

国投证券股份有限公司
关于浙江信凯科技集团股份有限公司
2026 年度向金融机构申请综合授信敞口额度及为子公司
提供授信担保的核查意见

国投证券股份有限公司（以下简称“国投证券”或“保荐机构”）作为浙江信凯科技集团股份有限公司（以下简称“信凯科技”或“公司”）首次公开发行股票并在主板上市的保荐机构，根据《证券发行上市保荐业务管理办法》《深圳证券交易所股票上市规则》《深圳证券交易所上市公司自律监管指引第 1 号——主板上市公司规范运作》《深圳证券交易所上市公司自律监管指引第 13 号——保荐业务》等有关规定，对信凯科技 2026 年度向金融机构申请综合授信敞口额度及为子公司提供授信担保进行了审慎核查，情况如下：

一、申请综合授信额度概述

为满足经营和业务发展的需要，公司及子公司（含公司全资子公司、控股子公司及其控股的各下属公司，下同）拟向银行申请不超过人民币 13 亿元的综合授信敞口额度，授信期限自公司 2025 年年度股东会审议通过之日起 12 个月内有效，在授信期内，该授信额度可以循环使用。授信种类包括但不限于流动资金贷款、非流动资金贷款、银行承兑汇票、保函（包括融资性保函、非融资性保函）、国内信用证、进口信用证、进口押汇、贸易融资、票据置换、外汇及其衍生品等业务。

各合作银行的授信额度以银行的具体授信为准，本次授信额度不等于公司实际融资金额，具体融资金额将视公司生产经营的实际资金需求而确定。

二、为子公司提供担保具体情况

为满足子公司日常运营的资金需要，2026 年度公司预计为合并报表范围内子公司提供不超过人民币 70,000 万元的担保额度。其中，为子公司辽宁信凯实业有限公司提供担保额度不超过 40,000 万元，为子公司辽宁信凯紫源新材料有限公司提供担保额度不超过 30,000 万元。上述担保额度有效期为自公司 2025 年年度股东会审议通过之日起 12 个月内。在前述额度和期限范围内，额度可循环滚

动使用。在上述预计担保额度内，公司可根据合并报表范围内子公司（含授权期限内新设立或纳入合并范围的子公司）的实际业务发展需要，在授权期限内对担保额度进行调剂。调剂时，最近一期资产负债率小于 70%的子公司可以从其他子公司担保额度中调剂使用；最近一期资产负债率不小于 70%的子公司只能从其他资产负债率不小于 70%的子公司处获得担保额度。具体担保金额以实际发生额为准。董事会提请股东会授权公司董事长及其授权人员办理 2026 年度公司及子公司进行综合授信以及公司为子公司提供担保的具体事宜。

公司董事会于 2026 年 4 月 27 日召开第二届董事会第十四次会议，审议通过了上述事项。根据《深圳证券交易所股票上市规则》《深圳证券交易所上市公司自律监管指引第 1 号——主板上市公司规范运作》《公司章程》等有关规定，上述事项尚需提交公司 2025 年年度股东会审议批准。

三、具体担保额度预计情况

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（万元）	本次预计担保额度（万元）	担保额度占公司最近一期经审计净资产比例	是否关联担保
浙江信凯科技集团股份有限公司	辽宁信凯实业有限公司	74.60%	77.45%	15,787.12	40,000	41.14%	否
浙江信凯科技集团股份有限公司	辽宁信凯紫源新材料有限公司	79.00%	65.03%	13,430.29	30,000	30.85%	否

注 1：“被担保方最近一期资产负债率”为被担保方截至 2026 年 3 月 31 日的资产负债率；

注 2：“本次预计担保额度”包含“截至目前担保余额”；

注 3：“担保方持股比例”为直接持股和间接持股合计数。

四、被担保人基本情况

（一）辽宁信凯实业有限公司

1、基本信息

公司名称：辽宁信凯实业有限公司

成立时间：2020 年 5 月 18 日

注册地址：辽宁省锦州滨海新区（锦州经济技术开发区）宝石山路 3 号

法定代表人：余力文

注册资本：20,000.00 万元人民币

主营业务：颜料、染料的生产制造

股权结构：信凯科技持股 73%、杭州紫钿企业管理咨询合伙企业（有限合伙）持股 25%、杭州源彩企业管理咨询合伙企业（有限合伙）持股 2%

与公司的关系：公司控股子公司

2、最近一年及一期的主要财务数据（单位：万元）

项目	2026年3月31日（未经审计）	2025年12月31日（经审计）
资产总额	50,619.07	48,460.82
负债总额	39,202.51	36,409.11
净资产	11,416.56	12,051.71

项目	2026年1-3月（未经审计）	2025年度（经审计）
营业收入	4,378.20	15,050.74
利润总额	-907.67	-4,010.13
净利润	-639.53	-2,982.17

辽宁信凯实业有限公司不属于失信被执行人。

（二）辽宁信凯紫源新材料有限公司

1、基本信息

公司名称：辽宁信凯紫源新材料有限公司

成立时间：2022年3月7日

注册地址：辽宁省锦州滨海新区昆仑山路2号一楼103室

法定代表人：余力文

注册资本：15,000.00 万元人民币

主营业务：颜料的生产

股权结构：信凯科技持股 79%、无锡五彩实业投资合伙企业（有限合伙）持股 21%

与公司的关系：公司控股子公司

2、最近一年及一期的主要财务数据（单位：万元）

项目	2026年3月31日（未经审计）	2025年12月31日（经审计）
资产总额	35,176.52	35,279.48
负债总额	22,874.46	22,456.48
净资产	12,302.06	12,823.00

项目	2026年1-3月（未经审计）	2025年度（经审计）
营业收入	1,149.46	1,512.96

利润总额	-693.49	-2,207.84
净利润	-520.94	-1,547.75

辽宁信凯紫源新材料有限公司不属于失信被执行人。

五、担保协议主要内容

公司尚未就前述授信及担保事项签订具体的合同或协议，上述计划授信及担保总额仅为公司拟申请的授信额度和拟提供的担保额度，具体授信及担保金额尚需银行或相关金融机构审核同意，最终担保金额不超过本次授予的担保额度，以实际签署的合同为准。

六、董事会意见

1.为满足公司经营和业务发展需要，公司及子公司拟向银行申请不超过人民币 13 亿元的综合授信敞口额度，通过为子公司融资提供担保，可以有效解决子公司经营资金需求问题；

2.本次担保对象为控股子公司，子公司其他股东未按出资比例提供同等担保或反担保，但在担保期限内公司有能力和控制子公司生产经营管理风险及决策，可及时掌控其资信状况，整体风险处于可控范围内；

3.董事会同意公司 2026 年度向金融机构申请综合授信敞口额度及为子公司授信担保的相关事项。

七、累计对外担保及逾期担保情况

截至本公告披露日，公司及子公司的对外担保总额度为人民币 7 亿元。本次担保提供后，公司实际为子公司提供担保总余额为 29,217.41 万元，占公司最近一期经审计净资产的 30.05%。前述担保为公司对合并报表范围内子公司提供的担保，公司及控股子公司不存在对合并报表外企业提供担保的情形。公司及控股子公司无逾期担保，无涉及诉讼的担保，无因担保被判决败诉而应承担的损失金额。

八、保荐机构核查意见

经核查，保荐机构国投证券认为：

公司 2026 年度向金融机构申请综合授信敞口额度及为子公司提供授信担保事项已经公司董事会审议通过，履行了必要的内部审议程序，相关审议程序符合《深圳证券交易所股票上市规则》《深圳证券交易所上市公司自律监管指引第 1 号——主板上市公司规范运作》等相关法律法规的规定，该事项尚需公司股东会

审议通过。

综上，保荐机构对信凯科技 2026 年度向金融机构申请综合授信敞口额度及为子公司提供授信担保的事项无异议。（以下无正文）

（本页无正文，为《国投证券股份有限公司关于浙江信凯科技集团股份有限公司 2026 年度向金融机构申请综合授信敞口额度及为子公司提供授信担保的核查意见》之签字签章页）

保荐代表人：



袁弢



李浩



国投证券股份有限公司

2026年4月29日