

证券代码：603678

证券简称：火炬电子

公告编号：2026-027

福建火炬电子科技股份有限公司 关于为控股子公司提供担保的进展公告（四）

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
泉州紫华光极算科技有限公司 （以下简称“极算科技”）	15,000 万元	38,000 万元	是	否
广州天极电子科技股份有限公司 （以下简称“天极科技”）	10,000 万元	12,000 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）	239,762.92
对外担保总额占上市公司最近一期经审 计净资产的比例（%）	39.19
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

一、担保情况概述

（一）担保的基本情况

为满足下属子公司业务发展需要，福建火炬电子科技股份有限公司（以下简称“公司”）于 2026 年 5 月 9 日与招商银行股份有限公司泉州分行签订《最高额不可撤销担保书》，为极算科技提供最高限额人民币 15,000 万元及实现债权的其他应付费用之和的连带责任担保。

鉴于公司为控股子公司天极科技提供的部分担保已到期，2026 年 5 月 9 日，公司与上海浦东发展银行股份有限公司广州分行重新签订《最高额保证合同》，为天极科技提供主债权本金余额最高不超过等值人民币 10,000 万元及实现债权的其他应付费用之和的连带责任担保。公司本次为天极科技申请银行贷款提供的担保为全额担保，其他少数股东未提供同比例的担保。

（二）内部决策程序

公司分别于 2026 年 3 月 9 日、2026 年 3 月 30 日召开第七届董事会第二次会议、2026 年第一次临时股东会，审议通过《关于 2026 年度公司及所属子公司申请授信及提供担保的议案》，公司 2026 年度计划为所属子公司银行综合授信提供不超过 42.40 亿元人民币的连带责任担保；公司（含子公司）为其下属公司与供应商之间的业务交易提供累计不超过 2.45 亿元人民币的连带责任保证。在年度预计额度内，各下属控股子公司的担保额度可按照实际情况进行内部调剂使用。具体详见公司在上海证券交易所网站披露的“2026-006”、“2026-008”、“2026-019”号公告。

公司本次为下属子公司提供担保事项在股东会授权范围内，无需另行召开董事会及股东会审议。

二、被担保人基本情况

（一）基本情况

1、极算科技基本情况

被担保人类型	法人
被担保人名称	泉州紫华光极算科技有限公司

被担保人类型及上市公司持股情况	全资子公司		
主要股东及持股比例	全资子公司上海紫华光电子科技有限公司持有其 99%股权，全资子公司上海明启泓科科技有限责任公司持有其 1%股权。		
法定代表人	王强		
统一社会信用代码	91350502MAK0QEFT6D		
成立时间	2025-11-13		
注册地	福建省泉州市鲤城区泰新街 188 号鲤城科创中心 1 号楼 416 室		
注册资本	10,000 万元		
公司类型	其他有限责任公司		
经营范围	一般项目：科技推广和应用服务；云计算设备销售；云计算装备技术服务；人工智能硬件销售；电子元器件批发；人工智能应用软件开发；电子产品销售；计算机软硬件及辅助设备批发；电子元器件零售；计算机软硬件及辅助设备零售；通讯设备销售；技术服务、技术开发、技术咨询、技术交流、技术转让、技术推广；信息系统集成服务；货物进出口；技术进出口；计算机及通讯设备租赁。		
主要财务指标（万元）	项目	2026 年 3 月 31 日 /2026 年 1-3 月 (未经审计)	2025 年 12 月 31 日 /2025 年度 (经审计)
	资产总额	49,518.88	18,879.13
	负债总额	47,636.29	18,853.79
	资产净额	1,882.59	25.34
	营业收入	132.38	329.22
	净利润	357.24	-174.66

2、天极科技基本情况

被担保人类型	法人
被担保人名称	广州天极电子科技股份有限公司
被担保人类型及上市公司持股情况	控股子公司
主要股东及持股比例	公司持有天极科技 51.5795%的股权
法定代表人	何鑫

统一社会信用代码	914401055799655051		
成立时间	2011-07-26		
注册地	广州市南沙区东涌镇昌利路六街6号		
注册资本	6,000万元		
公司类型	其他股份有限公司（非上市）		
经营范围	电子元器件制造；电子元器件批发；电子元器件零售；集成电路设计；集成电路制造；集成电路销售；电子专用材料研发；电子专用材料制造；电子专用材料销售；其他电子器件制造；技术服务、技术开发、技术咨询、技术交流、技术转让、技术推广；货物进出口；技术进出口		
主要财务指标（万元）	项目	2026年3月31日 /2026年1-3月 （未经审计）	2025年12月31日 /2025年度 （经审计）
	资产总额	50,369.65	51,457.11
	负债总额	14,617.94	15,892.20
	资产净额	35,751.71	35,564.92
	营业收入	3,730.45	18,504.09
	净利润	110.17	2,849.48

三、担保协议的主要内容

（一）公司为极算科技提供担保

债权人：招商银行股份有限公司泉州分行

债务人：泉州紫华光极算科技有限公司

保证人：福建火炬电子科技股份有限公司

1、担保额度：最高限额人民币15,000万元及实现债权的其他应付费用之和

2、保证方式：连带责任保证

3、担保范围：包括债权人根据《授信协议》在授信额度内向债务人提供的贷款及其他授信本金余额之和，以及相关利息、罚息、复息、违约金、迟延履行金、保理费用、实现担保权和债权的费用和其他相关费用。

4、保证责任期间：自担保书生效之日起至《授信协议》项下每笔贷款或其他融资或债权人受让的应收账款债权的到期日或每笔垫款的垫款日另加三年。任一项具体授信展期，则保证期间延续至展期期间届满后另加三年止。

（二）公司为天极科技提供担保

债权人：上海浦东发展银行股份有限公司广州分行

债务人：广州天极电子科技股份有限公司

保证人：福建火炬电子科技股份有限公司

1、担保额度：主债权本金余额最高不超过等值人民币 10,000 万元及实现债权的其他应付费用之和

2、保证方式：连带责任保证

3、担保范围：保证范围除合同所述之主债权，还及于由此产生的利息(本合同所指利息包括利息、罚息和复利)、违约金、损害赔偿金、手续费及其他为签订或履行本合同而发生的费用、以及债权人实现担保权利和债权所产生的费用(包括但不限于诉讼费、律师费、差旅费等)，以及根据主合同经债权人要求债务人需补足的保证金。

4、保证责任期间：按债权人对债务人每笔债权分别计算，自每笔债权合同债务履行期届满之日起至该债权合同约定的债务履行期届满之日后三年止。

四、担保的必要性和合理性

上述担保事项是为了满足下属子公司的业务发展需要，符合公司整体利益和发展战略，有利于降低融资成本，保障业务持续稳健发展，不存在损害公司及股东利益的情形，不会对公司的正常运作和业务发展造成不利影响。被担保方极算科技资产负债率超过 70%，但公司能及时掌握其经营情况及履约能力，担保风险总体可控。被担保方天极科技为公司控股子公司，其经营状况稳定，具备偿债能力，且公司对其日常经营活动风险及决策能够有效控制并能够及时掌控其资信状况，担保风险可控。因此，公司为天极科技申请银行贷款提供的担保为全额担保，其他少数股东未提供同比例的担保。

五、董事会意见

公司第七届董事会第二次会议、2026 年第一次临时股东会审议通过了《关于 2026 年度公司及所属子公司申请授信及提供担保的议案》，本次担保事项在审批额度内，无需另行召开董事会及股东会审议。

六、累计对外担保数量及逾期担保的数量

截至本公告披露日，公司及控股子公司对外担保总额为 23.98 亿元，均系为控股子公司提供的担保，占截至 2025 年 12 月 31 日经审计公司净资产的 39.19%。无逾期担保。除此之外，公司及控股子公司无其他对外担保。

特此公告。

福建火炬电子科技股份有限公司董事会

二〇二六年五月十二日