

国投智能信息科技股份有限公司
关于向全资子公司厦门市美亚柏科信息安全研究所有限公司
提供委托贷款的公告

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。

重要内容提示：

1. 委托贷款基本情况

为补足全资子公司厦门市美亚柏科信息安全研究所有限公司（下称研究所公司）短期流动资金需求，保障其日常经营有序开展，公司拟向该子公司提供 2 亿元人民币委托贷款。贷款期限自首笔提款日起算，为期 1 年；贷款利率参照 2026 年 4 月兴业银行同期同类新增借款利率确定，年化利率为 2.21%。

2. 履行的审议程序

本次委托贷款事项，已于 2026 年 6 月 9 日经公司第六届董事会第十八次会议审议通过。

3. 特别风险提示

本次委托贷款发放对象为公司合并报表范围内全资子公司。公司将持续强化对子公司的经营、财务及资金管控，落实各项风险防范措施，保障公司资金安全。

一、委托贷款概述

1. 公司拟通过国投财务有限公司向研究所公司提供委托贷款，贷款金额为人民币 2 亿元，委托贷款期限自首笔提款之日起 1 年，年化利率参照 2026 年 4 月兴业银行同期同类新增借款利率确定为 2.21%。本次贷款资金专项用于研究所公司日常经营，涵盖采购付款、员工薪酬、研发投入及各项运营开支，严禁用于证券投资、委托理财及其他非经营性领域。

本次委托贷款不会影响公司自身正常经营及资金使用，不属于《深圳证券交易所创业板股票上市规则》《深圳证券交易所上市公司自律监管指引第 2 号—创业板上市公司规范运作》等规定的不得提供委托贷款的情形。

2. 本次委托贷款不构成关联交易。本事项已于 2026 年 6 月 9 日经公司第六届董事会第十八次会议审议通过。提请董事会授权公司管理全权办理本次委托贷款相关事宜，包括但不限于签订委托贷款相关协议、办理手续等，授权期限自董事会审议通过之日起 12 个月。

二、委托贷款对象的基本情况

1. 委托贷款对象的名称：厦门市美亚柏科信息安全研究所有限公司

2. 成立日期：2005 年 5 月 30 日

3. 注册地点：厦门火炬高新区软件园二期前埔东路 188 号 10 层

4. 注册资本：人民币 40,000 万元

5. 股权结构：

序号	股东名称	认缴出资额（万元）	持股比例（%）
1	国投智能信息科技股份有限公司	40,000	100.00
	合计	40,000	100.00

6. 法定代表人：水军

7. 经营范围：

一般项目：软件开发；信息系统集成服务；互联网安全服务；大数据服务；互联网数据服务；网络与信息安全软件开发；信息安全设备销售；信息安全设备制造；计算机软硬件及外围设备制造；通信设备制造；专用仪器制造；安防设备销售；安防设备制造；人工智能应用软件开发；人工智能行业应用系统集成服务；人工智能基础资源与技术平台；人工智能硬件销售；人工智能公共数据平台；人工智能通用应用系统；信息系统运行维护服务；计算机系统服务；云计算装备技术服务；数据处理服务；线下数据处理服务；数据处理和存储支持服务；电子专用设备销售；移动通信设备制造；互联网设备制造；通信设备销售；5G 通信技术服务；计算机及通讯设备租赁；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；商用密码产品生产；商用密码产品销售；智能机器人销售；智能机器人的研发；物联网技术服务；物联网技术研发；物联网设备销售；物联网设备制造；舆情信息服务；广播影视设备销售；电子产品销售；移动通信设备销售；机械设备销售；信息技术咨询服务；通讯设备销售；技术服务、技术开发、技术咨询、技术交流、技术转让、技术推广；教育咨询服务（不含涉许可审批的教育培训活动）；业务培训（不含教育培训、职业技能培训等需取得许可的培训）；技术进出口；货物进出口。（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）许可项目：计算机信息系统安全专用产品销售；司法鉴定服务；检验检测服务；出版物零售；互联网信息服务；建筑智能化系统设计；建设工程施工。（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）

8. 研究所公司 2025 年 12 月 31 日总资产 93,002.89 万元,总负债 77,741.14 万元, 归属于母公司的所有者权益 15,261.75 万元, 2025 年度营业收入 68,972.42 万元, 归属于母公司所有者的净利润-20,580.13 万元。

9. 委托贷款对象为公司合并范围内全资子公司, 公司对研究所公司有实质的控制和影响, 财务风险处于公司有效的控制范围之内。

10. 本公告披露前, 公司未向研究所公司提供过财务资助(含委托贷款)。

11. 研究所公司不是失信被执行人。

三、委托贷款合同的主要内容

1. 委托贷款金额: 人民币 2 亿元。

2. 委托贷款期限: 自首笔提款之日起 1 年。

3. 委托贷款用途: 专项用于补充子公司日常经营周转资金, 保障其生产经营、研发、运营等日常业务有序开展, 不得用于证券投资、委托理财及其他非经营性用途。

4. 委托贷款利率: 参照市场同期同类银行贷款利率定价确定为年化 2.21%。

5. 还本付息方式: 到期一次偿还本金, 利息按照协议约定按期结算支付。

四、委托贷款风险分析及风控措施

本次委托贷款系为补足全资子公司短期流动资金缺口, 契合公司整体经营战略及资金管理制度, 能够有效保障子公司业务平稳运营。本次贷款定价公允、决策程序合法合规, 不存在损害公司及全体股东、中小股东利益的情形。为防范本次委托贷款相关风险, 公司制定并落实如下风控措施:

1. 资金使用风险防控: 建立常态化贷后核查机制, 按月专项核查贷款资金实际使用情况, 严格把控资金流向。同时搭建现金流预警体系, 一旦发现资金违规使用、挪用等情形, 将立即采取收回全部贷款资金、终止贷款协议等措施,

杜绝资金使用风险。

2. 还款风险防控：持续跟踪、监控子公司经营状况及现金流变动情况，定期研判其盈利能力、偿债能力及资金流动性情况，提前识别、预警还款风险，督促子公司统筹规划资金安排，保障贷款到期足额偿还。

3. 履约流程风险防控：严格遵照国投财务有限公司委托贷款管理相关规定，规范执行审批备案、合同签署、资金拨付、贷后巡检等全流程管理工作，明确公司、受托机构及借款子公司三方权责，标准化业务操作流程，全面防范流程疏漏及履约违约风险。

4. 合规披露风险防控：本次事项已严格履行公司内部审议决策程序，后续公司将持续严格遵守上市公司信息披露相关规则，及时、准确、完整履行信息披露义务，确保本次委托贷款事项全程合规、信息公开透明。

五、董事会意见

本次拟通过国投财务有限公司向研究所公司提供委托贷款，旨在补充其日常经营周转资金，助力子公司业务稳定发展。本次委托贷款利率参照市场标准定价，定价公允合理，符合公司整体经营发展需求及全体股东长远利益。

借款方为公司合并报表范围内的全资子公司，经营状况稳定、基本面良好。公司可对其经营管理、财务核算、资金收支、投融资等重大事项实施全面、有效的管控，能够精准掌握并全程监控其资金流向与经营动态，具备充足的风险管控能力。

综上，公司董事会一致同意本次委托贷款事项。

六、公司累计对外提供委托贷款金额及逾期金额

截至本公告日，公司累计对外提供委托贷款 0 元。不存在逾期情况。

七、备查文件

1. 第六届董事会第十八次会议决议；
2. 深交所要求的其他文件。

特此公告。

国投智能信息科技股份有限公司董事会

2026年6月9日