

证券代码：874445

证券简称：科金明

主办券商：浙商证券

深圳市科金明电子股份有限公司

关于子公司拟向银行借款暨关联方提供担保的公告

本公司及董事会全体成员保证公告内容的真实、准确和完整，没有虚假记载、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个别及连带法律责任。

一、担保情况概述

(一) 担保基本情况

深圳市科金明电子股份有限公司（以下简称“公司”）全资子公司惠州市科金明电子有限公司（以下简称“子公司”）为满足经营和发展的需要，拟向招商银行股份有限公司深圳分行（以下简称“招商银行”）申请额度为人民币 9,570 万元的中长期固定资产贷款，用于置换东莞农村商业银行股份有限公司（以下简称“东莞农商行”）于 2024 年 7 月 22 日与公司签订的中长期固定资产贷款。

基于银行风险管理要求，公司、公司实际控制人朱文明、陈细妹夫妇、公司总经理朱县雄以及实际控制人夫妇之子朱泽雄提供连带责任担保。在中长期固定资产贷款置换完成后，位于惠州市仲恺高新区沥林镇山坡村英山二路 4 号，不动产权证编号为“粤（2024）惠州市不动产权第 5006479 号”的不动产抵押予招商银行。

(二) 审议和表决情况

公司于 2025 年 4 月 15 日召开的第三届董事会第四次会议，审议通过了《关于申请银行综合授信额度并接受关联方担保的议案》，本议案涉及关联交易事项，关联董事朱文明、朱县雄回避表决，表决结果为：5 票同意、0 票弃权、0 票反对、2 票回避。

公司于 2025 年 12 月 2 日召开的第三届董事会第九次会议，审议通过了《关于公司及全资子公司相互提供担保额度的议案》，本议案不涉及关联交易事项，

表决结果为：7票同意、0票弃权、0票反对、0票回避，本议案尚需股东大会审议通过。

公司于2025年5月6日召开的2024年年度股东大会审议通过了《关于申请银行综合授信额度并接受关联方担保的议案》，本议案涉及关联交易事项，关联股东朱文明、深圳市科金明企业管理有限公司回避表决，表决结果为：总有效表决股份数为240.25万股，其中240.25万股同意，占据出席会议有效表决权的100%；0股反对，占出席会议有效表决权的0%；0股弃权，占出席会议有效表决权的0%。

本次子公司的银行借款及关联方提供担保系子公司在上述授权额度范围内使用，无需另行召开董事会、股东大会审议。

二、被担保人基本情况

(一) 法人及其他经济组织

1、被担保人基本情况

名称：惠州市科金明电子有限公司

成立日期：2019年11月11日

住所：惠州仲恺高新区沥林镇山陂村英山二路4号科金明工业园厂房一

注册地址：惠州仲恺高新区沥林镇山陂村英山二路4号科金明工业园厂房一

注册资本：5,000万元

主营业务：一般项目：音响设备制造；音响设备销售；电子产品销售；影视录放设备制造；移动终端设备销售；移动终端设备制造；智能家庭消费设备销售；智能家庭消费设备制造；国内贸易代理；广播电视台传输设备销售；广播电视台设备制造（不含广播电视台传输设备）；计算机软硬件及外围设备制造；技术进出口；货物进出口；非居住房地产租赁。（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）

法定代表人：朱文明

控股股东：朱文明

实际控制人：朱文明、陈细妹

是否为控股股东、实际控制人及其关联方：是

是否提供反担保：否

关联关系：为公司全资子公司

2、被担保人资信状况

信用情况：不是失信被执行人

2024年12月31日资产总额：263,395,901.63元

2024年12月31日流动负债总额：94,238,801.35元

2024年12月31日净资产：53,437,100.28元

2024年12月31日资产负债率：79.71%

2024年12月31日资产负债率：79.71%

2024年12月31日营业收入：122,232,965.61元

2024年12月31日利润总额：1,792,804.83元

2024年12月31日净利润：1,424,369.14元

审计情况：经华兴会计师事务所（特殊普通合伙）审计

三、董事会意见

（一）担保原因

因日常运营和发展的需要，子公司向银行申请借款，目的为置换中长期固定资产贷款，是生产经营过程中必要的。公司等关联方为子公司提供担保有助于贷款的顺利取得。

（二）担保事项的利益与风险

本次公司为子公司就向招商银行申请借款等相关事宜提供担保，符合公司实际经营需求和整体战略。本次公司为合并报表范围内子公司提供担保的财务风险处于公司可控范围之内。

（三）对公司的影响

子公司经营情况稳定，资信状况良好，公司承担担保责任的风险可控，不会对公司持续经营能力、损益及资产状况造成不良影响。

四、累计提供担保的情况

项目	金额/万元	占公司最近一
----	-------	--------

		期经审计净资产的比例
挂牌公司及其控股子公司对挂牌公司合并报表外主体的担保余额		
挂牌公司对控股子公司的担保余额	12,098.08	37.79%
超过本身最近一期经审计净资产 50%的担保余额		
为资产负债率超过 70%担保对象提供的担保余额		
逾期债务对应的担保余额		
涉及诉讼的担保金额		
因担保被判决败诉而应承担的担保金额		

注：公司最近一期经审计净资产为 2025 年 6 月 30 日数据，担保余额为截至 2025 年 12 月 3 日数据。

五、备查文件

- (一) 深圳市科金明电子股份有限公司第三届董事会第四次会议决议；
- (二) 深圳市科金明电子股份有限公司第三届董事会第九次会议决议；
- (三) 深圳市科金明电子股份有限公司 2024 年年度股东大会决议；
- (四) 深圳市科金明电子股份有限公司第三届董事会第四次会议独立董事意见；
- (五) 深圳市科金明电子股份有限公司独立董事关于第三届董事会第四次会议事前认可意见；
- (六) 意向书、协议或合同。

深圳市科金明电子股份有限公司

董事会

2025 年 12 月 3 日