

证券代码：301001

证券简称：凯淳股份

公告编号：2026-044

## 上海凯淳实业股份有限公司

### 关于公司向员工提供借款暨财务资助的公告

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。

#### 重要内容提示：

- 上海凯淳实业股份有限公司（以下简称“公司”）之控股子公司上海客恒信息技术有限公司（以下简称“上海客恒”）拟使用总额不超过 200 万元的自有资金为员工提供借款，借款期限不超过 3 年，在此限额内，资金额度可滚动使用。
- 本次借款事项已经公司第四届董事会第六次会议审议通过，本事项在董事会审批权限内，无需提交股东会审议。
- 特别风险提示：公司将对财务资助资金的使用进行充分的监管和控制，对被资助对象的资信情况进行充分的核查，保证财务资助资金安全与偿还计划的有效实施，但仍存在一定的不确定性，敬请广大投资者注意投资风险。

公司于 2026 年 10 月 22 日召开第四届董事会第六次会议，审议通过了《关于公司向员工提供借款暨财务资助的议案》，现将相关事项公告如下：

#### 一、财务资助事项概述

为留住人才，让重要岗位的人员及有特殊贡献的员工能够更好地安居乐业、提高生活质量，提高公司竞争实力，也为了切实解决员工的生活压力，进一步完善员工福利制度体系建设，规范借款福利的申请与执行管理，上海客恒拟使用总额不超过 200 万元的自有资金为符合条件的员工提供借款资助。

本次提供财务资助事项不影响公司正常业务开展及资金使用，不构成关联交易，亦不属于《深圳证券交易所创业板股票上市规则》《深圳证券交易所上市公司自律监管指引第 2 号——创业板上市公司规范运作》规定的不得提供财务资助的情形。本次财务资助事项在公司董事会审议权限范围内，无需提交公司股东会审

议。

1、借款对象：与上海客恒签订正式劳动合同的重要岗位的在职人员及有特殊贡献员工，《深圳证券交易所创业板股票上市规则》规定的关联人除外。

2、借款用途：用于员工本人或家庭面临的重大生活支出、突发紧急事件及其他合理的个人资金周转需求。

3、借款目的：为留住人才，让重要岗位的人员及有特殊贡献的员工能够更好地安居乐业、提高生活质量，提高公司竞争实力，也为了切实解决员工的生活压力，进一步完善员工福利制度体系建设，规范借款福利的申请与执行管理。

4、借款额度：借款总额不超过人民币 200 万元，占公司最近一期经审计净资产的 0.26%，在此限额内资金额度可滚动使用；单员工可申请借款额度最高不超过 100 万元。该额度自本次董事会审议通过之日起三年内有效。

5、借款期限及利息：在《借款合同》约定的还款期限内，借款申请人的借款利息为年利率 2.9%。

6、还款方式：借款申请人必须在《借款合同》约定的还款期限内按照等额本息或等额本金的方式偿还借款及利息。

7、审批程序：根据《深圳证券交易所创业板股票上市规则》《深圳证券交易所上市公司自律监管指引第 2 号—创业板上市公司规范运作》等有关规定，本次财务资助事项在公司董事会审议权限范围内，无需提交公司股东会审议，也不构成关联交易。本次财务资助事项已经公司第四届董事会第六次会议审议通过。

## **二、被资助对象的基本情况**

被资助对象为与上海客恒签订劳动合同的员工，《深圳证券交易所创业板股票上市规则》规定的关联人除外。被资助对象均不是失信被执行人。

## **三、财务资助协议的主要内容**

上海客恒将与借款员工签订《借款协议》，借款协议具体内容以实际签订时为准。

## **四、财务资助风险分析及风控措施**

1、公司制定了《对外提供财务资助管理制度》《员工借款管理办法》，对实施

程序与风险控制等进行了具体规定。

2、上海客恒与员工签署《员工借款合同》，明确还款计划，严格控制风险。该员工的全部借款须在借款期限届满前全部还清，若其未按约定履行还款义务，则上海客恒将根据《员工借款合同》的约定行使合法权利，追回借款，并按照合同约定收取利息。

## **五、董事会意见**

本次财务资助符合《深圳证券交易所上市公司自律监管指引第2号——创业板上市公司规范运作》《深圳证券交易所创业板股票上市规则》等相关法律法规的规定。上海客恒在不影响公司主营业务发展的前提下，使用部分自有资金为符合条件的员工提供经济支持，有利于更好地吸引和留住关键岗位核心人才。借款资金总额度符合公司的实际情况，不会影响公司的正常经营，决策程序合法合规。本次公司控股子公司为员工提供财务资助事项，不存在损害公司及全体股东尤其是中小股东合法权益的情形。

## **六、累计提供财务资助金额及逾期金额**

截至本公告日，公司及控股子公司不存在对外提供财务资助的情形。

## **七、备查文件**

公司第四届董事会第六次会议决议。

特此公告。

上海凯淳实业股份有限公司董事会

2026年10月23日