

宏和电子材料科技股份有限公司

关于子公司 2026 年度新增申请综合授信额度  
及担保额度预计的公告

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
黄石宏和电子材料科技有限公司	180,000.00 万元	26,429.20 万元	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）	116,800.00
对外担保总额占上市公司最近一期经审计净资产的比例（%）	72.72%
特别风险提示（如有请勾选）	<input checked="" 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 checked="" 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 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）	无

一、授信及担保情况概述

## （一）授信及担保的基本情况

### 1、2026年度新增申请综合授信额度预计情况

根据全资子公司黄石宏和电子材料科技有限公司（以下简称“黄石宏和”）2026年度生产经营及投资发展的资金需求，为满足日常经营及业务发展需要，拓宽融资渠道，在确保运作规范和风险可控的前提下，黄石宏和2026年度拟向银行等融资机构新增申请总额不超过人民币18亿元（含等值外币）的综合授信额度（最终以各家银行等融资机构实际审批的授信额度为准），并有权以自有土地、房产等自有资产为黄石宏和设置抵押或质押担保。

综合授信形式和范围包括但不限于流动资金贷款、项目贷款、固定资产贷款、抵（质）押贷款、银行及商业承兑汇票之开立及贴现、保函、保理、开立信用证、押汇、资金及外汇管理业务、贸易融资、票据贴现、融资租赁等综合授信业务。具体业务品种、授信形式和范围、授信额度、授信期限等以实际签署的合同为准。上述授信额度不等于黄石宏和实际融资金额，具体融资金额将视黄石宏和运营资金的实际需求来确定。

上述预计综合授信额度包括新增授信及原有授信展期，不含之前已审批通过的其他单独审议的授信事项。

### 2、2026年度担保额度预计情况

为满足黄石宏和经营和发展需求，提高公司决策效率，公司拟为黄石宏和提供总额不超过人民币18亿元（含等值外币）的担保额度。担保范围包括但不限于申请融资业务发生的融资类担保（项目贷款、抵押贷款、流动资金贷款、银行及商业承兑汇票之开立及贴现、保函、保理、开立信用证、押汇、资金及外汇管理业务、贸易融资、融资租赁等）以及日常经营发生的履约类担保。担保方式包括但不限于保证（包括但不限于最高额连带责任保证等）、信用担保、抵押、质押等，具体担保额度、期限、担保范围、担保方式等以届时签订的担保合同约定为准。

上述预计总担保额度包括新增担保（包括之前已审批的仍在有效期内的授信额度以及其他单独审议的授信额度项下新增担保）及原有担保展期或续保，不含

之前已审批通过的其他单独审议的担保事项。

3、有效期及授权

上述新增综合授信额度及担保额度有效期自2026年第一次临时股东会审议通过之日起12个月止，该授信额度及担保额度在授权期限内可循环使用。

在有效期内，公司董事会提请股东会授权董事长在上述额度及期限范围内签署相关法律文件，并授权董事长或其授权代理人办理上述综合授信额度及担保额度内的具体事宜，并签署相关协议和文件。

(二) 内部决策程序

公司于2026年1月22日召开第四届董事会第十二次会议，审议并通过了《关于子公司2026年度新增申请综合授信额度及担保额度预计的议案》，尚需提交公司2026年第一次临时股东会审议。

(三) 担保预计基本情况

担保方	被担保方	担保保持比例	被担保最近一期资产负债率	截至目前担保余额(万元)	本次新增担保额度(万元)	担保额度占上市公司最近一期净资产比例	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%									
被担保方资产负债率未超过 70%									
公司	黄石宏和	100%	66.55%	26,429.20	180,000.00	112.07%	自 2026 年第一次临时股东大会审议通过之日起 12 个月	否	否

二、对合营、联营企业									
被担保方资产负债率超过 70%									
被担保方资产负债率未超过 70%									

上述预计总担保额度包括新增担保（包括之前已审批的仍在有效期内的授信额度以及其他单独审议的授信额度项下新增担保）及原有担保展期或续保，不含之前已审批通过的其他单独审议的担保事项。

（四）担保额度调剂情况（如有）

无。

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	黄石宏和电子材料科技有限公司		
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	公司持有黄石宏和 100%股权		
法定代表人	毛嘉明		
统一社会信用代码	91420200MA495AE22T		
成立时间	2018 年 8 月 13 日		
注册地	湖北省黄石市经济技术开发区鹏程大道东 108 号		
注册资本	100,000 万元人民币		
公司类型	有限责任公司（外商投资企业法人独资）		
经营范围	一般项目：玻璃纤维及制品制造；玻璃纤维及制品销售；合成材料制造（不含危险化学品）；合成材料销售；货物进出口；技术进出口；化工产品销售（不含许可类化工产品）；非金属矿及制品销售。（除许可业务外，可自主依法经营法律法规非禁止或限制的项目）		
主要财务指标（万元）	项目	2025 年 9 月 30 日 /2025 年 1-9 月（未经审计）	2024 年 12 月 31 日 /2024 年度（经审计）

	资产总额	203,422.07	167,575.59
	负债总额	112,007.24	111,524.58
	资产净额	91,414.83	56,051.01
	营业收入	39,213.79	42,607.31
	净利润	5,363.81	-118.18

注：2025 年 1-9 月财务指标数据未经审计，最终数据以年审会计师审计为准。

## （二）被担保人失信情况

经在中国执行信息公开网（<http://zxgk.court.gov.cn/>）查询，截至本公告披露日，上述被担保人均不属于失信被执行人。

## 三、担保协议的主要内容

公司目前尚未签订相关担保协议，具体担保金额、期限、担保方式等以公司与银行等融资机构签署的担保协议为准，如超过担保额度，公司将按相关规定履行相应的审批程序及信息披露义务。

## 四、担保的必要性和合理性

黄石宏和本次申请授信额度并由公司为其申请的综合授信提供担保，是公司实现业务发展及经营的正常所需，通过银行等金融机构授信的融资方式为自身发展补充资金，有利于改善公司财务状况，对公司日常性经营产生积极的影响，进一步促进公司业务发展，符合公司和全体股东的利益。

## 五、董事会意见

公司于2026年1月22日召开第四届董事会第十二次会议，审议并通过了《关于子公司2026年度新增申请综合授信额度及担保额度预计的议案》，尚需提交公司2026年第一次临时股东会审议。

公司董事会认为，本次申请综合授信额度及担保额度预计事项符合公司及黄石宏和的经营需求和整体发展战略；公司提供担保有助于支持黄石宏和的业务发展；公司担保对象为公司合并报表范围内的全资子公司，担保风险在公司的可控范围内；本次担保不会损害公司及股东的利益。

## 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，公司及其控股子公司对外担保总额为人民币11.68亿元（不含拟议实施的本次担保，均为对全资子公司黄石宏和的担保），占公司最近

一期经审计净资产的72.72%，无逾期担保。

因公司及控股子公司担保额度超过公司最近一期经审计总资产30%，本次预计综合授信及预计担保事项尚需经公司股东会以特别决议方式审议通过后方可实施。

特此公告。

宏和电子材料科技股份有限公司董事会

2026 年 1 月 24 日