

证券代码：430268

证券简称：恒信启华

主办券商：平安证券

北京恒信启华信息技术股份有限公司

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

王鸥先生个人拟向北京银行股份有限公司中关村分行申请“个人经营性贷款”500万元，借款人：王鸥，担保人：北京恒信启华信息技术股份有限公司、贺娟娟，由王鸥个人提供房产作为抵押，贷款期限五年，初步商定贷款利率为3.45%（具体利率以实际放款利率为准），具体内容以签订合同为准。

借款人取得该笔贷款后，全部用于公司经营资金周转，因此该笔贷款利息费用由公司支付给北京银行股份有限公司中关村分行，公司为其提供无限连带责任保证担保。

本次担保金额500万元，占最近一期经审计净资产的比例为11.23%，担保期限五年。

(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12月14日召开第四届董事会第十八次会议，审议通过《提供担保暨关联交易的议案》，同意票数5票，反对票数0票，弃权票数0票，该议案不涉及关联事项，无需回避表决。本议案尚需提交公司2023年第六次临时

股东大会审议。

二、被担保人基本情况

（一）自然人

姓名：王鸥

住所：北京市海淀区永定路 52 号

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：王鸥系公司控股股东、实际控制人

信用情况：不是失信被执行人

三、担保协议的主要内容

王鸥先生个人拟向北京银行股份有限公司中关村分行申请“个人经营性贷款”500万元，借款人：王鸥，担保人：北京恒信启华信息技术股份有限公司、贺娟娟，由王鸥个人提供房产作为抵押，贷款期限五年，初步商定贷款利率为3.45%（具体利率以实际放款利率为准），公司为该笔贷款提供无限连带责任保证担保，其配偶贺娟娟提供个人无限连带责任担保，具体内容以签订合同为准。

四、董事会意见

（一）担保原因

王鸥先生个人拟向北京银行股份有限公司中关村分行申请“个人经营性贷款”500万元，借款人：王鸥，担保人：北京恒信启华信息技术股份有限公司、贺娟娟，由王鸥个人提供房产作为抵押，该笔贷款全部用于公司经营资金周转，公司为其提供担保有其必要性。

（二）担保事项的利益与风险

本公司经营情况稳定，本次借款主要用于公司经营资金周转，使公司能更好地进行业务拓展及应对未来市场变化发展。本次担保不会对公司的生产经营产生

影响，不会损害公司及中小股东的利益。

（三）对公司的影响

公司经营情况稳定，资信状况良好，公司承担担保责任的风险可控，不会对公司持续经营能力、损益及资产状况造成不良影响。

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	500	11.23%
挂牌公司对控股子公司的担保余额	0	0%
超过本身最近一期经审计净资产 50%的担保余额	0	0%
为资产负债率超过 70%担保对象提供的担保余额	0	0%
逾期债务对应的担保余额	0	0%
涉及诉讼的担保金额	0	0%
因担保被判决败诉而应承担的担保金额	0	0%

六、备查文件目录

《北京恒信启华信息技术股份有限公司第四届董事会第十八次会议决议》

北京恒信启华信息技术股份有限公司

董事会

2023 年 12 月 14 日