

格尔软件股份有限公司

关于公司及全资子公司重新申请银行授信额度并为全资子公司提供担保的公告

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：

● 担保对象及基本情况

担保对象一	被担保人名称	上海格尔安全科技有限公司
	本次担保金额	5,000 万元
	实际为其提供的担保余额	5,000 万元
	是否在前期预计额度内	☐ 是 ☐ 否 ☒ 不适用：_____
	本次担保是否有反担保	☐ 是 ☒ 否 ☐ 不适用：_____
担保对象二	被担保人名称	上海格尔安信科技有限公司
	本次担保金额	2,000 万元
	实际为其提供的担保余额	6,843 万元
	是否在前期预计额度内	☐ 是 ☐ 否 ☒ 不适用：_____
	本次担保是否有反担保	☐ 是 ☒ 否 ☐ 不适用：_____

● 累计担保情况

对外担保逾期的累计金额（万元）	0.00
截至本公告日上市公司及其控股子公司对外担保总额（万元）	11,843.00
对外担保总额占上市公司最近一期经审计净资产的比例（%）	8.34
特别风险提示（如有请勾选）	☐ 对外担保总额（含本次）超过上市公司最近一期经审计净资产 50% ☐ 对外担保总额（含本次）超过上市公司最近一期经审计净资产 100% ☐ 对合并报表外单位担保总额（含本次）达到或超过最近一期经审计净资产 30% ☐ 本次对资产负债率超过 70%的单位提供担保
其他风险提示（如有）	无

一、担保情况概述

（一）担保的基本情况

格尔软件股份有限公司（以下简称“公司”）于 2023 年 9 月 15 日召开第八届董事会第十三次会议，审议通过了《关于公司及全资子公司申请银行授信额度并为全资子公司提供担保的议案》，同意公司及子公司上海格尔安全科技有限公司（以下简称“格尔安全”）、上海格尔安信科技有限公司（以下简称“格尔安信”）向招商银行股份有限公司上海分行（以下简称“招商银行上海分行”）申请综合授信额度不超过人民币 1.2 亿元（含本数），授信期限为 36 个月，公司全资子公司格尔安全及格尔安信共享该授信额度。同时，公司为格尔安全及格尔安信向银行申请综合授信额度提供连带责任担保。具体情况如下：

单位：万元

序号	名称	与公司的关系	共享授信额度	提供担保额度
1	格尔安全	公司的全资子公司	10,000.00	10,000.00
2	格尔安信	公司的全资子公司	2,000.00	2,000.00
总计			12,000.00	12,000.00

公司及子公司为满足后续实际业务开展需求，在确保运作规范和风险可控的前提下，拟于近期向招商银行上海分行重新申请授信额度，对各主体的授信额度进行调整，授信额度亦不再共享。本次预计向其申请授信额度合计不超过人民币 1.2 亿元（含本数），其中公司申请 5,000 万元、格尔安全申请 5,000 万元、格尔安信申请 2,000 万元。授信期限自董事会审议通过后，双方正式签订授信协议起 36 个月内有效。授信业务品种包括但不限于贷款 / 订单贷、贸易融资、商业汇票承兑、商业承兑汇票贴现/保证、国际 / 国内保函、海关税费支付担保、法人账户透支、衍生交易、黄金租赁等一种或多种授信业务。公司拟为格尔安全、格尔安信向银行申请授信额度提供连带责任担保。保证责任期间为自拟签订的担保书生效之日起至《授信协议》项下每笔贷款或其他融资或贵行受让的应收账款债权的到期日或每笔垫款的垫款日另加三年。任一项具体授信展期，则保证期间延续至展期期间届满后另加三年止。本次担保不存在反担保，拟重新申请的授信及担保的具体情况如下：

单位：万元

序号	名称	与公司的关系	拟申请授信额度	拟提供担保额度
----	----	--------	---------	---------

1	格尔软件	/	5,000.00	/
2	格尔安全	公司的全资子公司	5,000.00	5,000.00
3	格尔安信	公司的全资子公司	2,000.00	2,000.00
总计			12,000.00	7,000.00

上述授信额度不等于公司实际融资金额，实际授信额度以最终金融机构审批的授信额度为准，具体融资金额将视公司运营资金的实际需求来确定，融资期限以实际签署的合同为准。授信协议重新签订后，公司及子公司的授信额度按照新签协议执行，公司亦将重新与招商银行上海分行签订相应的担保合同。

（二）内部决策程序

公司于 2025 年 10 月 30 日召开第八届董事会第三十次会议，会议以 9 票同意，0 票反对，0 票弃权，0 票回避，审议通过了《关于公司及全资子公司申请银行授信额度并为全资子公司提供担保的议案》。根据《上海证券交易所股票上市规则》，本次担保无需提交股东大会审议。

二、被担保人基本情况

（一）被担保人一的基本情况

被担保人类型	☒ 法人 ☐ 其他_____（请注明）
被担保人名称	上海格尔安全科技有限公司
被担保人类型及上市公司持股情况	☒ 全资子公司 ☐ 控股子公司 ☐ 参股公司 ☐ 其他_____（请注明）
主要股东及持股比例	格尔软件股份有限公司持股 100%
法定代表人	杨文山
统一社会信用代码	913102303122023147
成立时间	2014-07-28
注册地	上海市崇明区陈家镇层海路 888 号 3 号楼 1088 室(上海智慧岛数据产业园)
注册资本	5500.0000 万人民币
公司类型	有限责任公司(自然人投资或控股的法人独资)
经营范围	安全技术领域内的技术开发、技术转让、技术咨询和技术

	服务,计算机软硬件的开发、销售,计算机系统集成.【依法须经批准的项目,经相关部门批准后方可开展经营活动】		
主要财务指标（万元）	项目	2025 年 9 月 30 日/2025 年 1-9 月（未经审计）	2024 年 12 月 31 日/2024 年度（经审计）
	资产总额	89,849.82	99,002.25
	负债总额	14,973.24	15,804.23
	资产净额	74,876.58	83,198.02
	营业收入	14,394.26	32,081.88
	净利润	518.98	661.63

（二）被担保人二的基本情况

被担保人类型	☒ 法人 ☐ 其他_____（请注明）		
被担保人名称	上海格尔安信科技有限公司		
被担保人类型及上市公司持股情况	☒ 全资子公司 ☐ 控股子公司 ☐ 参股公司 ☐ 其他_____（请注明）		
主要股东及持股比例	格尔软件股份有限公司持股 100%		
法定代表人	叶枫		
统一社会信用代码	91310117MA1J3KCJ9G		
成立时间	2019-05-28		
注册地	上海市松江区泗泾镇沐川路 58 弄 2 号		
注册资本	11000.0000 万人民币		
公司类型	有限责任公司(自然人投资或控股的法人独资)		
经营范围	一般项目:技术服务、技术开发、技术咨询、技术交流、技术转让、技术推广;软件开发;信息系统集成服务;计算机软硬件及辅助设备批发;计算机软硬件及辅助设备零售;信息技术咨询服务;教育咨询服务(不含涉许可审批的教育培训活动);非居住房地产租赁;物业管理.(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)		
主要财务指标（万元）	项目	2025 年 9 月 30 日/2025 年 1-9 月（未经审计）	2024 年 12 月 31 日/2024 年度（经审计）
	资产总额	12,478.79	13,637.35
	负债总额	5,122.62	5,996.91
	资产净额	7,356.17	7,640.44

	营业收入	2,346.87	1,990.98
	净利润	-291.22	-210.58

三、拟签订担保协议的主要内容

（一）保证人：格尔软件股份有限公司

（二）被担保人：上海格尔安全科技有限公司、上海格尔安信科技有限公司

（三）债权人：招商银行股份有限公司上海分行

（四）被担保的最高债权额：格尔安全 5,000 万元，格尔安信 2,000 万元

（五）担保方式：连带责任担保

（六）保证期间：自担保书生效之日起至《授信协议》项下每笔贷款或其他融资或贵行受让的应收账款债权的到期日或每笔垫款的垫款日另加三年。任一项具体授信展期，则保证期间延续至展期期间届满后另加三年止。

（七）反担保情况：该笔担保不存在反担保的情况。

截至本公告披露日，相关担保协议尚未签署，具体的担保金额、担保方式、担保期限以及签约时间以实际签署的合同为准。最终实际担保总额将不超过本次批准的最高担保额度。

为提高工作效率，及时办理融资业务，董事会授权公司公司管理层根据公司实际经营情况的需要签署与本次申请银行授信额度（包括但不限于授信、借款、担保、抵押、融资等）有关的合同、协议、凭证等各项法律文件，并由公司财务部门负责具体实施，办理相关手续。

四、担保的必要性和合理性

本次担保事项是为了满足公司全资子公司的经营需要，保障业务持续、稳健发展，符合公司整体利益和发展战略，被担保对象具备偿债能力，不存在损害公司及股东利益的情形，不会对公司的正常运作和业务发展造成不利影响。本次被担保对象为公司全资子公司，公司对其日常经营活动风险及决策能够有效控制并能够及时掌控其资信状况，担保风险可控。

五、董事会意见

公司董事会认为：公司本次为子公司申请授信提供担保，能够支持全资子公司持续发展，符合公司整体发展的战略。本次担保对象皆为公司的全资子公司，公司对其经营具有实际控制和影响，可以及时掌控其资信状况。董事会同意公司

上述申请银行授信并提供担保事项。

六、累计对外担保数量及逾期担保的数量

截至本次公告披露日，公司及控股子公司对外担保总额为 11,843.00 万元，公司对控股子公司提供的担保总额为 11,843.00 万元，占公司最近一期（2024 年度）经审计的归属于上市公司股东净资产的比例分别为 8.34%、8.34%。公司对外担保全部系公司对子公司提供的担保，无对子公司以外的任何组织或个人提供担保的情况，不存在逾期担保的情形。

特此公告。

格尔软件股份有限公司董事会

2025 年 10 月 31 日