

诚迈科技股份有限公司

关于全资子公司以资产申请抵押贷款暨公司为其提供担保的公告

本公司及董事会全体成员保证信息披露的内容真实、准确、完整，没有虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。

诚迈科技股份有限公司（以下简称“诚迈科技”或“公司”）的全资子公司南京诚迈信创科技有限公司（以下简称“南京诚迈信创”）因建设研发中心及经营需要，拟与上海浦东发展银行股份有限公司南京分行签订《固定资产贷款合同》及相应抵押合同，南京诚迈信创拟以其自建不动产作为抵押向浦发银行申请3亿元人民币的15年期固定资产贷款，由公司提供连带责任保证担保。

一、基本情况概述

公司于2026年1月15日召开第四届董事会第二十一次会议，审议通过了《关于全资子公司以资产申请抵押贷款暨公司为其提供担保的议案》，为满足全资子公司南京诚迈信创的研发中心建设及经营资金需求，公司董事会同意为南京诚迈信创向上海浦东发展银行股份有限公司南京分行申请综合授信提供合计不超过人民币3.5亿元的担保，南京诚迈信创以其自建不动产作为抵押，由公司提供连带责任保证担保，担保额度的授权期限为15年。

二、借款人基本情况

- 名称：南京诚迈信创科技有限公司
- 统一社会信用代码：91320114MAC3535M9X
- 成立日期：2022-11-08
- 注册地址：南京市雨花台区宁双路19号4幢304室
- 法定代表人：刘冰冰
- 注册资本：13,000万元人民币
- 经营范围：一般项目：软件开发；信息技术咨询服务；技术服务、技术开发、技术咨询、技术交流、技术转让、技术推广；软件外包服务；信息系统集

成服务；通讯设备销售；计算机软硬件及辅助设备零售；物业管理；非居住房地产租赁（除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动）

8、财务数据：

单位：人民币元

项目	2024年12月31日 (经审计)	2025年9月30日 (未经审计)
资产总额	49,553,862.55	104,225,504.74
负债总额	12,522.80	4,670,871.10
所有者权益	49,541,339.75	99,554,633.64
项目	2024年1-12月	2025年1-9月
营业收入	-	-
营业利润	19,320.13	-115,608.15
净利润	17,793.95	13,293.89

9、股权结构：南京诚迈信创为公司全资子公司

股东名称	持股比例
诚迈科技股份有限公司	100%
合计	100%

10、被担保方南京诚迈信创信用等级良好，未发生贷款逾期的情况，不属于失信被执行人。

三、合同的主要内容及其他相关承诺

1、抵押合同的主要内容

南京诚迈信创拟与上海浦东发展银行股份有限公司南京分行签订的《固定资产贷款合同》及抵押合同的主要内容如下：

- 抵押权人：上海浦东发展银行股份有限公司南京分行
- 抵押人：南京诚迈信创科技有限公司
- 抵押物：不动产，基本情况如下：

序号	不动产编号	地块面积 (m ²)
1	苏(2024)宁雨不动产权第 0009335 号	11,138.66

注：该地块尚在建设中，未来建成后的建筑物将追加抵押，一并作为债权抵押物。

- 抵押物评估价值：1,849.30 万元

(5) 抵押担保范围：主合同项下的主债权本金及利息、逾期利息、复利、罚息、违约金、损害赔偿金和诉讼费、保全费、执行费、律师费、差旅费等实现债权的费用、生效法律文书迟延履行期间的双倍利息和所有其他应付的一切费用。

2、担保协议的主要内容

诚迈科技拟与上海浦东发展银行股份有限公司南京分行签订的《最高额保证合同》的主要内容如下：

(1) 债权人：上海浦东发展银行股份有限公司南京分行

(2) 保证金额：35,000 万元

(3) 保证方式：连带担保责任

(4) 保证范围：主合同项下的主债权本金及利息、逾期利息、复利、罚息、违约金、损害赔偿金和诉讼费、保全费、执行费、律师费、差旅费等实现债权的费用、生效法律文书迟延履行期间的双倍利息和所有其他应付的一切费用。

(5) 保证期间：15 年

3、其他相关承诺

诚迈科技承诺自 2028 年起，每年向南京诚迈信创科技有限公司提供 1,000 万元资金用于偿还上海浦东发展银行股份有限公司南京分行项目贷款。

四、累计抵押和对外担保数量及逾期的数量

截至本公告披露日，本次抵押及担保提供后，公司及全资/控股子公司累计对外抵押总额为人民币 0.18 亿元（为子公司建设用地使用权的评估值），占公司最近一期经审计净资产的比例 1.17%；对外担保总额为人民币 6 亿元，已签署担保合同总额为人民币 5.3 亿元，实际担保余额 1.72 亿元，占公司最近一期经审计净资产的比例 11.13%。本公司及全资/控股子公司无逾期对外担保，无涉及诉讼的担保。

五、董事会意见

董事会认为，公司为全资子公司以资产申请抵押贷款提供担保，是为了满足公司及全资子公司南京诚迈信创的研发中心建设及经营资金需求，符合公司整体利益。本次被担保方为公司合并报表范围内的全资子公司，相关被担保主体目前生产经营稳定，公司能够对其经营进行有效管控，公司为其提供担保的财务风险处于可控范围内，不会对公司的正常运作和业务发展产生不利影响，不存在损害

公司及全体股东利益的情形。本次担保事项不涉及反担保，董事会同意上述授信及担保事项。

六、备查文件

- 1、第四届董事会第二十一次会议决议；
- 2、深交所要求的其他文件。

特此公告。

诚迈科技股份有限公司董事会

2026年1月15日