

深圳市创益通技术股份有限公司

关于全资子公司以资产抵押申请银行贷款及公司为全资子公司银行贷款提供担保的公告

本公司及董事会全体成员保证信息披露的内容真实、准确、完整，没有虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。

一、担保情况概述

深圳市创益通技术股份有限公司（以下简称“公司”）的全资子公司惠州市创益通电子科技有限公司（以下简称“惠州创益通”）因降低融资成本，优化融资结构需要，于2025年12月26日与中国银行股份有限公司深圳龙华支行(以下简称"中国银行")签订《固定资产借款合同》(编号:2025 深中银华固字第 0215 号)及相应抵押合同，惠州创益通向中国银行申请20,000万元人民币的六年期固定资产贷款，用于优化公司贷款结构和置换惠州创益通将于2026年11月到期的工商银行长期贷款余额，作为本次贷款的增信措施，惠州创益通以其厂房和建筑物作为抵押，公司质押持有的惠州创益通100%的股权，同时由公司及实控人张建明提供连带责任保证担保。

根据《上市公司监管指引第8号—上市公司资金往来、对外担保的监管要求》《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》《深圳市创益通技术股份有限公司章程》等相关规定，本次申请银行贷款和担保在年度股东大会授权范围内，无需提交股东大会审议。公司于2025年12月29日召开的第四届董事会第九次会议和第四届董事会独立董事2025年第六次专门会议审议通过了《关于全资子公司以资产抵押申请银行贷款及公司为全资子公司银行贷款提供担保的议案》。

二、被担保人基本情况

（一）被担保人概况

名称	惠州市创益通电子科技有限公司
成立时间	2017年8月2日
注册地点	惠州市惠阳区秋长街道新塘村曾坑小组曾坑路55号
法定代表人	张建明
注册资本	20,000万元人民币
主营业务	汽车零部件研发；汽车装饰用品制造；汽车装饰用品销售；新能源汽车电附件销售；汽车零部件及配件制造；电池零配件生产；电池零配件销售；电子元器件制造；电力电子元器件销售；电力电子元器件制造；喷涂加工；机械零件、零部件加工；电子产品销售；软件开发；储能技术服务；智能输配电及控制设备销售；配电开关控制设备制造；配电开关控制设备销售；配电开关控制设备研发；电池制造；电池销售；工业机器人制造；工业机器人销售；五金产品研发；五金产品制造；塑料制品制造；塑料制品销售；劳务服务（不含劳务派遣）；有色金属铸造；电线、电缆经营；模具制造；模具销售；物业管理；住房租赁；非居住房地产租赁（不含市场档位出租）；货物进出口；技术进出口；机械设备租赁；移动通信设备制造；移动通信设备销售。（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）
股权结构	公司持有惠州市创益通电子科技有限公司100%股权
关联关系	惠州市创益通电子科技有限公司为公司的全资子公司
是否为失信被执行人	否

(二) 被担保人最近一年又一期的主要财务指标如下：

单位：元

项目	2025年9月30日	2024年12月31日
资产总额	840,593,729.90	914,690,214.95
负债总额	719,208,300.62	773,391,521.01
银行贷款	91,724,771.08	154,025,584.45
流动负债	710,208,300.62	737,391,521.01
净资产	121,385,429.28	141,298,693.94
项目	2025年1-9月	2024年度
营业收入	188,358,825.63	285,250,538.39
利润总额	-20,260,615.53	-11,665,981.14
净利润	-19,913,264.66	-11,507,291.13

注：2025年9月30日及2025年1-9月的财务数据未经审计，2024年12月31日及2024年度的财务数据已经审计。

三、担保协议的主要内容

担保类型	保证担保	质押担保
担保方	深圳市创益通技术股份有限公司	
债权人	中国银行股份有限公司深圳龙华支行	
保证方式	连带责任保证	不适用
被担保的主债权	金额 20,000 万元人民币的六年期固定资产贷款	
保证期间	主债权的清偿期届满之日起三年	不适用
被担保方是否提供反担保	否	否
数量	不适用	20,000 万股
评估价值	不适用	20,000 万元

担保协议的主要内容、担保的金额、方式、期限等以公司与中国银行股份有限公司深圳龙华支行签订的相关合同/协议为准。

四、其他担保方资产抵押及担保情况

担保方	担保方式	具体担保物	备注与说明
惠州市创益通电子科技有限公司	抵押担保	房产	曾坑小组曾坑路 55 号：1 号、2 号厂房，3 号、4 号宿舍楼，地下室
张建明	保证担保	个人信用及资产	连带责任保证

五、相关审议程序与审核意见

(一) 董事会审议情况

董事会认为：鉴于本次长期贷款是为了降低融资成本，优化融资结构需要，且惠州创益通目前财务状况稳定，经营情况良好，具备债务偿还能力，不会对公司经营及股东利益产生不利影响，因此同意公司为惠州创益通申请上述贷款提供连带责任担保。

表决结果：6票同意，0票反对，0票弃权，1票回避表决，该项议案获审议通过。关联董事长张建明先生回避了对本议案的表决。

(二) 独立董事专门会议审议情况

独立董事认为：公司董事会审议本次关联担保事项时，关联董事长张建明回避了表决，审议和表决程序符合《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》（2025年修订）等法律法规及《公司章程》的规定。

表决结果：3票同意，0票反对，0票弃权，该项议案获审议通过。

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，上市公司对外提供担保总额为3.8亿元，对外担保余额为0.375亿元，均是为全资子公司惠州市创益通电子科技有限公司提供的担保，对外担保余额占公司2024年经审计净资产的5.82%。本次新增2亿元长期贷款及担保，用于置换惠州创益通将于2026年11月到期的工商银行1.8亿元长期贷款及担保。公司及子公司无逾期对外担保和涉及诉讼担保情形。

七、备查文件

- 1、公司第四届董事会第九次会议决议；
- 2、第四届董事会独立董事2025年第六次会议决议。

特此公告。

深圳市创益通技术股份有限公司

董 事 会

2025年12月29日