

证券代码：870621

证券简称：铭凯益

主办券商：国泰海通

## 铭凯益电子（昆山）股份有限公司

### 第四届董事会第三次会议决议公告

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、会议召开和出席情况

##### （一）会议召开情况

1. 会议召开时间：2026 年 2 月 10 日
2. 会议召开方式：√ 现场会议    √ 电子通讯会议
3. 会议召开地点：公司会议室
4. 发出董事会会议通知的时间和方式：2026 年 1 月 23 日以书面或邮件方式发出
5. 会议主持人：车定勋
6. 会议列席人员：监事、董事会秘书和其他高级管理人员
7. 召开情况合法合规性说明：

会议召集、召开、议案审议程序符合有关法律、行政法规、部门规章、规范性文件及《公司章程》的规定。

##### （二）会议出席情况

会议应出席董事 7 人，出席和授权出席董事 6 人。

董事崔良姬因故缺席，未委托其他董事代为表决。

#### 二、议案审议情况

##### （一）审议《关于 2026 年度公司向境内外银行申请综合授信额度的议案》

## 1.议案内容：

根据公司 2026 年度经营资金的需求，同意公司向以下银行申请综合授信：

（1）向中国银行股份有限公司昆山分行申请银行授信额度不超过人民币 15,000 万元的综合授信，其中 13000 万元敞口授信余额，公司以其自有房产、土地（土地 20,641 平方米，房产 15,584.68 平方米）提供抵押担保，2000 万元非敞口授信低风险业务，采用全额保证金或存单质押；

（2）向中国工商银行股份有限公司昆山分行申请人民币 12100 万元的银行综合授信额度，由实际控制人 MK Electron Co., Ltd 出具承担连带责任的安慰函，公司以定期存单提供质押担保；

（3）向中信银行股份有限公司苏州分行申请不超过人民币 4000 万元的授信额度；

（4）向招商银行股份有限公司苏州分行申请人民币或等值外币金额不超过 5000 万元的综合授信；

（5）向交通银行股份有限公司昆山分（支）行申请币种为人民币或等值外币金额为不超过叁仟万元整的融资业务；

（6）向上海浦东发展银行股份有限公司苏州分行申请 5000 万元综合授信额度，期限为一年，该额度为经营周转额度，用信品种为短期流动资金贷款，信用方式；

（7）昆山农商银行城东行拟授信 1.5 亿，具体流贷 5000 万，保全信用，1 亿银票贴现额度，期限为一年；

（8）向中国建设银行股份有限公司昆山分行申请人民币 6,000 万元的银行综合授信额度，其中 4,500 万元由实际控制人 MK Electron Co., Ltd 出具承担连带责任的安慰函；

（9）向韩国进出口银行申请不超过 200 万元美元借款，实际控制人 MK Electron Co., Ltd 为上述借款提供连带保证责任担保；

（10）向宁波银行股份有限公司苏州分行申请银行授信额度不超过人民币 5000 万元的综合授信；

（11）向韩亚银行（中国）有限公司上海分行申请不超过人民币 8,000 万元授信额度，实际控制人 MK Electron Co.,Ltd 为上述借款提供连带保证责任担保；

（12）向上海农村商业银行股份有限公司昆山支行申请不超过 15000 万元的综合授信。其中，4000 万元流动性资金贷款业务、2000 万元上金所黄金租借业务、9000 万元贴现业务；

（13）向企业银行（中国）有限公司昆山支行申请银行授信额度不超过人民币 3400 万元的流动资金贷款额度。公司实际控制人 MK Electron Co.,Ltd 为上述借款提供连带保证责任担保；

（14）同意公司向苏州银行股份有限公司昆山支行申请授信额度人民币 10000 万元，授信期限一年，担保方式为信用，授信品种为“出口订单融资”，对应指定客户的出口订单提供融资，单笔融资期限不超过半年；

（15）向新韩银行（中国）有限公司上海浦西支行申请人民币 1000 万元的流动资金授信额度，期限 1 年，由 MK Electron Co.,Ltd 提供连带责任保证担保，决议同意该笔授信结清为止的展期事宜；

（16）向南京银行股份有限公司苏州分行申请综合授信额度 5000 万元，其中敞口额度 3000 万元，低风险额度 2000 万元；

（17）向上海银行股份有限公司苏州分行申请综合授信额度不超过等值人民币 10000 万元，敞口不超过等值人民币 10000 万元；另申请银行承兑汇票贴现额度，不超过等值人民币 20000 万元；

（18）向国民银行（中国）有限公司上海分行申请不超过人民币 1000 万元授信额度，实际控制人 MK Electron Co.,Ltd 为上述借款提供连带保证责任担保；

（19）向浙商银行股份有限公司昆山支行申请综合授信额度不超过等值人民币 3000 万元，敞口不超过等值人民币 3000 万元，担保方式信用。

上述额度内资金循环滚动使用，上述银行融资以解决公司日常经营活动流动资金周转、汇票贴现、黄金租赁需要。同时，董事会授权公司董事长在上述有效范围内办理综合授信额度的申请、合同的签署等相关事宜。

上述授信额度仅为公司所作出的预计，具体授信额度、担保方式最终以银行等机构实际审批为准。

2.回避表决情况

因董事车定勋、董事车俊宽、董事崔允诚、董事许常熙、董事郑焙钟存在关联关系，导致出席董事会的无关联董事人数不足三人，根据《全国中小企业股份转让系统挂牌公司治理规则》和《公司章程》规定，全体董事一致同意将该议案提请股东会审议。

3.议案表决结果：

因非关联董事不足三人，本议案直接提交股东会审议。

（二）审议通过《关于使用自有闲置资金购买理财产品的议案》

1.议案内容：

为提高资金使用效率，增加现金资产收益，创造更好的股东回报，同时在风险可控的前提下，公司拟使用不超过人民币 8,000 万元额度的自有闲置资金购买理财产品，在上述额度内资金可以循环滚动使用。公司购买的银行理财产品，每笔期限不超过 6 个月，不得购买以股票、利率、汇率及衍生品种为投资标的高风险理财产品。并授权公司管理层负责具体实施相关事宜。

2.回避表决情况：

本议案不涉及关联交易事项，无需回避表决。

3.议案表决结果：同意 6 票；反对 0 票；弃权 0 票。

4.提交股东会表决情况：

本议案尚需提交股东会审议。

（三）审议《关于预计公司 2026 年度日常性关联交易的议案》（适用于非关联董事不足三人的情形）

1.议案内容：

详细内容可见公司在全国中小企业股份转让系统指定信息披露平台发布的《关于预计 2026 年日常性关联交易的公告》（公告编号：2026-004）。

2.回避表决情况

因董事车定勋、董事车俊宽、董事崔允诚、董事许常熙、董事 郑焙钟存

在关联关系，导致出席董事会的无关联董事人数不足三人，根据《全国中小企业股份转让系统挂牌公司治理规则》和《公司章程》规定，全体董事一致同意将该议案提请股东会审议。

3.议案表决结果：

因非关联董事不足三人，本议案直接提交股东会审议。

（四）审议通过《关于公司为全资子公司申请授信提供担保的议案》

1.议案内容：

为上海梦开贸易有限公司向中国银行股份有限公司上海市闵行支行申请的授信总量不超过人民币 1000 万元提供全额连带责任担保，授信品种为流动资金贷款，有效期一年。

此次担保的具体起始日期、担保期限及金额等以实际签订的合同为准。

根据《公司章程》规定，董事一致同意将该议案提请股东会审议。

2.回避表决情况：

本议案不涉及关联交易事项，无需回避表决。

3.议案表决结果：同意 6 票；反对 0 票；弃权 0 票。

4.提交股东会表决情况：

本议案尚需提交股东会审议。

（五）审议通过《关于召开 2026 年第一次临时股东大会的议案》

1.议案内容：

公司拟定于 2026 年 2 月 27 日召开 2026 年第一次临时股东大会。

2.回避表决情况：

本议案不涉及关联交易事项，无需回避表决。

3.议案表决结果：同意 6 票；反对 0 票；弃权 0 票。

4.提交股东会表决情况：

本议案无需提交股东会审议。

### 三、备查文件

经与会董事签字并加盖公章《铭凯益电子（昆山）股份有限公司第四届董事会第三次会议决议》

铭凯益电子（昆山）股份有限公司

董事会

2026 年 2 月 10 日