

北京金一文化发展股份有限公司

关于所属子公司向银行及其它金融机构融资及担保事项的公告

本公司及董事会全体成员保证信息披露内容的真实、准确和完整，没有虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。

一、 融资担保情况概述

北京金一文化发展股份有限公司（以下简称“公司”）控股子公司北京金一江苏珠宝有限公司（以下简称“江苏珠宝”）于2016年3月向江苏紫金农村商业银行股份有限公司城南支行（以下简称“江苏紫金农商行城南支行”）申请人民币3,000万元综合授信额度，该授信已于2017年3月到期。江苏珠宝根据业务发展需要，拟继续向江苏紫金农商行城南支行申请人民币3,000万元的综合授信额度，授信期限为一年，在该授信额度下进行流动资金贷款等业务。公司及持有江苏珠宝49%股权的股东江苏创禾华富商贸有限公司共同为江苏珠宝提供连带责任保证担保，担保金额为人民币3,000万元，担保期限一年。

江苏珠宝于2016年3月向上海银行股份有限公司南京分行（以下简称“上海银行南京分行”）申请人民币3,000万元综合授信额度，该授信已于2017年3月到期。江苏珠宝根据业务发展需要，拟继续向上海银行南京分行申请人民币3,000万元的综合授信额度，授信期限为一年，在该授信额度下进行黄金租赁等业务。公司及持有江苏珠宝49%股权的股东江苏创禾华富商贸有限公司共同为江苏珠宝提供连带责任保证担保，担保金额为人民币3,000万元，担保期限一年。

公司全资子公司江苏金一文化发展有限公司（以下简称“江苏金一”）于2016年2月向平安银行股份有限公司北京首体南路支行申请了总额为1亿元的综合授信额度，该笔授信已于2017年2月到期，江苏金一拟继续向平安银行股份有限公司北京分行（以下简称“平安银行北京分行”）申请综合授信额度并增额至人民币1.2亿元，在该授信额度下进行流动资金贷款、黄金租赁、票据贴现等业务，

授信期限一年，公司为江苏金一提供连带责任保证担保，担保金额不超过人民币 1.2 亿元，担保期限两年。

公司控股子公司深圳市卡尼小额贷款有限公司（以下简称“卡尼小贷”），因业务发展需要，拟向深圳前海金融资产交易所申请发行总额为人民币 5,000 万元“深圳市卡尼小额贷款有限公司 2017 年第四期定向融资工具”。期限为一年。公司、持有卡尼小贷 35% 股权股东深圳市卡尼珠宝首饰有限公司及其实际控制人黄钦坚先生、其配偶洪淑玲女士共同为本次融资事项提供最高额保证担保，担保金额为不超过人民币 5,000 万元，担保期限不超过三年。

公司于 2017 年 3 月 22 日召开的第三届董事会第二十八次会议，以 7 票同意、0 票反对、0 票弃权的表决结果逐项审议通过了《关于所属子公司向银行及其它金融机构融资及担保事项的议案》的四项子议案，同意了上述融资及担保事项。

公司及江苏金一法定代表人钟葱先生、江苏珠宝法定代表人张鑫先生及卡尼小贷法定代表人陈宝康先生将与上述银行及相关方签署融资担保事项下的有关法律文件。以上融资及担保额度不等于上述公司及子公司实际发生的融资及担保金额，实际融资及担保金额应在授信额度内以银行与公司及子公司实际发生的融资及担保金额为准。上述公司及子公司融资及担保额度，尚在公司 2016 年度融资、担保计划内，无需提交股东大会审议。

二、 发行定向融资工具事项具体内容

定向融资工具名称：深圳市卡尼小额贷款有限公司 2017 年第四期定向融资工具

发行总额：5,000 万元

发行对象：深圳前海金融资产交易所合格投资者会员

发行方式：非公开方式发行

产品期限：365 天

发行利率：本次定向融资工具发行利率由发行人与承销人根据市场询价结果协商一致后确定。

资金用途：用于补充企业流动资金

三、被担保人基本情况

1、公司名称：北京金一江苏珠宝有限公司

成立日期：2013年8月21日

注册地址：南京市秦淮区正洪街18号

法定代表人：张鑫

注册资本：10,000万元人民币

主营业务：金银珠宝首饰销售、设计、研发、展览、维修；金银铜工艺品表面处理；百货、交电、工艺美术品销售；贵金属经纪；物业管理；自营和代理各类商品和技术的进出口业务（国家限定公司经营或禁止进出口的商品和技术除外）。（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）

公司持有江苏珠宝51%的股权。

截止2015年12月31日，江苏珠宝资产总额为139,094.73万元，负债总额101,943.03万元，净资产为37,151.71万元；2015年度营业收入为150,590.38万元，利润总额8,507.62万元，净利润为6,286.23万元（经审计）。

截至2016年9月30日，江苏珠宝资产总额为154,146.34万元，负债总额117,539.70万元，净资产为36,606.64万元；2016年1-9月营业收入为103,766.41万元，利润总额1,1684.26万元，净利润为1,154.93万元（经审计）。

2、公司名称：江苏金一文化发展有限公司

企业地址：江阴市临港新城四季路1号

法定代表人：钟葱

注册资本：14,913万元人民币

成立日期：2008年7月1日

营业范围：组织文化艺术交流活动（演出除外）；技术推广服务；邮票、邮

品、钱币（退出流通领域的）、工艺美术品、珠宝首饰、金银制品、电话卡的批发、零售；图文设计、室内设计；网络信息技术的研究、开发；金银制品、工艺品的研究、开发、设计、生产、加工；设计、制作、发布、代理国内外各类广告；自营和代理各类商品及技术的进出口业务，但国家限定企业经营或禁止进出口的商品和技术除外；图书、报刊批发零售。（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）

公司持有江苏金一100%的股权。

截至2015年12月31日，江苏金一资产总额为161,908.15万元，负债总额119,983.55万元，净资产为41,924.60万元，2015年度营业收入为211,050.14万元，利润总额4,055.09万元，净利润为2,980.57万元（经审计）。

截至2016年9月30日，江苏金一资产总额为136,144.99万元，负债总额94,832.74万元，净资产为41,312.25万元，2016年1-9月营业收入为244,349.97万元，利润总额584.61万元，净利润为387.65万元（经审计）。

3、公司名称：深圳市卡尼小额贷款有限公司

企业地址：深圳市罗湖区翠竹街道田贝四路42号万山珠宝园2号厂房8层20801-2号（B座北8003）

法定代表人：陈宝康

注册资本：30,000万元人民币

成立日期：2013年4月7日

营业范围：投资兴办实业（具体项目另行申报）；企业管理咨询、经济信息咨询。小额贷款企业（不得吸收公众存款）

公司持有卡尼小贷60%的股权

截至2015年12月31日，卡尼小贷的资产总额为76,475.64万元，负债总计45,098.97万元，净资产为31,376.68万元；2015年度营业收入为9,103.81万元，利润总额7,691.06万元，净利润为5,882.61万元（经审计）

截至 2016 年 09 月 30 日，卡尼小贷的资产总额为 104,882.39 万元，负债总计 64,000.69 万元，净资产为 40,881.71 万元；2016 年 1-9 月营业收入为 12,518.77 万元，利润总额 8,527.22 万元，净利润为 6,470.92 万元（经审计）

四、 融资担保事项的主要内容

担保类别：保证担保

担保期限：公司为江苏珠宝向银行申请授信担保期限均为一年、公司为江苏金一向平安银行北京分行申请的授信担保期限为两年、公司为卡尼小贷向深圳前海金融资产交易所申请发行定向融资工具事宜担保期限不超过三年

债权人：江苏紫金农商行城南支行、上海银行南京分行、平安银行北京分行、深圳前海金融资产交易所合格投资者会员

担保金额：共计不超过人民币 2.3 亿元

五、 董事会意见

此次融资及担保事项是公司经营和业务发展的需要，符合公司整体利益，对公司的正常经营不构成重大影响，不存在与中国证监会相关规定及《公司章程》相违背的情况，本次担保公平、合理，不存在损害上市公司、股东利益的情形。

六、 累计对外担保数量及逾期担保的数量

截至 2017 年 3 月 22 日，公司及所属子公司实际发生的对外担保总额为 35.69 亿元，占公司 2015 年 12 月 31 日归属于上市公司股东的净资产（经审计）的 173.14%，全部为母子公司之间（含子公司之间）的相互担保。本次担保总额为人民币 2.3 亿元，占公司 2015 年 12 月 31 日归属于上市公司股东的净资产（经审计）的 11.16%。公司及子公司无逾期对外担保、无涉及诉讼的对外担保及因担保被判决败诉而应承担损失的情形。

备查文件：

《第三届董事会第二十八次会议决议》

特此公告。

北京金一文化发展股份有限公司董事会

2017 年 3 月 23 日