

证券代码：830799

证券简称：艾融软件

公告编号：2022-025

**上海艾融软件股份有限公司**  
**为子公司向银行等金融机构申请综合授信额度**  
**提供担保的公告**

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、担保情况概述**

**（一）担保基本情况**

因经营发展需要，公司控股子公司上海宜签网络科技有限公司拟向银行等金融机构申请综合授信的额度总计不超过人民币 1,000 万元；公司全资子公司上海砾阳软件有限公司拟向银行等金融机构申请综合授信的额度总计不超过人民币 2,000 万元。公司拟为上述授信业务提供连带责任担保，期限为一年。目前担保协议尚未签署，具体内容以最终签署的协议约定为准。

按照上述综合授信的上限，本次为上海宜签网络科技有限公司担保的金额占公司最近一期经审计净资产的比例为 2.94%；为上海砾阳软件有限公司担保的金额占公司最近一期经审计净资产的比例为 5.88%。

**（二）是否构成关联交易**

本次交易不构成关联交易。

**（三）审议和表决情况**

公司于 2022 年 4 月 22 召开第三届董事会第二十五次会议，审议通过《关于公司为子公司向银行等金融机构申请综合授信额度提供担保的议案》。

根据公司章程的规定，本议案无须提交公司股东大会审议。

## 二、被担保人基本情况

### (一) 法人及其他经济组织适用

#### 1、被担保人基本情况

被担保人名称：上海宜签网络科技有限公司

是否为控股股东、实际控制人及其关联方：否

被担保人是否提供反担保：否

住所：上海市崇明区城桥镇秀山路8号3幢二层X区240室（上海市崇明工业园区）

注册地址：上海市崇明区城桥镇秀山路8号3幢二层X区240室（上海市崇明工业园区）

注册资本：10,000,000 元

实缴资本：2,000,000 元

企业类型：有限责任公司(自然人投资或控股)

法定代表人：杨光润

主营业务：主要从事互联网身份认证服务，涵盖远程开户、信用评估、远程签约、交易认证、高风险交易反欺诈监控等全流程各环节，为金融业务互联网化提供完善的身份信任服务

成立日期：2016年3月21日

关联关系：公司控股子公司

#### 2、被担保人信用状况

2021年12月31日资产总额：1,722.32万元

2021年12月31日流动负债总额：1,067.18万元

2021年12月31日净资产：655.14万元

2021年12月31日资产负债率：61.96%

2021年营业收入：1,937.11万元

2021年利润总额：283.25万元

2021年净利润：277.49万元

审计情况：经审计

## 1、被担保人基本情况

被担保人名称：上海砾阳软件有限公司

是否为控股股东、实际控制人及其关联方：否

被担保人是否提供反担保：否

住所：上海市崇明区城桥镇秀山路8号3幢二层X区235室（上海市崇明工业园区）

注册地址：上海市崇明区城桥镇秀山路8号3幢二层X区235室（上海市崇明工业园区）

注册资本：20,000,000 元

实缴资本：10,000,000 元

企业类型：有限责任公司（自然人投资或控股的法人独资）

法定代表人：吴臻

主营业务：主要为国内头部商业银行提供信息管理系统、风险控制、监管报送、人力资源管理、金融市场交易等后台及管理系统的软件开发及交付服务

成立日期：2003年3月6日

关联关系：公司控股子公司

## 2、被担保人信用状况

2021年12月31日资产总额：3,924.68万元

2021年12月31日流动负债总额：2,597.69万元

2021年12月31日净资产：1,316.95万元

2021年12月31日资产负债率：66.44%

2021年营业收入：7,522.97万元

2021年利润总额：1,679.45万元

2021年净利润：1,681.73万元

审计情况：经审计

## 三、担保协议的主要内容

公司目前尚未签订相关担保协议，上述计划担保总额仅为公司拟提供的担

保额度，上述担保尚需金融机构或相关机构审核同意，签约时间以实际签署的合同为准。公司将根据相关规定，及时履行信息披露义务。

#### 四、董事会意见

##### （一）担保原因

子公司为满足业务发展等对资金的需求，拟向金融机构申请授信，为支持子公司业务发展，公司为子公司授信提供担保。

##### （二）担保事项的利益与风险

为满足其业务发展等对资金的需求，公司为子公司授信提供担保，有利于其经营发展，符合公司整体利益。

如存在因出售资产等导致合并报表范围发生变化，导致某一现有子公司不再符合此次担保额度的适用范围，且公司仍为其提供担保的，公司将依据相关规则另行履行审议程序及信息披露义务。

##### （三）对公司的影响

公司及子公司目前生产经营正常，本次申请授信将有效补充其流动资金，有利于其经营发展。公司为子公司提供担保，符合公司整体发展要求。本次担保不会对公司的生产经营及财务状况产生不利影响。

#### 五、保荐机构意见

经核查，公司保荐机构光大证券股份有限公司认为：公司本次对外担保事项的信息披露真实、准确、完整，符合《证券发行上市保荐业务管理办法》《北京证券交易所股票上市规则（试行）》等相关法律法规的要求，本次担保业经艾融软件董事会审议通过，本次对外担保事项不会对公司的生产经营及财务状况产生不利影响，不存在损害股东利益的情况。

综上，保荐机构对于公司本次对外担保事项无异议。

## 六、对外担保累计金额及逾期担保的累计金额

项目		金额/万元	比例
对外担保累计金额		0	100%
其中	逾期担保累计金额	0	0%
	超过本身最近一期经审计净资产 50%的担保金额	0	0%
	为资产负债率超过 70%担保对象提供的担保金额	0	0%

其中，对外担保累计金额（不包含本次预计的不超过 3000 万元担保金额）占公司最近一期审计净资产的比例为 0%。

涉及诉讼的担保金额为 0 元，因担保被判决败诉可能承担的损失金额为 0 元。

## 七、备查文件目录

- 1、《上海艾融软件股份有限公司第三届董事会第二十五次会议决议》；
- 2、《上海艾融软件股份有限公司独立董事关于第三届董事会第二十五次会议相关事项的独立意见》；
- 3、《光大证券股份有限公司关于上海艾融软件股份有限公司提供担保的核查意见》。

上海艾融软件股份有限公司

董事会

2022 年 4 月 22 日