德发展(香港)有限公司

成立时间: 2002 年 1 月 16 日

注册地址: 香港

法定代表人: 汪军

注册资本: 3,501,500.00 美元

经营范围: 贸易

股权结构: 瑞德智能持有其 100%的股权

主要财务指标:

单位: 人民币元

项目名称	2025 年 12 月 31 日 (经审计)	2024 年 12 月 31 日 (经审计)
------	------------------------	------------------------

资产总额	39,227,272.13	33,295,381.81
负债总额	14,331.72	12,148.47
其中：银行贷款总额	-	-
流动负债总额	14,331.72	12,148.47
净资产	39,212,940.41	33,283,233.34
项目名称	2025 年 1-12 月（经审计）	2024 年 1-12 月（经审计）
营业收入	-	-
利润总额	-23,026.35	-446,019.41
净利润	-23,026.35	-446,019.41

瑞德发展（香港）有限公司不是失信被执行人。

（三）担保协议的主要内容

公司目前尚未签订担保协议，上述计划担保总额仅为公司拟提供的担保额度，具体担保金额尚需银行等金融机构审核同意，实际提供担保的方式、金额、种类、期限等条款以实际签署的合同为准，公司将及时履行信息披露义务。

三、董事会意见

公司于 2026 年 4 月 25 日召开第五届董事会第五次会议，审议通过了《关于 2026 年度银行综合授信额度及提供担保的议案》。经审议，董事会认为，本次公司及子公司 2026 年度向银行申请综合授信额度及提供担保符合公司生产经营活动需要及发展计划资金需求，被担保对象为公司全资子公司及孙公司，其经营情况稳定，具有良好的偿债能力，资信状况良好，为其提供担保风险可控，不存在损害全体股东特别是中小股东利益的情形。董事会同意公司及子公司向银行申请综合授信事项及提供担保的事项。

四、累计对外担保数量及逾期担保的数量

本次担保额度预计事项经 2025 年度股东会审议通过后，公司对合并报表范围内的担保额度为 10,000 万元，子公司之间的担保余额为 1,000 万元，合计占公司最近

一期经审计的净资产的 8.94%。截至本公告披露日，公司及子公司未对合并报表外单位提供担保，无逾期担保的情形，无涉及诉讼的担保金额及因担保被判决而应承担的担保金额等情形。

五、备查文件

第五届董事会第五次会议决议。

特此公告。

广东瑞德智能科技股份有限公司董事会

2026 年 4 月 28 日