

证券代码：838723

证券简称：银联信

主办券商：华英证券

北京银联信科技股份有限公司

关于为全资子公司银行贷款提供担保暨关联交易的公告

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

北京银联信科技股份有限公司的全资子公司北京百课萃管理咨询有限责任公司因业务发展需要在 2023 年与北京银行中关村分行签订借款合同，金额 100 万元，该借款由北京首创融资担保有限公司提供保证担保。并由北京银联信科技股份有限公司、北京银联信科技股份有限公司实际控制人秦海英、符文忠向北京首创融资担保有限公司反担保。

（二）是否构成关联交易

本次交易构成关联交易。

（三）审议和表决情况

公司于 2023 年 11 月 3 日召开第三届董事会第七次会议，审议通过了《关于为全资子公司银行贷款提供反担保暨关联交易的议案》。同意 3 票，反对 0 票，弃权 0 票，回避表决情况，关联董事秦海英、符文忠回避表决。该议案尚需提交 2023 年第四次临时股东大会审议。

二、被担保人基本情况

（一）法人及其他经济组织

1、被担保人基本情况

名称：北京百课管理咨询有限责任公司

成立日期：2012年5月31日

住所：北京市西城区广安门外大街248号1号楼17层1707室

注册地址：北京市西城区广安门外大街248号1号楼17层1707室

注册资本：1,500,000元

主营业务：企业管理咨询，企业策划；市场调查会议服务；组织文化艺术交流活动（不含演出）；财务咨询（不得开展审计、验资、查帐、评估、会计咨询、代理记账等需经专项审批的业务，不得出具相应的审计报告、验资报告、查帐报告、评估报告等文字材料）；计算机技术培训；承办展览展示活动；电脑图文设计；技术推广服务；销售计算机、软件及辅助设备。（企业依法自主选择经营项目，开展经营活动；依法须经批准的项目，经相关部门批准后依批准的内容开展经营活动；不得从事本市产业政策禁止和限制类项目的经营活动。）

法定代表人：秦海英

控股股东：北京银联信科技股份有限公司

实际控制人：秦海英

是否为控股股东、实际控制人及其关联方：是

是否提供反担保：是

关联关系：被担保人系北京银联信科技股份有限公司的全资子公司

2、被担保人资信状况

信用等级：-

信用情况：不是失信被执行人

2022年12月31日资产总额：92,921.82元

2022年12月31日流动负债总额：7,741,754.75元

2022年12月31日净资产：-7,648,832.93元

2022年12月31日资产负债率：8,331.47%

2022年12月31日资产负债率：8,331.47%

2022年营业收入：80,188.68元

2022年利润总额：-1,342,124.57元

2022 年净利润：-1,342,124.57 元

审计情况：已经过中兴华会计师事务所（特殊普通合伙）审计。

三、担保协议的主要内容

北京银联信科技股份有限公司的全资子公司北京百课萃管理咨询有限责任公司因业务发展需要在 2023 年与北京银行中关村分行签订借款合同，金额 100 万元，该借款由北京首创融资担保有限公司提供保证担保。并由北京银联信科技股份有限公司、北京银联信科技股份有限公司实际控制人秦海英、符文忠向北京首创融资担保有限公司反担保。

四、董事会意见

（一）担保原因

此次担保行为系正常融资担保行为，有助于为全资子公司发展提供资金，有利于公司的生产和经营，对公司持续发展产生积极影响。

（二）担保事项的利益与风险

本次进行的担保事项财务风险处于公司可控范围之内，不存在损害公司利益及全资子公司利益的情形，符合公司发展的要求。

（三）对公司的影响

本次担保事项有利于解决公司全资子公司对流动资金的需求，有利于全资子公司财务状况和日常业务的开展，不存在损害其他股东利益的情形，不影响公司的独立性。

五、累计提供担保的情况

项目	金额/万元	占公司最近一期经审计净资产的比例
挂牌公司及其控股子公司对挂牌公司合		

并报表外主体的担保余额		
挂牌公司对控股子公司的担保余额	100	70.76%
超过本身最近一期经审计净资产 50%的担保余额		
为资产负债率超过 70%担保对象提供的担保余额	100	70.76%
逾期债务对应的担保余额		
涉及诉讼的担保金额		
因担保被判决败诉而应承担的担保金额		

六、备查文件目录

《北京银联信科技股份有限公司第三届董事会第七次会议决议》

北京银联信科技股份有限公司

董事会

2023 年 11 月 3 日