

北京金一文化发展股份有限公司

关于公司及子公司向银行及金融机构申请授信额度 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”）及下属子公司根据业务发展需要，拟向银行及金融机构申请授信额度及担保事项，具体情况如下：

1、关于公司向平安银行北京分行申请授信额度及担保事项

公司拟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”）申请共计10,000万元的流动资金贷款，全部用于归还公司在平安银行北京分行合计人民币10,000万元整的授信。浙江越王珠宝有限公司（以下简称“越王珠宝”）、江苏金一文化发展有限公司及北京海淀科技金融资本控股集团股份有限公司（以下简称“海科金集团”）为本次授信提供连带责任保证担保，担保金额为人民币10,000万元，担保期限为与平安银行北京分行签订的保证担保合同生效日起至主合同项下具体授信债务履行期限届满之日后两年。

2、关于贵天钻石向兴业银行深圳分行申请融资授信及担保事项

公司子公司深圳市贵天钻石有限公司（以下简称“贵天钻石”）拟向兴业银行股份有限公司深圳分行（以下简称“兴业银行深圳分行”）申请总额为7,000万元的授信额度，授信期限一年。在该授信额度下补充短期流动资金贷款等业务，公司、海科金集团、贵天钻石法定代表人王熙光、严琼夫妇及王东海、郭海华夫妇为本次授信提供连带责任保证担保，同时追加贵天钻石的部分应收账款质押担保（具体以合同约定为准，金额不超过7,000万元），担保金额为人民币7,000万元，担保期限为一年。

3、关于贵天钻石向深圳宝安桂银村镇银行申请授信额度及担保事项

贵天钻石于2017年9月向深圳宝安桂银村镇银行股份有限公司（以下简称“深圳宝安桂银村镇银行”）申请了授信总额为2,000万的综合授信额度，授信期三年，在该授信额度下进行流动资金借款等业务，现增加海科金集团为贵天钻石提供连带责任保证担保，担保金额为人民币2,000万元，担保期限为两年。

4、关于江苏金一向江苏银行江阴支行申请授信额度及担保事项

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2017年11月向江苏银行股份有限公司江阴支行（以下简称“江苏银行江阴支行”）申请了总额为人民币2,000万元的综合授信额度，该笔授信将于2018年11月到期，江苏金一拟继续向江苏银行江阴支行申请总额不超过人民币2,000万元的综合授信额度，授信期限为一年，在该授信额度下进行流动资金贷款、银行承兑汇票、国内信用证、黄金租赁等业务。公司、海科金集团共同为江苏金一提供连带责任保证担保，担保金额为不超过人民币2,000万元，担保期限为一年。

5、关于卡尼小贷向粤科小贷申请授信额度及担保事项

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”）拟向广东省粤科科技小额贷款股份有限公司（以下简称“粤科小贷”）申请人民币8,000万元的贷款授信额度，在该授信额度内办理同业借款业务，授信期限为一年。公司、海科金集团、深圳市卡尼珠宝首饰有限公司（以下简称“卡尼珠宝”）、卡尼珠宝法定代表人黄钦坚先生及其配偶洪淑玲女士为卡尼小贷提供连带责任保证担保，担保金额为人民币8,000万元，担保期限一年。

公司于2018年10月23日召开第四届董事会第三次会议，以4票同意、0票反对、0票弃权、5票回避的表决结果逐项审议通过了《关于公司及子公司向银行及金融机构申请授信额度及担保事项的的议案》的五项子议案，同意了上述授信额度及担保事项。关联董事武雁冰、孙长友、张波、刘亚敏、查颖回避了对上述议案的表决。

武雁冰先生、王熙光先生、陈宝康先生等将与上述银行及金融机构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及机构与公

司、子公司、海科金集团等实际发生的融资及担保金额为准。上述公司及子公司申请的融资及担保额度，尚在2018年度融资、担保计划内，无需提交公司股东大会审议。

二、被担保方的基本情况

1、深圳市贵天钻石有限公司

成立时间：2010年08月12日

注册地址：深圳市龙岗区布吉街道甘李二路9号金苹果创新园A栋1801

法定代表人：王熙光

注册资本：2672.5452万元人民币

经营范围：钻石、珠宝首饰、玉石饰品、金银饰品的批发；货物及技术进出口（法律、行政法规禁止的项目除外；法律、行政法规限制的项目须取得许可后方可经营）。[^]

公司直接持有贵天钻石49%股权，通过越王珠宝持有贵天钻石51%股权。

截至2017年12月31日，贵天钻石资产总额为56,814.87万元，负债总计39,778.18万元，净资产为17,036.69万元；2017年度营业收入为65,736.00万元，利润总额8,783.03万元，净利润为6,614.08万元（经审计）。

截至2018年6月30日，贵天钻石资产总额为47,697.54万元，负债总计28,813.42万元，净资产为18,884.12万元；2018年1-6月营业收入为25,840.44万元，利润总额2,421.19万元，净利润为1,840.26万元（未经审计）。

2、江苏金一文化发展有限公司

成立时间：2008年07月01日

注册地址：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

经营范围：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%股权。

截至2017年12月31日，江苏金一资产总额为193,352.55万元，负债总计154,348.72万元，净资产为39,003.83万元；2017年度营业收入为286,729.99万元，利润总额-1,672.36万元，净利润为-1,375.43万元（经审计）。

截至2018年6月30日，江苏金一资产总额为218,296.63万元，负债总计182,894.11万元，净资产为35,402.52万元；2018年1-6月营业总收入为256,051.70万元，利润总额-4,772.65万元，净利润为-3,601.31万元（未经审计）。

3、深圳市卡尼小额贷款有限公司

成立时间：2013年04月07日

注册地址：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：30000万元人民币

经营范围：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。^小额贷款业务（不得吸收公众存款）。

公司持有卡尼小贷60%股权。

截至2017年12月31日，卡尼小贷资产总额为106,692.43万元，负债总计57,792.14万元，净资产为48,900.28万元；2017年度营业收入为21,355.66万元，利润总额12,144.72万元，净利润为9,095.47万元（经审计）。

截至2018年6月30日，卡尼小贷资产总额为97,476.42万元，负债总计46,321.54万元，净资产为51,154.88万元；2018年1-6月营业总收入为8,062.38万元，利润总额6,383.06万元，净利润为4,754.60万元（未经审计）。

三、交易对手方基本情况

公司名称：广东省粤科科技小额贷款股份有限公司

成立时间：2013年6月21日

注册地址：广东省广州市天河区珠江东路30号4401房（自编西南向一A单元）

法定代表人：朱立行

注册资本：100,000万元人民币

经营范围：办理各项小额贷款；向全省小额贷款公司提供融资服务；开展票据贴现业务；向科技型中小微企业开展融资咨询、财务咨询及管理培训业务；其他经批准的业务。（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）

广东省粤科科技小额贷款股份有限公司与公司及公司控股股东、实际控制人、其他持股 5%以上股东及公司董事、监事、高级管理人员之间不存在关联关系。

四、融资担保事项的主要内容

（一）担保类型：连带责任保证担保

债权人：平安银行北京分行、兴业银行深圳分行、江苏银行江阴支行、广东省粤科科技小额贷款股份有限公司

担保期限：公司向平安银行北京分行融资授信担保期限为与平安银行北京分行签订的保证担保合同生效日起至主合同项下具体授信债务履行期限届满之日后两年；贵天钻石向兴业银行深圳分行申请授信额度担保期限为一年；江苏金一向江苏银行江阴支行申请授信额度担保期限为一年；卡尼小贷向粤科小贷申请授信额度担保期限为一年。

担保金额：合计人民币27,000万元

（二）担保类型：质押担保

质权人：兴业银行深圳分行

质押物：贵天钻石不超过7,000万元应收账款

担保期限：一年

担保金额：人民币7,000万元

五、董事会意见

此次融资及担保事项是公司及子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

根据公司第三届董事会第六十九次会议及2017年度股东大会审议通过的《关于公司及子公司2018年度融资及担保额度的议案》，公司及各级控股子公司2018年度向银行及其它金融机构等申请融资额度（包括新增及原融资到期后续展）合计不超过120亿元，在此额度内，关于公司与各级控股子公司向银行及其它金融机构等申请的融资事项，公司与各级控股子公司之间（含各级控股子公司之间）相互提供担保，总担保额度不超过120亿元。

截至2018年10月22日，公司及控股子公司实际发生的对外担保余额为44.06亿元，占公司2017年12月31日归属上市公司股东的净资产（经审计）的94.00%，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27,000万元，占公司2017年12月31日归属于上市公司股东的净资产（经审计）的5.76%。上述融资及对外担保金额未超过公司及子公司2018年度融资及担保额度。

备查文件：

1、《第四届董事会第三次会议决议》

特此公告。

北京金一文化发展股份有限公司董事会

2018年10月24日