

厦门乾照光电股份有限公司

关于子公司向银行申请授信额度及担保的进展公告

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。

重要内容提示：

- 被担保人：厦门乾照光电科技有限公司（以下简称“乾照科技”）、江西乾照光电有限公司（以下简称“江西乾照”），为厦门乾照光电股份有限公司（以下简称“公司”）的全资子公司。
- 本次担保金额：本次公司为乾照科技提供 1 项最高额保证担保，被担保的主债权本金余额在债权确定期间内最高不超过人民币 6,500 万元；本次公司为江西乾照提供 3 项最高额保证担保，被担保的主债权本金余额在债权确定期间内分别最高不超过人民币 12,000 万元、10,000 万元、5,000 万元。
- 本次担保是否有反担保：无。
- 对外担保逾期的累计金额：无。
- 特别风险提示：乾照科技属于资产负债率超过 70%的担保对象。

一、担保情况概述

公司于 2025 年 12 月 8 日召开第六届董事会第十六次会议及于 2025 年 12 月 26 日召开 2025 年第三次临时股东大会，审议通过了《关于 2026 年度向金融机构及类金融企业申请授信额度及相应担保事项的议案》，公司及子公司拟向金融机构及类金融企业申请累计总额不超过 25 亿元人民币的综合融资授信额度，同时，公司拟为子公司乾照科技、扬州乾照光电有限公司、江西乾照光电有限公

司、江西乾照半导体科技有限公司、厦门乾照半导体科技有限公司使用上述授信额度提供担保（含经银行同意，公司可转授权子公司使用上述授信额度并承担连带清偿责任），担保额度不超过人民币 18 亿元（含 18 亿元，不含项目贷），由公司承担不可撤销之连带清偿责任，担保范围包括但不限于全部本金、利息（包括复利、罚息）、违约金、赔偿金等。前述具体内容详见 2025 年 12 月 9 日公司披露于巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）的《关于 2026 年度向金融机构及类金融企业申请授信额度及相应担保事项的公告》（公告编号：2025-115）。

二、担保进展情况

截至本公告披露日，上述担保事项的进展情况如下：

近期，公司先后与厦门银行股份有限公司、中国银行股份有限公司南昌市新建支行、北京银行股份有限公司南昌分行、招商银行股份有限公司南昌分行签署《最高额保证合同》/《最高额不可撤销担保书》，分别为全资子公司乾照科技、江西乾照的银行授信业务提供连带责任保证担保。

上述担保额度在公司 2025 年第三次临时股东大会审议通过的额度范围内，无需再次提交公司董事会或股东会审议。

三、被担保人基本情况

（一）厦门乾照光电科技有限公司基本情况

被担保人类型	法人
被担保人名称	厦门乾照光电科技有限公司
被担保人类型及上市公司持股情况	乾照科技系公司全资子公司
主要股东及持股比例	公司持有其 100% 股权
法定代表人	火东明
统一社会信用代码	91350200051194351M
成立时间	2012 年 11 月 20 日
注册地	厦门火炬高新区（翔安）产业区翔天路 269 号 5 楼
注册资本	10,000 万元人民币
公司类型	有限责任公司

经营范围	批发、零售发光二极管（LED）及 LED 显示、照明及其他应用产品；光电、光伏产品的技术咨询及服务；合同能源管理；经营各类商品和技术的进出口（不另附进出口商品目录），但国家限定公司经营或禁止进出口的商品及技术除外		
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	119,947.90	106,878.35
	负债总额	108,882.79	96,182.30
	净资产	11,065.10	10,696.05
	营业收入	36,194.90	179,234.54
	利润总额	177.00	1,700.84
	净利润	132.75	1,368.17
诚信情况	乾照科技不属于失信被执行人，不存在影响偿债能力的重大或有事项。		

（二）江西乾照光电有限公司基本情况

被担保人类型	法人		
被担保人名称	江西乾照光电有限公司		
被担保人类型及上市公司 持股情况	江西乾照系公司全资子公司		
主要股东及持股比例	公司持有其 100%股权		
法定代表人	刘兆		
统一社会信用代码	91360122MA364QJ1X4		
成立时间	2017 年 07 月 26 日		
注册地	江西省南昌市新建区经开区宁远大街 1288 号		
注册资本	200,000 万元人民币		
公司类型	有限责任公司		
经营范围	一般项目：进出口代理，货物进出口，技术进出口，半导体照明器件制造，半导体照明器件销售，光电子器件制造，光电子器件销售，集成电路制造，集成电路销售，半导体分立器件制造，半导体分立器件销售，技术服务、技术开发、技术咨询、技术交流、技术转让、技术推广，电子专用材料制造，电子专用材料销售，电子专用材料研发，金属材料销售，合成材料销售（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（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	258,287.07	258,702.61
	负债总额	144,789.38	146,334.45

	净资产	113,497.69	112,368.15
	营业收入	21,347.98	116,602.91
	利润总额	832.01	2,340.91
	净利润	852.69	2,756.82
诚信情况	江西乾照不属于失信被执行人,不存在影响偿债能力的重大或有事项。		

四、担保协议的主要内容

(一) 乾照光电与厦门银行股份有限公司签署的《最高额保证合同》主要内容如下:

条款名称	内容
债权人	厦门银行股份有限公司
被担保人/债务人	厦门乾照光电科技有限公司
保证人	厦门乾照光电股份有限公司
被担保主债权本金最高余额	6,500 万元
债权确定期间	2026 年 5 月 12 日至 2028 年 5 月 12 日
保证方式	连带责任保证
保证范围	主合同全部本金、利息、复利、罚息、违约金、损害赔偿金、迟延履行期间的债务利息、因汇率变动而引起的相关损失、债务人应向债权人支付的其他款项(包括但不限于有关手续费、电讯费、杂费及其他费用)、以及债权人为实现债权而发生的费用(包括但不限于催收费用、诉讼费或仲裁费、保管担保物的费用、保全费、执行费、公告费、评估费、拍卖费、税费、过户费、律师费、差旅费、公证费及其他费用),以及主合同生效后,经债权人要求追加而债务人未追加的保证金金额
保证期间	每笔主债务履行期限届满之日后三年止

(二) 乾照光电与中国银行股份有限公司南昌市新建支行签署的《最高额保证合同》主要内容如下:

条款名称	内容
债权人	中国银行股份有限公司南昌市新建支行
被担保人/债务人	江西乾照光电有限公司
保证人	厦门乾照光电股份有限公司
被担保主债权本金最高余额	12,000 万元
债权确定期间	2026 年 4 月 18 日至 2027 年 4 月 17 日
保证方式	连带责任保证
保证范围	主债权本金、主债权之本金所发生的利息(包括利息、复利、罚息)、违约金、损害赔偿金、实现债权的费用(包括但不限于诉讼费用、律师费用、公证费用、执行费

	用等)、因债务人违约而给债权人造成的损失和其他所有应付费用等
保证期间	每笔债务履行期限届满之日起三年

(三) 乾照光电与北京银行股份有限公司南昌分行签署的《最高额保证合同》

主要内容如下:

条款名称	内容
债权人	北京银行股份有限公司南昌分行
被担保人/债务人	江西乾照光电有限公司
保证人	厦门乾照光电股份有限公司
被担保主债权本金最高余额	10,000 万元
债权确定期间	2026 年 5 月 13 日至 2027 年 5 月 12 日
保证方式	连带责任保证
保证范围	主债权本金以及利息、罚息、复利、违约金、损害赔偿金、实现债权和担保权益的费用(包括但不限于诉讼/仲裁费用、评估/鉴定/拍卖等处置费用、律师费用、调查取证费用、差旅费及其他合理费用)等其他款项
保证期间	每笔债务履行期限届满之日起三年

(四) 乾照光电与招商银行股份有限公司南昌分行签署的《最高额不可撤销

担保书》主要内容如下:

条款名称	内容
债权人	招商银行股份有限公司南昌分行
被担保人/债务人	江西乾照光电有限公司
保证人	厦门乾照光电股份有限公司
被担保主债权本金最高余额	5,000 万元
债权确定期间	2026 年 4 月 25 日至 2027 年 4 月 24 日
保证方式	连带责任保证
保证范围	在授信额度内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
保证期间	自每笔授信业务到期日、垫款日起三年

五、本次担保的必要性和合理性

本次担保旨在满足子公司乾照科技、江西乾照日常经营需要, 有利于其业务的正常开展。被担保人系公司全资子公司, 经营稳定, 资信良好, 担保风险可控。

六、累计对外担保数量及逾期担保的数量

截至 2026 年 5 月 31 日, 本次提供担保后, 公司对子公司累计担保实际发生

余额为人民币 100,082.62 万元，占公司 2025 年度经审计净资产的 23.26%。除前述外，公司及子公司无其他对外担保及逾期对外担保，亦不存在为股东、实际控制人及其关联方提供担保的情况。

特此公告！

厦门乾照光电股份有限公司董事会

2026 年 6 月 18 日