

证券代码：600612
900905

证券简称：老凤祥
老凤祥 B

公告编号：2026-015

老凤祥股份有限公司

关于 2026 年度预计为控股子公司提供担保额度的公告

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：

● 担保对象及基本情况

被担保人名称	本次担保金额	实际为其提供的担保余额（不含本次担保金额）	是否在前期预计额度内	本次担保是否有反担保
老凤祥珠宝美国有限公司	100 万美元	100 万美元	是	否
老凤祥珠宝美国有限公司	43 万美元	43 万美元	是	否

● 累计担保情况

对外担保逾期的累计金额（万元）	0
截至本公告日上市公司及其控股子公司对外担保总额（万元）	143 万美元，折合人民币 981.48 万元
对外担保总额占上市公司最近一期经审计净资产的比例（%）	0.07%
特别风险提示（如有请勾选）	<input type="checkbox"/> 担保金额（含本次）超过上市公司最近一期经审计净资产 50% <input type="checkbox"/> 对外担保总额（含本次）超过上市公司最近一期经审计净资产 100% <input type="checkbox"/> 对合并报表外单位担保总额（含本次）达到或超过最近一期经审计净资产 30% <input checked="" type="checkbox"/> 本次对资产负债率超过 70% 的单位提供担保
其他风险提示（如有）	本次 2026 年度担保，是公司下属子公司的日常经营事项的延续，截至目前担保的使用额度在公司 2024 年年度股东大会授权范围内。被担保对象为公司控股子公司，风险可控。

一、担保情况概述

（一）担保的基本情况

根据老凤祥股份有限公司（以下简称“公司”）的战略发展目标和 2026 年度的经营计划，为确保公司在美国子公司经营发展中的资金需求，结合其实际情况，公司下属控股子公司上海老凤祥有限公司（以下简称“老凤祥有限”）拟为

下属三级子公司老凤祥珠宝美国有限公司（以下简称“老凤祥美国公司”）提供担保。有关具体情况如下：

1.为开展经营业务，老凤祥美国公司与 TSW 33 REALTYCORP（美国）签订房屋租赁合同/协议，租赁其位于美国纽约的房屋。根据公司 2024 年年度股东大会的决议及授权，公司下属控股子公司老凤祥有限为该事项提供担保，保证金额为 100 万美元，担保有效期限自 2025 年 7 月 1 日起至 2026 年 6 月 30 日。中国工商银行股份有限公司上海市徐汇支行根据老凤祥有限的担保为老凤祥美国公司租赁房屋事项开具信用证。预计 2026 年上述担保期限到期后，将延续上述房屋租赁和担保事宜。本次担保没有反担保。老凤祥美国公司为公司合并报表范围内的三级子公司，本次担保不涉及关联担保。

2.为开展经营业务，老凤祥美国公司与 Yue's Management Inc.（美国）签订房屋租赁协议，租赁其位于美国纽约法拉盛的房屋。根据公司 2024 年年度股东大会的决议及授权，老凤祥有限于 2025 年 9 月 25 日为该事项提供担保，保证金额为 43 万美元，担保有效期限至 2026 年 9 月 12 日。中国工商银行股份有限公司上海市徐汇支行根据老凤祥有限的担保为老凤祥美国公司开具备用信用证，并转由中国工商银行纽约分行（Industrial And Commercial Bank of China LTD,New York Branch）开具保函。预计 2026 年上述担保期限到期后，将延续上述租赁和担保事宜。本次担保没有反担保。老凤祥美国公司为公司合并报表范围内的三级子公司，本次担保不涉及关联担保。

综上，截至 2026 年 4 月 22 日，公司的担保余额合计 143 万美元，折合人民币 981.48 万元，上述担保外币按照 2026 年 4 月 22 日中国人民银行公布的人民币汇率中间价进行折算，担保余额合计占 2025 年 12 月 31 日经审计的归属于母公司所有者权益的 0.07%。截止 2025 年末，公司为控股子公司老凤祥珠宝（香港）有限公司提供的不具备担保性质和效力的安慰函经协商已解除并撤销。

（二）内部决策程序

公司于 2026 年 4 月 22 日召开了第十一届董事会第二十四次会议，全体董事审议并通过了《关于 2026 年度预计为控股子公司提供担保额度的议案》。

由于公司 2026 年度为控股子公司提供的担保及安慰函的子公司资产负债率超过 70%，按照《上海证券交易所股票上市规则》的规定，上述事项经公司第十一届董事会第二十四次会议审议同意后，须提请公司 2025 年年度股东会审议

批准后方可实施。上述额度有效期自公司 2025 年年度股东会审议通过之日起，至 2026 年年度股东会召开之日止。

(三) 担保预计基本情况

担保方	被担保方	担保方持股比例 (%)	被担保方最近一期资产负债率	截至目前担保余额	本次新增担保额度	担保额度占上市公司最近一期 (2026 年 3 月末) 净资产比例	担保预计有效期	是否关联担保	是否有反担保
一、对控股子公司									
被担保方资产负债率超过 70%									
上海老凤祥有限公司	老凤祥珠宝美国有限公司	100.00	285.57%	100 万美元	100 万美元	0.05%	自公司 2025 年年度股东会审议通过之日起, 至 2026 年年度股东会召开之日止	否	否
上海老凤祥有限公司	老凤祥珠宝美国有限公司	100.00	285.57%	43 万美元	43 万美元	0.02%	自公司 2025 年年度股东会审议通过之日起, 至 2026 年年度股东会召开之日止	否	否

二、被担保人基本情况

(一) 基本情况

被担保人类型	法人		
被担保人名称	老凤祥珠宝美国有限公司		
被担保人类型及上市公司持股情况	全资子公司		
主要股东及持股比例	老凤祥股份有限公司 40%、上海老凤祥有限公司 45%、上海老凤祥钻石加工中心有限公司 5%、老凤祥珠宝（香港）有限公司 10%		
法定代表人	杨奕		
统一社会信用代码	/		
成立时间	2013 年 10 月 21 日		
注册地	美国纽约，主要办公地点：585 Fifth Avenue New York NY 10017 USA		
注册资本	500 万美元		
公司类型	有限责任公司		
经营范围	主营业务：珠宝首饰批发、零售、贸易、珠宝原料进出口业务等；		
主要财务指标（万元）	项目	2026 年 3 月 31 日 /2026 年 1-3 月（未经审计）	2025 年 12 月 31 日 /2025 年度（经审计）
	资产总额	11,626.20	11,942.16
	负债总额	34,662.62	34,103.80
	资产净额	-23,036.41	-22,161.65
	营业收入	1,237.20	5,567.66
	净利润	-952.93	-1,797.94

（二）被担保人失信情况（如有）

截止本公告日，老凤祥珠宝美国有限公司不属于失信人。

三、担保协议的主要内容

本次 2026 年度担保授权事项，为公司下属子公司的日常经营事项的延续，截至目前担保的使用额度在 2024 年年度股东大会授权范围内。中国工商银行股份有限公司上海市徐汇支行根据上海老凤祥的担保为老凤祥美国公司租赁房屋事项开具信用证，该信用证为标准格式。本次担保，没有反担保。

四、担保的必要性和合理性

根据公司 2026 年度的经营计划，并结合控股子公司日常经营的切实需要，本次为控股子公司提供担保能够确保公司在美国子公司经营发展中的资金需求。

被担保方老凤祥美国公司为公司合并报表范围内的控股子公司，经营风险可控，为便于经营发展的需要，公司提请股东会授权公司在本公告担保金额范围内视被担保控股子公司业务发展和融资安排的实际需求与相关银行或相关金融机构协商确定担保协议。最终实际担保总额将不超过经 2025 年年度股东会审议批准授予的总额度。

五、董事会意见

公司于 2026 年 4 月 22 日召开了第十一届董事会第二十四次会议，审议并通过了《关于 2026 年度预计为控股子公司提供担保额度的议案》。

由于公司 2026 年度为控股子公司提供担保的子公司资产负债率超过 70%，根据《上海证券交易所股票上市规则》的规定，上述事项经公司董事会审议通过后，须提请公司 2025 年年度股东会审议批准后方可实施。上述额度有效期自公司 2025 年年度股东会审议通过之日起，至公司 2026 年年度股东会召开之日止。

六、累计对外担保数量及逾期担保的数量

截至 2025 年 12 月 31 日，公司的担保余额合计 143 万美元，折合人民币 1,005.12 万元（上述担保中美元按照 2025 年 12 月 31 日中国人民银行公布的人民币汇率中间价进行折算），担保余额合计占 2025 年 12 月 31 日经审计的归属于母公司所有者权益的 0.08%。

截至 2026 年 4 月 22 日，本公司发生的对外担保全部是公司为合并报表范围内的控股子公司进行的担保，担保余额合计 143 万美元，折合人民币 981.48 万

元。（上述担保中美元按照 2026 年 4 月 22 日中国人民银行公布的人民币汇率中间价进行折算），担保余额合计占 2025 年 12 月 31 日经审计的归属于母公司所有者权益的 0.07%。没有逾期担保。

特此公告。

老凤祥股份有限公司董事会

2026 年 4 月 24 日