

证券代码：688244

证券简称：永信至诚

公告编号：2026-030

永信至诚科技集团股份有限公司

关于增加为子公司提供担保额度预计的公告

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

被担保人名称	本次担保金额	实际为其提供的担保余额（不含本次担保金额）	是否在前期预计额度内	本次担保是否有反担保
北京五一嘉峪科技有限公司（以下简称“五一嘉峪”）	9,000 万元	0 万元	是	否
北京永信火眼科技有限公司（以下简称“永信火眼”）	1,000 万元	0 万元	是	否
北京即刻点石信息技术有限公司（以下简称“即刻点石”）	20,000 万元	0 万元	不适用：本次为新增预计	否

● 累计担保情况

对外担保逾期的累计金额（万元）	0
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）	30,000（本次调整后的 2026 年度预计担保总额）
对外担保总额占上市公司最近一期经审计净资产的比例（%）	30.87
特别风险提示（如有请勾选）	☐担保金额（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）已审议通过的提供担保额度预计的情况

永信至诚科技集团股份有限公司（以下简称“公司”）于 2025 年 12 月 29 日召开第四届董事会第八次会议，审议通过了《关于向银行申请综合授信额度及为子公司提供担保额度的议案》。为满足子公司经营和发展需求，提高公司决策效率，公司为子公司就综合授信额度内提供合计不超过人民币 10,000 万元（含本数）的担保额度。担保的形式包括但不限于抵押、质押、一般保证、连带责任保证、最高额担保及适用法律法规项下的其他担保形式。具体担保期限以届时签订的担保合同为准。其中公司为全资子公司五一嘉峪提供不超过人民币 9,000 万元担保、为永信火眼提供不超过人民币 1,000 万元担保，担保额度可以在全资子公司或非全资控股子公司之间分别进行内部调剂；如在额度生效期间有新设合并报表范围内子公司的，对该等子公司的担保，也可以在上述预计的担保额度内相应分配使用。

具体内容详见公司于 2025 年 12 月 30 日在上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）披露的《关于向银行申请综合授信额度及为子公司提供担保额度的公告》（公告编号：2025-054）。

（二）本次增加的提供担保额度的情况

为满足公司及子公司的生产经营和业务发展的需求，在确保规范运作和风险可控的前提下，拟调整 2026 年度公司为子公司提供的担保额度为合计不超过 30,000 万元，具体担保方式、担保范围、担保有效期等保持不变。

董事会授权总经理视公司运营资金的实际需求全权办理上述提供担保事项的相关手续，并签署相关法律文件。

（三）内部决策程序

2026 年 8 月 28 日，公司召开了第四届董事会第十四次会议，审议通过了《关于增加为子公司提供担保额度预计的议案》，本次担保无需提交公司股东会审议，上述担保额度有效期自董事会审议通过之日起至 2026 年 12 月 29 日。

（四）担保额度调剂情况

为了不影响公司正常经营，公司及子公司可在授权期限内针对合并报表范围内子公司（含授权期限内新设立或纳入合并范围的子公司）的实际业务发展需要，在 2026 年度预计担保额度内互相调剂使用。

(五) 担保预计基本情况

担保方	被担保方	担保方持股比例	被担保方最近一期资产负债率	截至目前担保余额	本次新增担保额度	担保额度占上市公司最近一期净资产比例	担保预计有效期	是否关联担保	是否有反担保
一、对控股子公司									
被担保方资产负债率未超过 70%									
永信至诚科技集团股份有限公司	五一嘉峪	100%	27.47%	0 万元	0 万元	9.26%	自董事会审议通过之日起 12 个月	否	否
永信至诚科技集团股份有限公司	永信火眼	100%	12.15%	0 万元	0 万元	1.03%	自董事会审议通过之日起 12 个月	否	否
被担保方资产负债率超过 70%									
永信至诚科技集团股份有限公司	即刻点石	100%	78.90%	0 万元	20,000 万元	20.58%	自董事会审议通过之日起至 2026 年 12 月 29 日	否	否

二、被担保人基本情况

(一) 基本情况

1、北京五一嘉峪科技有限公司

被担保人类型	法人		
被担保人名称	北京五一嘉峪科技有限公司		
被担保人类型及上市公司持股情况	全资子公司		
主要股东及持股比例	公司持股 100%		
法定代表人	陈俊		
统一社会信用代码	91110108306548108J		
成立时间	2014 年 8 月 8 日		
注册地	北京市海淀区丰豪东路 9 号院 6 号楼 1 层 103		
注册资本	19,000 万元人民币		
公司类型	有限责任公司（法人独资）		
经营范围	许可项目：互联网信息服务；网络文化经营；第一类增值电信业务；第二类增值电信业务。（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，具体经营项目以相关部门批准文件或许可证件为准）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；计算机软硬件及辅助设备零售；电子产品销售；通讯设备销售；会议及展览服务；教育咨询服务（不含涉许可审批的教育培训活动）；信息技术咨询服务；安全咨询服务；网络与信息安全软件开发；信息安全设备销售；体育竞赛组织；计算机系统服务。		
主要财务指标（万元）	项目	2026 年 6 月 30 日（未经审计）	2025 年 12 月 31 日（经审计）
	资产总额	17,604.62	20,264.13
	负债总额	4,836.72	5,359.43
	资产净额	12,767.91	14,904.70
	营业收入	2,137.08	10,339.25
	净利润	-2,136.80	-1,363.44

注：数据若有尾数差，为四舍五入所致。

2、北京永信火眼科技有限公司

被担保人类型	法人		
被担保人名称	北京永信火眼科技有限公司		
被担保人类型及上市公司持股情况	全资子公司		
主要股东及持股比例	公司持股 100%		
法定代表人	蔡晶晶		
统一社会信用代码	9111010807172222X3		
成立时间	2013 年 6 月 18 日		
注册地	北京市海淀区丰豪东路 9 号院 6 号楼 2 层 103-16		
注册资本	1,500 万元人民币		
公司类型	有限责任公司（法人独资）		
经营范围	技术开发、技术服务、技术咨询、技术转让、技术推广；销售计算机、软件及辅助设备、电子产品、通讯设备、机械设备。		
主要财务指标（万元）	项目	2026 年 6 月 30 日 （未经审计）	2025 年 12 月 31 日 （经审计）
	资产总额	1,691.08	1,713.98
	负债总额	205.52	204.10
	资产净额	1,485.56	1,509.88
	营业收入	95.47	9.86
	净利润	-24.32	-75.60

3、北京即刻点石信息技术有限公司

被担保人类型	法人		
被担保人名称	北京即刻点石信息技术有限公司		
被担保人类型及上市公司持股情况	全资子公司		
主要股东及持股比例	公司持股 100%		
法定代表人	陈俊		
统一社会信用代码	91110108339693061B		

成立时间	2015 年 4 月 16 日		
注册地	北京市海淀区丰豪东路 9 号院 6 号楼 103		
注册资本	3,000 万元人民币		
公司类型	有限责任公司（法人独资）		
经营范围	技术开发、技术推广、技术转让、技术咨询、技术服务；销售自行开发后的产品；计算机系统服务；基础软件服务、应用软件开发；软件开发；软件咨询；教育咨询（中介服务除外）；文化咨询；企业管理咨询；承办展览展示活动；会议服务。		
主要财务指标（万元）	项目	2026 年 6 月 30 日 （未经审计）	2025 年 12 月 31 日 （经审计）
	资产总额	5,185.65	8,952.84
	负债总额	4,091.56	7,622.68
	资产净额	1,094.10	1,330.16
	营业收入	28.67	89.80
	净利润	-236.06	-443.68

注：数据若有尾数差，为四舍五入所致。

（二）被担保人失信情况

截至本公告披露日，上述被担保人不属于失信被执行人。

三、担保协议的主要内容

公司及子公司目前尚未签订相关担保协议，上述计划担保金额仅为公司拟为子公司提供的担保额度，具体担保金额、担保类型、担保方式等尚需银行或相关金融机构审核同意，以实际签署的合同为准。

四、担保的必要性和合理性

本次担保为满足子公司日常经营的需要，有利于支持子公司的良性发展，被担保人经营和财务状况稳定，有能力偿还到期债务，同时被担保人为公司子公司，公司对其有充分的控制权，公司对其担保风险较小，不会对公司和全体股东利益产生不利影响。

五、董事会意见

公司董事会认为：本次增加年度担保额度是为了满足公司子公司 2026 年度资金使用的需求，保障其日常经营和业务发展的需要，符合公司长远发展需求，对公司无不利影响。本次增加担保额度符合相关法律法规、规范性文件及《永信

至诚科技集团股份有限公司章程》等规定，决策程序合法、合规，不存在损害公司及公司股东特别是中小股东利益的情形。综上，公司董事会同意本议案。

六、累计对外担保数量及逾期担保的数量

截至本公告披露日，公司及子公司的对外担保总额为 30,000 万元（本次增加后的 2026 年度预计担保总额度），均为公司为合并财务报表范围内的子公司提供的担保，占公司最近一期经审计净资产、总资产的比例分别为 30.87%、26.80%。公司无逾期和涉及诉讼的对外担保情形。

特此公告。

永信至诚科技集团股份有限公司董事会

2026 年 8 月 29 日