第一节重要提示

1、本年度报告摘要来自年度报告全文，为全面了解本公司的经营成果、财务状况及未来发展规划，投资者应当到www.sse.com.cn网站仔细阅读年度报告全文。

2、本公司董事会及董事、高级管理人员保证年度报告内容的真实性、准确性、完整性，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。

3、公司全体董事出席董事会会议。

4、立信会计师事务所（特殊普通合伙）为本公司出具了标准无保留意见的审计报告。

5、董事会决议通过的本报告期利润分配预案或公积金转增股本预案

公司拟以2025年12月31日总股本582,727,468股为基数，每10股派发现金0.33元（含税），共计派发现金19,230,006.44元，现金分红总额占合并归母净利润的37.65%，派送后，剩余未分配利润结转下一年度。本次分配不送红股，不进行资本公积转增股本。

本次利润分配方案尚需提交公司股东会审议。

截至报告期末，母公司存在未弥补亏损的相关情况及其对公司分红等事项的影响

□适用√不适用

第二节公司基本情况

1、公司简介

公司股票简况					
股票种类	股票上市交易所	股票简称	股票代码	变更前股票简称	
A股	上海证券交易所	光电股份	600184	新华光	
联系人和联系方式		董事会秘书		证券事务代表	
姓名		孙峰（代行董秘职责）		籍俊花	
联系地址		陕西省西安市长乐中路35号		陕西省西安市长乐中路35号	
电话		029-82537951		029-82537951	
传真		029-82526666		029-82526666	
电子信箱		newhgzqb@163.com		newhgzqb@163.com	

2、报告期公司主要业务简介

公司主营业务包括防务和光电材料与元器件两大板块。报告期内公司所属行业和主要业务未发生重大变化。防务业务主要包括以大型武器系统、精确制导导引头、光电信息装备为代表的光电防务类产品的研发、设计、生产和销售，主要由西光防务开展。光电材料与元器件业务主要包括光学玻璃材料及压型件、精密模压件、红外镜头等光学元器件产品的研发、生产和销售，主要由新华光公司开展。

（一）防务业务

根据《国民经济行业分类》（GB/T 4754—2017），公司防务业务属于制造业中的专用设备制造业（C35）。

1.行业概况

防务行业主要负责国家武器装备的生产和军队基础设施建设，承担国防科研生产任务，是国家安全的支柱，行业的未来发展主要受国家政策与战略导向、国际环境与安全形势、经济与国防发展水平等多种因素的影响。

2.行业发展态势

（1）国防预算增长支撑防务行业发展

二十大报告强调，如期完成建军百年奋斗目标，加快把人民军队建成世界一流军队是全面建设社会主义现代化国家的战略要求。《中共中央关于制定国民经济和社会发展第十四个五年规划和2035年远景目标的建议》提出，力争到2035年基本实现国防和军队现代化。

（2）信息化进程推动光电防务发展

信息化发展正驱动光电防务领域持续进步，现代战争作战形态逐步由机械化向信息化、智能化演进，传统武器装备在装甲中的决定性作用逐步减弱，电子信息装备的地位愈发凸显，依托武器装备信息化、智能化的整体趋势，光电防务系统作为信息化体系的“视觉中枢”，将在战场感知领域拥有更加广泛的深入的应用空间。

3.行业竞争格局及公司行业地位

大型武器系统领域，处于军工产业链下游，公司承担大型武器系统试制和生产已有20多年，目前已覆盖多种型号并形成批量化发展，是我国该类型军工院所装备总装生产单位，公司该领域内的代表产品多次参加国家大型阅兵活动和防务展并多次得到国家表彰，具有较强的品牌影响力，在细分行业内处于主导地位。精确制导导引头领域，公司是国内领先地位，尤其在激光制导及其拓展技术上拥有较强的核心技术能力，具有完整的研发试制、加工、装配与测试生产链。目前，公司已形成不同口径的激光末制导炮弹制导引头、机载空地激光末制导导弹制导引头和机载激光末制导炸弹导引头，技术水平和产品竞争力处于国内领先地位。光电信息装备领域，公司拥有深厚的技术沉淀，部分产品得到广泛列装和应用。

（二）光电材料与元器件业务

光电材料与元器件业务的主要产品包括普通光学玻璃材料、高性能光学玻璃材料、红外硫系光学玻璃材料、压型件、精密模压件及红外镜头等。根据《国民经济行业分类》（GB/T 4754—2017），光电材料与元器件业务属于制造业中的专用设备制造业（C35）。

1.行业概况

光学材料是光学材料与元器件产业的基础，包括光学玻璃、光学塑料及光学晶体等材料，以光学玻璃为例，按照交货形式的不同又可进一步划分为光学玻璃毛坯料、切割件及压型配料等。由光学玻璃等材料加工可制成各种球面、非球面、平面、异型透镜、棱镜、反射镜、滤光片、光栅等引起反射、折射、分光、滤光、成像、传输等作用的光学元件，并经与其他电子器件、连接件等集成组装成光学器件或光学模组。

光学材料与元器件产业链关系

2.行业发展态势

（1）光学材料行业发展态势

光学玻璃作为光学材料及元器件行业的基础材料，在所有光学材料中的应用最为广泛。光学玻璃是指可以改变光的传播方向，改变不同光的相对光谱分布，具有高透明性，均匀性和精确光学常数的玻璃，是制造光学镜头、光学器等器件的主要材料。

在产品结构方面，光学玻璃按主要特征可分为无色光学玻璃、有色光学玻璃、防辐照光学玻璃、耐辐射光学玻璃、紫外和红外光学玻璃、光学石英玻璃等。受益于光学材料及元器件终端应用领域的不断拓宽，产品牌号日益丰富，光学玻璃厂商在配料、生产工艺、产品质量等方面均取得较大突破，按近红外同类产品水平，我国已发展成为世界普遍光学玻璃最广的生产基地。

光学玻璃材料的主要光学性能指标为折射率、阿贝数、条纹、气泡、透过率、温度系数、化学稳定性等。在技术发展趋势方面，近年来下游客户对于折射率、阿贝数、色散、透过率等指标具有特殊要求的高性能光学玻璃需求增长明显，高折射率光学玻璃、耐辐射光学玻璃、紫外光学玻璃等产品广阔，光学玻璃向非球面化、微小化、低密度化、超薄化等方向发展。光学玻璃作为重要的光学元件，其性能、质量和成本将进一步拓展至光学信息科学的多元场景，如无人驾驶场景下的车载镜头、机器视觉、增强现实与混合现实、生命科学、机器人、专业相机、短波红外检测、半导体检测等。随着光学产品对材料性能要求的不断提升，传统光学玻璃已难以完全满足新兴需求，因此发展具备特殊性能的高端光学玻璃已成为行业的重点方向。

（2）光学元器件产业发展态势

光学元器件是指利用光学原理进行各种观察、测量、分析记录、信息处理、集质评价、能量传输与转换等活动的光学系统主要元器件，是制造各种光学仪器、图像显示产品、光学存储设备等核心部件的重要组成部分。

在智能化与数字化的大背景下，视频及图像等成像信息成正日益成为未来信息传递的核心载体。具备各异时、成像、大视场、传输等功能的各种味面、非球面、平面、异形的透镜、棱镜、反射镜、滤光片、光栅及其组成的镜头等光学元器件是实现成像和传像的物理基础，其重要地位不断提升。在技术创新和应用拓展的双重驱动下，我国光学元器件市场规模持续增长，根据中国光学电子行业协会、中商产业研究院等数据显示，2024年我国光学元器件市场规模已增至1777亿元左右，2025年突破2000亿元，2026年市场规模将达到2300亿元。

（3）下游领域发展态势

①车载镜头领域。光学镜头在汽车领域主要应用于汽车的内视、后视、前视、侧视、环视等车载镜头，承担着成像和感应的作用，镜头材料主要采用玻璃和玻塑混合。为实现ADAS功能，每部汽车一般需要搭载超过8颗以上的车载摄像头。随着智能驾驶时代场景不断渗透以及自动驾驶级别提升，摄像头单车搭载数量不断提高，车载镜头行业有望实现量价齐升，并带动光学玻璃及元器件行业迎来新的增长点。

②安防监控领域。光学元器件在安防监控领域应用广泛，2026年“城市更新”超长特别国债将智慧安防纳入重点支持方向，同时政府工作报告强调“加强社会治安防控体系建设”。为行业提供持续政策动力，顺应智能化趋势，安防领域光学镜头将向变焦、高清、智能识别及高速实时传输等多元化，多样化指标演进，因而对光学玻璃材料的质量及光学特性提出更高的要求。

③投影镜头领域。光学玻璃及元器件的性能参数直接影响投影设备的清晰度，下游投影行业的发展将直接带动光学玻璃及元器件行业在质量和数量上的提升。除了家庭娱乐场景外，随着光学光电子、移动互联网、物联网等技术的快速进步，场景拓展也对投影镜头的光学性能提出了不同的要求，新型投影模式拉动了投影市场的增长，相应的对镜头的光学性能提出了新的要求。

④智能手机领域。消费电子是光学技术与信息产业结合的重要应用领域之一，光学玻璃非球面镜片凭借其折射率高、透光性好等优势逐渐成为新产商正在攻克的技术方向，在成像质量提升的发展趋势下，预计未来手机端的光学玻璃材料市场规模具有较大增长空间。

公司长期开展光电领域，面向军用和民用市场，致力于光电事业的发展，现已形成两安、襄阳两地三园区的产业布局，疆盖大型武器系统、精确制导导引头、光电信息装备、光电材料与元器件四大产品领域的研发、生产与销售。防务业务主要由西光防务开展，光电材料与元器件业务主要由新华光公司开展。

（一）公司主要产品

公司主要产品及应用如下：

（二）公司主要经营模式

1）采购模式

采购模式：采购物资主要有成件、外协件及常规原材料等，种类繁多，涉及面广。其中，成件主要包括各配套系统，遵常由产品设计定型确定参与单位，价格需审价确定。外协件主要包括机械加工零部件等，公司根据下游客户下达的科研生产计划及公司加工能力提交外协采购申请，遵常依据产品合格供方名录，在合格供应商内进行询价、比价和议价后最终确定供应商，常规材料主要为钢材等，公司根据下游客户需求，金属原材料及辅料等，公司根据下游客户下达的科研生产计划，分解制定物资需求明细，采购部门依据产品合格供方名录向合格供方名录内选定的供方执行采购。

生产模式：主要采用以销定产的模式，为所属行业内通用模式。影响该生产模式的主要因素为国家武器装备领域的整体部署，报告期内不存在重大变化。

销售模式：公司在大型武器系统领域为总装单位，在精确制导导引头、光电信息装备领域为配套单位。公司作为总装单位时，根据计划任务向客户提供最终产品，公司作为配套企业时，主要为装备总体单位提供精确制导导引头、航空光电、地面光电等系列配套产品。防务产品的销售模式为直销，根据供货合同发货并收取货款。

（2）光电材料与元器件产品

采购模式：生产产品所需的原辅材料主要包括石英砂、碳酸钡、碳酸钾等，由采购部门负责采购。公司根据产品生产需求及原材料库存情况及时安排采购，以应对客户及市场需求变化，采取“以产定采”和“安全库存”相结合的采购模式。采取“以产定采”主要系公司的产品具有定制化特征，采取“安全库存”主要是针对需求较为稳定的光学玻璃原材料缺入，加工精料。原材料采购以国内为主，供货渠道稳定。

生产模式：采用按照销售（新材订单）生产的模式，生产特点为连续不间断生产，原料经过配料工序后，进入熔炼炉熔炼，出炉后，经成型、冷却、退火、检验、包装产品入库。光电材料与元器件产品的生产模式为行业内通用模式。影响该生产模式的主要因素为产品本身定制化的特点，在报告期内不存在重大变化，预计未来不存在重大变化。

销售模式：直销，为客户提供的产品包括通用型产品（光学玻璃）和定制化产品（光学元器件）。直销模式下，直接销售给国内外各光学企业，产品价格以材料成本为基础，综合考虑主要原材料价格变动趋势、运费等因素，与客户协商确定。

3.公司主要会计数据和财务指标

3.1近3年的主要会计数据

单位：元币种：人民币

	2025年	2024年	本年比上年增减(%)	2023年
总资产	5,306,494,348.15	4,195,414,018.07	26.48	4,095,619,873.92
归属于上市公司股东的净资产	3,414,161,361.19	2,348,999,733.81	45.35	2,539,728,496.30
营业收入	2,441,017,764.61	1,297,020,467.77	88.20	2,290,514,176.56
利润总额	53,048,143.82	-206,710,218.82	不适用	79,342,327.71
归属于上市公司股东的净利润	51,080,235.29	-206,094,587.49	不适用	69,170,645.59
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	48,927,173.50	-231,784,309.15	不适用	43,275,566.68
经营活动产生的现金流量净额	-365,788,387.24	50,188,108.95	-828.83	-430,306,219.29
加权平均净资产收益率(%)	1.83	-8.51	增加10.34个百分点	2.75
基本每股收益(元/股)	0.0947	-0.4051	不适用	0.1360
稀释每股收益(元/股)	0.0947	-0.4051	不适用	0.1360

3.2报告期分季度的主要会计数据

单位：元币种：人民币

	第一季度（1-3月份）	第二季度（4-6月份）	第三季度（7-9月份）	第四季度（10-12月份）
营业收入	365,567,977.24	553,238,656.71	555,814,618.77	1,026,396,511.89
归属于上市公司股东的净利润	958,395.33	11,422,345.99	12,284,570.81	26,414,923.16
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	-1,346,558.98	8,852,815.49	9,643,779.05	31,777,137.94
经营活动产生的现金流量净额	24,351,024.59	-123,234,587.43	-121,765,519.22	-145,139,305.18

季度数据与已披露定期报告数据差异说明

□适用√不适用

4.股东情况

4.1报告期末及年报披露前一个月末的普通股股东总数、表决权恢复的优先股股东总数和持有特别表决权股份的股东总数及前 10 名股东情况

单位：股

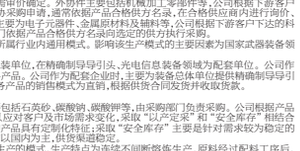
截至报告期末普通股股东总数（户）							51,455
年度报告披露日前上一月末的普通股股东总数（户）							52,793
截至报告期末表决权恢复的优先股股东总数（户）							
年度报告披露日前上一月末表决权恢复的优先股股东总数（户）							
前十名股东持股情况（不含通过转融通出借股份）							
股东名称（全称）	报告期内增减	期末持股数量	比例(%)	持有有限售条件的股份数量	质押、标记或冻结情况		股东性质
					股份状态	数量	
北方光电集团有限公司	3,514,534	122,997,007	21.11	0	无	0	国有法人
中兵投资管理有限责任公司	3,391,600	110,156,943	18.90	0	无	0	国有法人
湖北华光新材料有限公司	0	63,003,750	10.81	0	无	0	国有法人
国家军民融合产业投资基金二期有限责任公司	14,503,263	14,503,263	2.49	14,503,263	未知	未知	国有法人
嘉实基金－中兵投资管理有限责任公司－嘉实基金－天账单一资产管理计划	0	10,170,000	1.75	0	未知	未知	未知
广发基金－中兵投资管理有限责任公司－广发基金－天枢单一资产管理计划	0	5,075,921	0.87	0	未知	未知	未知
上海杉玺投资管理有限公司	3,625,815	3,625,815	0.62	3,625,815	未知	未知	未知
沈春林	3,263,234	3,263,234	0.56	3,263,234	质押	3,263,234	境内自然人
赵善芹	2,575,700	2,575,700	0.44	0	未知	未知	境内自然人
香港中央结算有限公司	398,534	2,476,030	0.42	0	未知	未知	未知
上述股东关联关系或一致行动的说明	前十名股东中，光电集团、华光公司、中兵投资同一实际控制人为兵器集团，根据《上市公司收购管理办法》规定，上述三股东为一致行动人。						
表决权恢复的优先股股东及持股数量的说明							

4.2公司与控股股东之间的产权及控制关系的方框图

√适用□不适用

4.3公司与实际控制人之间的产权及控制关系的方框图

√适用□不适用



4.4报告期末公司优先股股东总数及前10 名股东情况

□适用√不适用

5.公司债券情况

□适用√不适用

第三节重要事项

1、公司应当根据重要性原则，披露报告期内公司经营情况的重大变化，以及报告期内发生的对公司经营情况有重大影响和预计未来会有重大影响的事项。

2025年，光电股份始终坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，深入贯彻党的二十大、二十届四中全会精神，紧扣装备建设任务与高质量发展两大主线，统筹推进全年各项经营工作。全年实现营业收入24.41亿元，同比增长88.2%；归母净利润5,108.02万元，成功扭亏为盈。主要指标同比实现历史最好水平，高质量发展迈出坚实步伐。

足主业，持续深耕，订单充足，跑附加值产品量产增加，经营业绩稳步提升；防务板块聚焦大型武器系统、精确制导导引头、光电信息装备三大业务，产品按期履约交付，营业收入同比增长193.69%，净利润实现扭亏为盈；投资企业导引公司经营情况同比改善，实现投资收益1,311万元。

一是光电材料与元器件板块业绩稳中有升。报告期内，新华光公司积极开拓市场，抢抓市场机遇，全年实现营业收入90,408.29万元（未剔除合并影响），净利润2499.50万元，同比分别增长10.81%、174.98%，整体经营态势稳健向好。能力建设方面，高性能光学材料及先进元件项目按计划有序推进，开展了模压工序改造工程，购置了铂金、轮廓仪、超精密磨床等工艺设备，建成多条高折射率玻璃、低软化点玻璃、非球面精密模压生产线。产品转型方面，完成无人机用低成本红外镜头研制，全面投入批产，并成功切换供应链体系按期稳定型生产。

二是防务业务板块全力推进装备建设任务。装备履约方面，紧盯目标，统筹科研生产组织，协调内外部资源，落实节点管控，完成装备建设任务。经营效益方面，防务业务全年实现营业收入158,208.03万元，同比增长193.69%；净利润202.44万元，成功扭亏为盈。市场开拓方面，开展大走访活动，积极推介新城新装装备产品；建立与终端客户的常态化保障联络机制，为产品使用提供技术服务保障。科研项目方面，全年承担科研项目百余项，均按期要求有序推进；新城新质装备科研市场竞标成功多项；数字科研项目实现批量订货，为公司持续发展提供有力支撑。投资企业导引公司经营情况同比改善，实现投资收益1,311万元。

三是党的建设持续加强。强化政治思想建设，深入学习贯彻习近平新时代中国特色社会主义思想和党的二十届四中全会精神，坚决贯彻党中央决策部署。坚持服务科研生产经营中心任务不偏离，持续深化工作内涵，拓宽工作思路，创新工作方法，把党组织的政治优势转化为公司转型升级与创新发展的竞争优势，党的建设和党风廉政建设各项工作取得积极成效，为顺利实现“十四五”全面收官提供了有力保证。

2、公司年度报告披露后存在退市风险警示或终止上市情形的，应当披露导致退市风险警示或终止上市情形的原因。

□适用√不适用

证券代码：600184 证券简称：光电股份 公告编号：临2026-13

北方光电股份有限公司
关于对兵工财务有限责任公司风险评估报告的公告

本公司董事会、全体董事及相关股东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。

一、财务公司基本情况

（一）财务公司基本信息

兵工财务有限责任公司创建于1997年6月4日，其前身是北方工业集团财务有限责任公司，2001年11月更名为兵器财务有限责任公司，2006年办理了增资扩股及变更营业范围等事项，2011年再次办理了增资扩股事项，2011年底更名为兵工财务有限责任公司，现营业执照号为110000006278010，2020年再次进行了增资扩股，兵工财务注册资本扩至634,000万元。

2011年12月20日经中国银行业监督管理委员会北京银监局批准换发了新的《金融许可证》。2016年3月14日更换统一社会信用代码为91110000100026734U。

兵工财务法定代表人为王世新。

兵工财务经营范围为：一般吸收员单位存款；(二)办理成员单位贷款；(三)办理成员单位票据贴现；(四)办理成员单位资金结算与收付；(五)提供成员单位委托贷款、债券承销、非融资性保函、财务顾问、信用鉴证及咨询代理业务；(六)从事同业拆借；(七)办理成员单位票据承兑；(八)办理成员单位产品买方信贷和消费信贷；(九)从事固定收益类有价证券投资。

（二）财务公司股东名称、出资金额和出资比例

序号	股东名称	认缴金额（万元）	股权比例（%）
1	中国兵器工业集团有限公司	294,600.00	46.466
2	中国北方工业有限公司	60,000.00	9.464
3	北京北方车辆集团有限公司	35,600.00	5.615
4	北方信息控制研究院集团有限公司	34,000.00	5.363
5	兵器工业机关服务中心	22,000.00	3.470
6	内蒙古第一机械集团有限公司	20,000.00	3.155
7	西安现代控制技术研究所	18,000.00	2.839
8	中国北方化学研究院集团有限公司	17,400.00	2.744
9	北方自动控制技术研究所	16,000.00	2.524
10	中国北方车辆研究所	16,000.00	2.524
11	晋西工业集团有限责任公司	14,100.00	2.224
12	西安电子工程研究所	12,600.00	1.987
13	辽沈工业集团有限公司	12,000.00	1.893
14	北方夜视科技研究院集团有限公司	12,000.00	1.893
15	西北工业集团有限公司	12,000.00	1.893
16	五洲工程设计研究院	10,000.00	1.577
17	北方房地产开发有限责任公司	9,500.00	1.498
18	北方光电集团有限公司	9,200.00	1.451

二、财务公司内部控制的基本情况

（一）控制环境

兵工财务实行董事会领导下的总经理负责制。兵工财务已按照《公司章程》中的规定建立了股东会、董事会，并且对董事会和董事、经理层在内部控制中的责任进行了明确规定，明确了股东会、董事会和经理层之间各负其责、规范运作、相互制衡的公司治理结构。

兵工财务组织架构设置情况如下

兵工财务将把加强内控机制建设、规范经营、防范和化解金融风险放在各项工作的首位，以毕养员工具有良好职业道德、专业素质及提高员工风险的意识和习为基础，通过加强成完善内部稽核、培养教育、考核激励等各项制度，全面完善公司内部控制制度。

（二）风险的识别与评估

兵工财务编制了《全面风险管理与内部控制管理办法》，建立了由董事会及其下设风险管理委员会、高级管理层、业务部门、风险管理部门和内部审计部门组成的多层次、相互衔接、有效制衡的风险管理组织架构，建立风险识别和评估机制。各部门、机构在其职责范围内建立风险评估体系和项目责任管理制度，根据各项业务的不同特点制定各自不同的风险控制制度，标准化操作流程、作业标准和风险防范措施，各部门责任分离、相互监督，对日营操作中的各种风险进行预测、评估和控制。

（三）控制活动

1、资金管理

兵工财务根据国家有关部门及人民银行规定的各项规章制度，制定了《兵工财务有限责任公司资金管理办法》《兵工财务有限责任公司人民币结算账户管理办法》《兵工财务有限责任公司人民币存款管理办法》《兵工财务有限责任公司同业融资业务管理办法》等业务管理办法及操作流程，有效控制了资金风险。

（1）在资金计划管理方面，业务经营单位编制资金计划，风险管理部门进行资产负债管理，通过制定和执行资金计划管理制度，风险控制管理，同业资金部管理型制度，保证资金的安全性、保值性和流动性。

（2）在成员单位存款业务方面，严格遵循平等、自愿、公平和诚实信用的原则保障成员单位资金的安全，维护合当事人的合法权益。

（3）在资金集中管理和内部转账结算业务方面，成员单位开设结算账户，通过互联网传输路径实现资金结算，严格保障结算的安全、快捷。

每日营业终了，结算业务部通过兵工财务信息管理平台将业务数据传递至财务会计部，财务会计部及时记账，保证入账及时、准确，发现问题及时反馈，并将资金核算纳入到兵工财务整体财务核算当中。

为降低风险，兵工财务将支票、报留银行财务章和预留银行名章交予不同人员分管，并禁止将财务章带出单位使用。

（4）兵工财务同业拆借业务不存在资金安全性风险，实际操作程序较好。

2.信贷业务控制

制定了《兵工财务有限责任公司授信业务管理办法》，并根据各类贷款的不同特点制定了流动资金贷款、固定资产贷款、委托贷款、票据贴现、担保等各类贷款业务的实施细则，建立了贷前、贷中、贷后完整的信贷管理制度：

（1）建立了审慎合理、分级审批的贷款管理机制

按照审贷分离、分级审批的原则，实行客户经理、客服部门经理、客服部副总经理、信贷经理、信贷业务部经理，审贷委员会或审贷委员会授权权利机构进行贷款的审批。客户经理调查和信贷经理审查后提出初步建议，客服部门经理、客服主管副总经理、信贷业务部经理对提供的情况进行核实，评议，提出贷款意见，按规定权限报主管副总经理或审贷委员会审议批准。

为完善审贷分离制度，明确融资分工，经董事会批准同意，设立审贷委员会，设立了兵财务有限责任公司贷款会议管理办法》，根据上述制度审议表决贷款的发放。信贷业务部审核通过的贷款申请，由风险控制与法律事务部对贷款的合规性审查意见，并有权要求呈报贷款的发放。对于提交材料及上述规定进行补正、由审贷会主任决定列入审贷会审议的业务或者事项，审贷会成员对所议事项享有平等的表决权。

（2）贷后管理

客户经理负责对贷出款项的贷款用途、收息情况、逾期贷款和展期贷款进行监控管理，对贷款的安全性和可收回性进行评估，根据《兵工财务有限责任公司金融资产风险分类办法》的规定，定期对贷款资产进行风险分类，按贷款损失的程度计提贷款损失准备。

3.固定收益投资业务控制

为了提高资金的使用效益，按照监管要求进行对外固定收益投资。为确保规范实施有价证券投资业务，制定了《兵工财务有限责任公司固定收益投资业务管理办法》，为保证证券投资科学、高效、有序和安全的运行，防范证券投资风险提供了制度的保证。

（1）目前兵工财务投资资项目的选择限于：国债、中央银行票据、地方政府债券、金融债券、AAA级企业债券，货币基金，固定收益类公开募集证券投资基金等监管机构认可的固定收益类的证券品种。

（2）根据分级授权投资原则，固定收益投资业务建立分级授权管理制度，且上而下，投业务品种及规模等级实行授权审批制度，有力地降低了投资的风险并避免了未经授权的投资行为。

（3）金融市场部根据投资品种特点建立上报机制，编制定映投资业务开展情况的统计表，并定期上报给兵工财务领导，投资会委员以及风险控制与法律事务部门等。并密切跟踪市场环境变化，及时调整投资策略，将投资资产价值及时上报兵工财务领导等，制定相应计划。

4.内部稽核控制

兵工财务实行内部审计监督制度，设立对董事会负责的内部审计部门一审计部，建立内部审计管理办法和操作规程，对兵工财务的经济活动进行内部审计和监督。审计部设立专职经理一名，负责兵工财务内部审计工作。审计部对兵工财务的内部控制执行情况、业务和财务活动的合法性、合规性、风险性、准确性、效益性进行监督检查，发现内部控制薄弱环节、管理不完善之处和由此导致的各种风险，向管理层提出了有价值的改进意见和建议。

5.信息系统控制

兵工财务成立之初便利用有效的信息系统管理各业务环节，并于2001年改造信息系统，使用丰富汇理信息系统，该系统主要包括网上营业结算业务系统、财务系统。

2009年更换应用软件，由北京中联云达信息系统股务有限公司开发兵工财务信息管理平台，并由其提供后续服务支持。具体业务由操作人员按兵工财务所设业务部门划分，各司其职。

信息管理平台按业务模块分装在不同业务部门，按兵工财务相关规定授予操作人员管辖业务范围内所享有的操作权限，并由系统运转正常，信息管理平台兼容较好。

（四）内部控制总体评价

兵工财务的内部控制制度是完善的，执行是有效的。在报告期内，公司根据有关部门的控制要求继续完善，在信贷业务方面建立了相应的信贷业务风险控制程序，使整体风险控制在合理的水平；在投资方面制定了相应的内部控制制度，使投资方面的风险得到了有效的控制；在信息系统方面进行了加强，从而提高了管理运作的效率和风险控制能力。

二、财务公司经营管理及风险管理情况

（一）财务公司主要财务数据

项目	2025年12月31日	2026年3月31日（未经审计）
资产总额（万元）	11,990,740.70	10,985,380.69
负债总额（万元）	10,510,650.71	9,485,797.50
净资产（万元）	1,480,089.99	1,499,583.19
资产负债率（%）	87.66%	86.35%
项目	2025年度	2026年1-3月（未经审计）
营业收入（万元）	112,568.04	29,864.19
净利润（万元）	63,534.71	16,187.29

（二）财务公司管理情况

公司自成立以来，一直坚持稳健经营的原则，严格控制《中华人民共和国公司法》、《中华人民共和国银行业监督管理法》、《企业会计准则》、《企业集团财务公司管理办法》和国家有关金融法规、条例以及公司章程规范经营行为，加强内部管理。

（三）财务公司监管指标

财务公司对应指标	监管要求
资本充足率	17.37%	资本充足率不得低于10.5%
流动性比例	62.53%	流动性不得低于25%
贷款余额/存款余额与实收资本之和	56.31%	贷款余额不得高于存款余额与实收资本之和的80%
集团外负债总额/资本净额	0	集团外负债总额不得超过资本净额
票据承兑余额/资产总额	1.39%	票据承兑余额不得超过资产总额的15%
票据承兑余额/存放同业余额	3.35%	票据承兑余额不得高于存放同业余额的3倍
票据承兑和转贴现总额/资本净额	11.47%	票据承兑和转贴现总额不得高于资本净额
承兑汇票保证金余额/存款总额	0.03%	承兑汇票保证金余额不得超过存款余额的10%
投资总额/资本净额	35.37%	投资总额不得高于资本净额的70%
固定资产净额/资本净额	0.08%	固定资产净额不得高于资本净额的20%

四、上市公司在财务公司存贷情况

截至2025年12月31日，公司在兵工财务期末存款余额为2.5亿元，支付手续费3,900元，2025年从兵工财务获得利息收入383.88万元，贷款余额0元。

五、持续风险评估措施

公司通过查验兵工财务的金融许可证、营业执照等证件资料，审阅立信会计师事务所（特殊普通合伙）出具的包括资产负债表、损益表、现金流量表等在内的该公司定期财务报告，对兵工财务的经营资质、内控、业务和风险状况进行了了评估，公司与兵工财务有限责任公司关联存款业务的风险持续可控。

存款资金风险控制制度），保证公司在兵工财务的存款资金安全、有效的前提下，及时控制和化解存款风险。

六、风险评估意见

综上所述，兵工财务2025年度严格按国家金融监督管理总局《企业集团财务公司管理办法》（中国银保监会2022年第6号）规定经营，经营业绩良好，截至2025年12月31日与财务报表编制相关资金、信贷、投资、整核、信息管理等风险管理体系不存在重大缺陷。本公司与财务公司之间发生的关联存贷款等金融业务目前不存在风险问题。

七、其他说明

本公司2026年4月23日召开的第七届董事会第二十二次会议审议通过了《关于与兵工财务有限责任公司的风险持续评估议案》，其中关联董事孙峰、陈良、周立勇、张沛回避表决，3票同意，0票反对，0票弃权。

特此公告。

北方光电股份有限公司董事会

2026年 4 月 25日

证券代码：600184 证券简称：光电股份 公告编号：临2026-17

北方光电股份有限公司
关于召开2025年年度股东会的通知

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：

- 股东会召开日期：2026年5月15日
- 本次股东会采用的网络投票系统：上海证券交易所股东会网络投票系统
- 为更好地服务广大中小投资者，确保有投票意愿的中小投资者能够及时参会、及时投票，公司股使上证所信息网络有限公司（以下简称“上证信息”）提供的股东会提醒服务，委托上证信息通过智能短信等形式，根据股权登记日的股东名册主动提醒股东参会投票，向每一位投资者主动推送股东会参会邀请，议案情况等信息。投资者在收到智能短信后，可根据使用手册（下载链接：https://vote.sseinfo.com/i/yjt_help.pdf）的提示步骤直接投票，如遇网络等情况，可前往上证 e 投票平台（https://vote.sseinfo.com/m）参与投票。

一、召开会议的基本情况

（一）股东会类型和届次

2025年年度股东会

（二）股东会召集人：董事会

（三）投票方式：本次股东会所采用的表决方式是现场投票和网络投票相结合的方式

（四）现场会议召开的日期、时间和地点

召开的日期时间：2026年5月15日14点30分

召开地点：西安市新城区长乐中路35号北方光电股份有限公司会议室

（五）网络投票的系统、起止日期和投票时间。

网络投票系统：上海证券交易所股东会网络投票系统

网络投票起止时间：自2026年5月15日

至2026年5月15日

采用上海证券交易所网络投票系统，通过交易系统投票平台的投票时间为股东会召开当日的交易时间段，即9:15-9:25，9:30-11:30，13:00-15:00；通过互联网投票平台的投票时间为股东会召开当日的9：15-15:00。

（六）融资融券、转融通、约定购回业务账户和沪股通投资者的投票程序

涉及融资融券、转融通业务、约定购回业务相关账户以及沪股通投资者的投票，应按照《上海证券交易所上市公司自律监管指引第1号 一 规范运作》等有关规定执行。

（七）涉及公开征集股东投票权

二、会议审议事项

本次股东会审议议案及投票股东类型

序号	议案名称	投票股东类型
		A股股东
非累积投票议案		
1	《2025年度董事会工作报告》	√
2	《2025年度利润分配预案》	√
3	《关于修订公司〈董事、高级管理人员薪酬管理办法〉的议案》	√
4	《董事、高级管理人员薪酬方案》	√
5	《关于调整2026年度部分日常关联交易额度的议案》	√
6	《未来三年（2026年-2028年）股东回报规划》	√

本次股东会将听取公司独立董事2025年度述职报告。

1、各议案已披露的时间和披露媒体

以上各议案已经公司2026年4月23日召开的第七届董事会第二十二次会议审议通过，详细内容请见2026年4月25日《中国证券报》《上海证券报》《证券时报》及上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）。

2、特别决议议案：无

3、对中小投资者单独计票的议案：议案2、5、6

4、涉及关联股东回避表决的议案：议案5

应回避表决的关联股东名称：北方光电集团有限公司、湖北新华光信息材料有限公司、中兵投资管理有限责任公司

5、涉及优先股股东参与表决的议案：无

三、股东会投票注意事项

（一）本次股东会通过上海证券交易所股东会网络投票系统行使表决权的，既可以登陆交易系统投票平台（通过指定交易的证券公司交易终端）进行投票，也可以登陆互联网投票平台（网址：vote.sseinfo.com）进行投票。首次登陆互联网投票平台进行投票的，投资者需要完成股东身份认证。具体操作请见互联网投票平台网站说明。

（二）同一表决权通过现场、本所网络投票平台或其他方式重复进行表决的，以第一次投票结果为准。

（三）持有多个股东账户的股东，可行使的表决权数量是其名下全部股东账户所持相同类别普通股和相同品种优先股的数量总和。

持有多个股东账户的股东通过本所网络投票系统参与股东会网络投票的，可以通过其任一股东账户参加。投票后，视为其全部股东账户下的相同类别普通股和相同品种优先股均已分别投出同一