

财信地产发展集团股份有限公司 关于为子公司提供担保的公告

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。

特别风险提示：

财信地产发展集团股份有限公司及控股子公司对外担保总额超过最近一期净资产 100%、对资产负债率超过 70%的单位担保的金额（全部为公司对控股子公司或控股子公司之间的担保）超过公司最近一期经审计净资产 50%，提请投资者充分关注担保风险。

一、担保事项概述

1、此次担保情况

（1）财信地产发展集团股份有限公司（以下简称“公司”）的全资子公司重庆瀚渝再生资源有限公司（以下简称“瀚渝公司”、“借款人”）与光大兴陇信托有限责任公司（以下简称“光大信托”、“债权人”）签署了《信托贷款合同》（以下简称“主合同”），约定瀚渝公司向光大信托申请贷款不超过人民币 1.4 亿元，期限为 15 个月。公司提供连带责任保证担保，公司的控股子公司镇江鑫城地产发展有限公司（以下简称“鑫城公司”）以其持有的土地使用权提供抵押担保。

（2）公司的全资子公司深圳财信发展投资控股有限公司（以下

简称“深圳财信”、“借款人”)与华商银行深圳分行(以下简称“华商银行”、“债权人”)签署了《并购借款合同》(以下简称“主合同”),约定深圳财信向华商银行申请贷款不超过人民币 1.2 亿元,期限为 36 个月。公司提供连带责任保证担保,公司的全资子公司惠州腾大实业有限公司(以下简称“腾大公司”)以其持有的土地使用权提供抵押担保。

2、审议情况

(1)公司于 2019 年 4 月 24 日、2019 年 5 月 21 日分别召开第十届董事会第五次会议及 2018 年股东大会,审议通过了《关于 2019 年度预计新增对子公司担保额度的议案》,对瀚渝公司授权 5,000 万元融资担保额度(包括但不限于银证机构、商业承兑汇票、非公开发行债务融资计划类产品债务融资等多种形式融资计划等),同时授权公司经营管理层负责办理对子公司提供担保具体事宜(包括根据各控股子公司的实际融资需要适当调整担保对象及担保额度),授权期限为 2018 年度股东大会审议通过之日起至 2019 年度股东大会召开日内。后经公司于 2019 年 11 月 22 日、2019 年 12 月 9 日分别召开的第十届董事会第十五次临时会议及 2019 年第八次临时股东大会审议通过,对瀚渝公司增加 3 亿元授权担保额度。上述对瀚渝公司的授权担保总额为 35,000 万元。

(2)公司于 2019 年 11 月 29 日、2019 年 12 月 9 日分别召开第十届董事会第十六次临时会议及 2019 年第八次临时股东大会,审议通过了《关于对深圳财信发展投资控股有限公司进行担保额度授权的

议案》，对深圳财信授权 5 亿元融资担保额度（包括但不限于银证机构、商业承兑汇票、非公开发行债务融资计划类产品债务融资等多种形式融资计划等），同时授权公司经营管理层负责办理对子公司提供担保具体事宜（包括根据各控股子公司的实际融资需要适当调整担保对象及担保额度），授权期限为 2019 年第八次临时股东大会审议通过之日起至 2019 年度股东大会召开日内。

二、被担保对象的审批额度及担保余额情况

单位：万元

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	本年度担保授权总额	已使用担保额度	本次使用担保额度	本次担保后授权担保余额	此次担保额度占上市公司最近一期净资产比例	是否关联担保
公司	瀚渝公司	100%	60.41%	35,000	5,000	14,000	16,000	7.42%	否
公司	深圳财信	100%	178.54%	50,000	0	12,000	38,000	6.36%	否

本次担保前对瀚渝公司的各类担保累计余额为7,500万元，对深圳财信的各类担保累计余额为0万元。本次担保后对瀚渝公司的担保余额为21,500万元，对深圳财信的担保余额为14,000万元。（以上担保余额均为已提供且尚在担保期内的余额）。

三、被担保人基本情况

（一）瀚渝公司

- 1、公司名称：重庆瀚渝再生资源有限公司
- 2、注册地址：重庆市大足区邮亭镇工业园区 A19-01-01
- 3、成立日期：2013 年 11 月 22 日
- 4、法定代表人：柏先强

5、注册资本： 28,600 万元

6、主营业务范围：资源再生及综合利用；危险废物的处理处置及资源利用；其它工业废物的综合利用；环保“三废”治理及相关配套设施运营管理；再生资源产品的销售；废弃电子产品及五金交电的回收、拆解及资源利用；环保产品、高新技术产品设计、开发；环保技术咨询服务；制造销售环保设备、五金、交电、建筑材料、日用百货，货物及技术进出口【经营范围法律法规禁止经营的不得经营；法律法规规定应取得行政许可的，在取得行政许可后方可经营】。

7、与本公司关系：公司持有其 100%的股权。

8、经核查，瀚渝公司的信用情况良好，不属于失信被执行人。

9、财务数据：

单位：元

项目	2018年12月31日（经审计）	2019年9月30日（未经审计）
总资产	725,264,075.78	736,758,666.48
负债总额	437,814,179.74	445,103,579.30
或有事项	0	0
净资产	287,449,896.04	291,655,087.18
	2018年1-12月（经审计）	2019年1-9月（未经审计）
营业收入	51,405,485.06	40,888,282.60
净利润	473,719.94	4,205,191.14

（二）深圳财信

1、公司名称：深圳财信发展投资控股有限公司

2、注册地址：深圳市福田区福田街道岗厦社区福华路 355 号岗厦皇庭大厦 51C

3、成立日期：2018年8月15日

4、法定代表人：王少宇

5、注册资本：5,000万元

6、主营业务范围：投资兴办实业（具体项目另行申报）；房地产经纪；物业管理；自有物业租赁；为酒店提供管理服务；投资咨询，财务咨询；网络技术开发，技术转让，技术服务。（法律，行政法规，国务院决定禁止的项目除外，限制的项目须取得许可后方可经营）。

7、与本公司关系：公司持有其100%的股权。

8、经核查，深圳财信的信用情况良好，不属于失信被执行人。

9、财务数据：

单位：元

项目	2018年12月31日（经审计）	2019年9月30日（未经审计）
总资产	1,859,639.58	17,662,549.78
负债总额	2,012,013.32	31,535,167.35
或有事项	0	0
净资产	-152,373.74	-13,872,617.57
	2018年1-12月（经审计）	2019年1-9月（未经审计）
营业收入	0	0
净利润	-3,152,373.74	-13,720,243.83

四、担保事项的主要内容

（一）公司为瀚渝公司提供的连带责任保证担保

1、担保范围：主合同项下债务人的全部债务，包括但不限于主债权本金、利息、债务人因违反主合同而应支付的罚息、复利、违约金、损害赔偿金、债权人为实现债权而发生的所有费用、债务人根据法律规定和主合同约定应向债权人支付的其他款项等。

2、担保期限：自主合同项下的债务履行期限届满之日起三年。

债权人与债务人就债务履行期达成展期协议或债务履行期根据主合同约定展期或延期的，保证期间为自本合同生效之日起至展期协议重新约定的债务履行期届满或主合同约定的展期期限或延期期限届满之日起三年。

（二）公司为深圳财信提供的连带责任保证担保

1、担保范围：债务人在主合同项下应向甲方偿还的全部借款本金、利息（包括但不限于法定利息、约定利息、复利、罚息）、银行手续费、赔偿费、补偿费、违约金、损害赔偿金费用、因汇率变动引起的相关损失和实现债权的费用（包括但不限于仲裁费用、诉讼费用、财产保全费用、律师费用、强制执行费用等）及因债务人违约而给甲方造成的损失和其他所有应付费用。本合同及本合同形成的保证，其效力应延及不时构成保证债务的任何款项或其他债务。

2、担保期限：自主合同项下的借款期限届满之次日起两年；甲方根据主合同之约定宣布借款提前到期的，则保证期间为借款提前到期日之次日起两年。

（三）鑫城公司为瀚渝公司提供的土地使用权抵押担保

1、担保范围：主合同项下债务人的全部债务，包括但不限于主债权本金、利息、债务人因违反主合同而应支付的罚息、复利、违约金、损害赔偿金、债权人为实现债权而发生的所有费用、债务人根据法律规定和主合同约定应向债权人支付的其他款项等。

2、担保期限：与主合同相同。

3、抵押物：鑫城公司持有的土地证号为苏（2018）镇江市不动

产权第 0021273 号的土地。

(四) 腾大公司为深圳财信提供的土地使用权抵押担保

1、担保范围：债务人在主合同项下应向贷款人偿还的全部债权本金、利息、罚息、银行手续费、赔偿费、补偿费、损害赔偿金费用、汇率损失（因汇率变动引起的相关损失）和实现债权的费用（包括但不限于仲裁费用、诉讼费用、财产保全费用、律师费用、强制执行费用等）及其他费用。本合同及本合同形成的担保，其效力应延及不时构成担保债务的任何款项或其他债务。

2、担保期限：自签订之日起生效，至甲方在主合同项下的债权全部清偿之日终止。

3、抵押物：腾大公司持有的土地证号为粤（2019）惠州市不动产权第 4000649 号的土地。

五、董事会意见

上述担保事项为公司为合并报表范围内的子公司提供的融资担保，不会增加公司合并报表或有负债，且提供担保所得融资全部用于生产经营，风险可控；不存在与《关于规范上市公司对外担保行为的通知》相违背的情形。

六、累计对外担保数量及逾期担保的数量

截止本公告日，公司对子公司以及子公司相互间提供的担保余额为 436,200.64 万元，占公司最近一期经审计总资产的 34.97%，占净资产的 231.34%。公司无逾期担保和涉及诉讼的担保。

七、备查文件

- 1、公司与光大信托《保证合同》；
 - 2、公司与华商银行《保证合同》；
 - 3、鑫城公司与光大信托《抵押合同》；
 - 4、腾大公司与华商银行《抵押合同》；
- 特此公告。

财信地产发展集团股份有限公司董事会

2020年1月3日