

昆山沪光汽车电器股份有限公司

关于 2026 年度日常关联交易预计的公告

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：

- 本事项尚需提交股东会审议
- 2026年度日常关联交易预计情况符合公司发展的客观需要，不会对公司的财务状况、经营成果产生不利影响，符合公司和全体股东的利益。

一、日常关联交易基本情况

（一）日常关联交易履行的审议程序

昆山沪光汽车电器股份有限公司（以下简称“公司”）于2025年12月9日召开了第三届董事会第二十次会议，审议通过了《关于2026年度日常关联交易预计的议案》，其中关联董事成三荣先生、金成成先生、成磊先生回避表决；非关联董事一致投票通过，尚需提交股东会审议。

上述议案已经公司第三届董事会独立董事专门会议2025年第四次会议审议通过，全体独立董事认为：该关联交易事项不会对公司的独立性构成影响，不存在侵害公司及股东特别是中小股东利益的情形，符合中国证监会和上海证券交易所的有关规定。一致同意将该议案提交公司董事会审议。

（二）公司2025年1-11月日常关联交易预计和执行情况

单位：万元

关联交易类别	关联人	2025 年（前次） 预计金额	2025 年 1-11 月 实际发生金额	预计金额与实际发生金额 差异较大的原因
在关联人的财务公司贷款	昆山农商行	50,000	9,966.90	报告期内在其贷款金额减少所致
利息/贴现/手续费支出	昆山农商行	800	224.15	/
利息收入	昆山农商行	500	20.77	/

（三）公司2026年度日常性关联交易预计金额和类别

单位：万元

关联交易类别	关联人	2026 年预计金额	占同类业务比例（%）	2025 年 1-11 月与关联人累计已发生的交易金额	占同类业务比例（%）	本次预计金额与上年实际发生金额差异较大的原因
在关联人的财务公司贷款	昆山农商行	50,000	36.94%	9,966.90	7.36%	根据市场及业务需求情况按照可能发生关联交易的金额进行评估与测算，实际发生额与预计金额存在一定差异，属于正常经营行为，对公司日常经营及业绩不会产生重大影响。
利息/贴现/手续费支出	昆山农商行	500	8.28%	224.15	3.71%	
利息收入	昆山农商行	200	42.37%	20.77	4.40%	

注：1、上述关联交易主要系银行贷款、票据贴现及利息支出等；

2、公司2025年1-11月日常关联交易数据未经审计，实际发生金额以公司2025年年度报告披露的数据为准。

3、上表中“占同类业务比例”比照基数为2024年度经审计财务报表中的相关数据。

二、关联方介绍和关联关系

（一）关联人的基本情况

关联方名称：江苏昆山农村商业银行股份有限公司（简称“昆山农商行”）

公司住所：江苏省昆山市前进东路828号

法定代表人：谢铁军

企业类型：股份有限公司（非上市）

成立日期：2004年12月29日

注册资本：1,617,476,070元

经营范围：许可项目：银行业务（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）

最近一年又一期的财务数据：单位：元

项目	2025年9月30日（未经审计）	2024年12月31日（经审计）
资产总额	195,755,853,423.19	189,757,601,485.44
负债总额	178,276,510,781.26	173,118,267,185.07
净资产	17,479,342,641.93	16,639,334,300.37
项目	2025年1-9月（未经审计）	2024年度（经审计）
营业收入	3,024,129,413.62	4,040,756,896.46
净利润	1,423,563,763.14	1,777,025,796.65

## （二）与公司的关联关系

公司持有昆山农商行1.86%股权，公司董事长成三荣先生担任其董事。根据《上海证券交易所股票上市规则》的相关规定，昆山农商行为公司的关联法人，上述交易构成了关联交易。

## （三）履职能力分析

昆山农商行依法存续经营，资信情况良好，与公司以往的关联交易均能正常结算，与公司的日常经营性关联交易有履约保障。

## 三、关联交易主要内容和定价政策

### （一）日常关联交易概述

为充分发挥资金规模效益，进一步提高资金使用水平和效益，公司及子公司需要与昆山农商行开展存款、贷款、融资、票据贴现/转贴现、低风险投资理财以及接受中间业务服务等日常业务及其它金融服务。公司2025年1-11月与其发生的贷款、票据贴现、利息手续费支出及利息收入合计10,211.82万元（未经审计），预计2026年将发生50,700万元。

### （二）关联交易定价政策

#### 1、存款服务

公司在昆山农商行的存款利率，应不低于中国人民银行就该种类存款规定的同期基准利率，也应不低于且不优于同期昆山农商行吸收任何第三方同种类存款所确定的利率。

#### 2、贷款融资

昆山农商行向公司提供贷款融资的利率，应不高于中国人民银行就该类型贷款规定的同期基准利率，除符合前述条款外，昆山农商行向公司发放贷款的利率，也应不高于且不优于同期向任何同信用级别第三方发放同种类贷款所确定的利率。

#### 3、票据贴现

昆山农商行与公司及子公司开展票据贴现合作时，其价格不得低于与其他任何第三方与公司及子公司开展票据贴现的价格且不优于同期向任何第三方开展票据贴现的价格。

#### 4、低风险委托理财

昆山农商行为公司提供的银行理财产品，价格应不低于且不优于同期昆山农商行向任何第三方提供的同款理财产品的价格。

#### 5、其他服务

昆山农商行为公司提供其他服务所收取的费用，应不高于中国人民银行就该类型服务规定应收取的费用上限，亦不高于任何第三方向公司提供同种类服务所收取的费用。

#### 四、关联交易对上市公司的影响

公司2026年度日常关联交易预计情况均为公司日常生产经营所必需,有利于保障公司正常的生产经营。上述关联交易遵循了公平、公正、自愿、诚信的原则,定价合理、公允,有利于公司持续、良性发展,不影响公司经营的独立性,不存在损害公司及中小股东利益的情形。上述关联交易对公司的持续经营、盈利能力及独立性等不会产生不利影响,亦不会因此形成对关联方的依赖。

特此公告。

昆山沪光汽车电器股份有限公司董事会

2025 年 12 月 10 日