

## 财信地产发展集团股份有限公司 关于对外提供担保的公告

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经审计净资产 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

财信地产发展集团股份有限公司（以下简称“公司”）的所属房地产开发项目的供应商重庆市万旭园林绿化工程有限公司（以下简称“万旭园林”）、重庆峨克门窗幕墙工程有限公司（以下简称“峨克门窗”）、重庆梵与环境艺术有限公司（以下简称“梵与环境”）分别向重庆三峡银行江北支行（以下简称“重庆三峡银行”）申请流动资金贷款各 1,000 万元，总计 3,000 万元，期限为 1 年。公司拟为上述贷款提供连带责任保证担保，公司的子公司重庆财信弘业房地产开

发有限公司（以下简称“财信弘业公司”）、重庆国兴棠城置业有限公司（以下简称“棠城置业公司”）拟以其持有的部分车位为该笔贷款提供抵押担保。为了保障公司利益，万旭园林、峨克门窗、梵与环境分别对公司提供连带责任保证的信用反担保。

## 2、审议情况

公司于2020年8月31日召开第十届董事会第三十一次临时会议，分别以9票同意、0票反对、0票弃权的表决结果审议通过了《关于对重庆市万旭园林绿化工程有限公司提供担保的议案》、《关于对重庆峨克门窗幕墙工程有限公司提供担保的议案》、《关于对重庆梵与环境艺术有限公司提供担保的议案》。公司连续十二个月内担保金额超过公司最近一期经审计总资产的30%，根据《深圳证券交易所股票上市规则》及《公司章程》等相关规定，上述议案尚需提交公司股东大会审议，并经出席会议的股东所持有效表决权的三分之二以上通过方可生效。

## 二、被担保人基本情况

### （一）重庆市万旭园林绿化工程有限公司

1、注册地址：重庆市璧山区广普镇马鞍村4组

2、成立日期：2010年9月26日

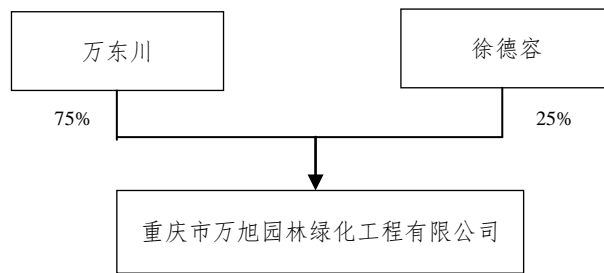
3、法定代表人：万东川

4、注册资本：500万元

5、主营业务范围：一般项目：种植、销售：绿化植物、观赏植物（不含林木种子生产、经营）；园林绿化工程设计、施工；园林技

术咨询；土石方工程施工、水电安装；钢结构施工；销售：石材、园林设备用品及园林辅材、农副产品。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可从事经营活动），城市绿化管理，专业保洁、清洗、消毒服务，人力资源服务（不含职业中介活动），物业管理（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）

#### 6、股权结构：



7、与公司关系：万旭园林为公司的供应商之一，该公司及其实际控制人与公司及公司前十名股东不存在产权、业务、资产、债权、债务、人员等方面的关系以及可能或已经造成本公司对其利益倾斜的其他关系。

8、经核查，万旭园林的信用情况良好，不属于失信被执行人。

#### 9、财务数据：

单位：元

项目	2019年12月31日（未经审计）	2020年6月30日（未经审计）
总资产	61,820,310.79	48,909,805.75
负债总额	22,063,775.27	14,143,168.52
或有事项	0	0
净资产	39,756,535.52	34,766,637.23
	2019年1-12月（未经审计）	2020年1-6月（未经审计）
营业收入	49,916,313.73	12,912,957.03
净利润	8,876,538.46	1,454,262.89

## (二) 重庆峨克门窗幕墙工程有限公司

1、注册地址：重庆市北碚区蔡家岗镇凤栖路6号18幢1号

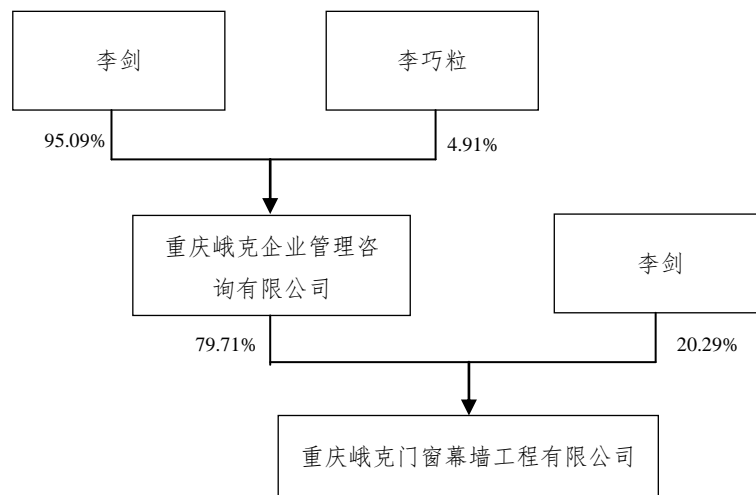
2、成立日期：2003年2月26日

3、法定代表人：李剑

4、注册资本：5,018万人民币

5、主营业务范围：各类工程建设活动，建设工程设计（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：货物进出口，室内装饰装修，门窗制造，金属结构制造，五金产品零售，建筑装饰材料零售（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）

### 6、股权结构：



7、与公司关系：峨克门窗为公司的供应商之一，该公司及其实际控制人与公司及公司前十名股东不存在产权、业务、资产、债权、债务、人员等方面的关系以及可能或已经造成本公司对其利益倾斜的

其他关系。

8、经核查，峨克门窗的信用情况良好，不属于失信被执行人。

9、财务数据：

单位：元

项目	2019年12月31日（未经审计）	2020年6月30日（未经审计）
总资产	341,202,200.53	365,745,015.49
负债总额	219,374,445.39	249,413,193.05
或有事项	0	0
净资产	121,827,755.14	116,331,822.44
	2019年1-12月（未经审计）	2020年1-6月（未经审计）
营业收入	500,915,468.92	229,712,783.82
净利润	19,812,926.85	8,154,168.92

### （三）重庆梵与环境艺术有限公司

1、注册地址：重庆市北部新区金渝大道 89 号 3 幢 10-1

2、成立日期：2016 年 5 月 16 日

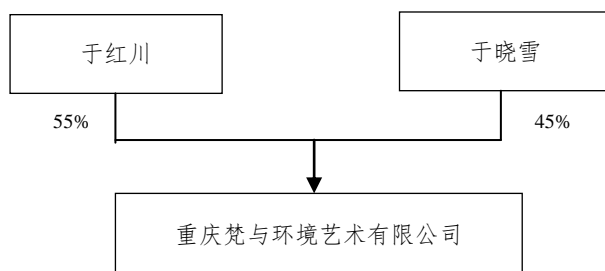
3、法定代表人：于晓雪

4、注册资本：200 万元

5、主营业务范围：一般项目：景观艺术设计、室内空间设计、工艺美术品设计、平面设计；软装设计；从事建筑相关业务（取得相关资质后方可执业）；销售：建筑材料（不含危险化学品）、装饰材料（不含危险化学品）、五金交电、厨具、卫生洁具、灯饰灯具、电线电缆、家用电器、日用百货、工艺美术品（象牙及其制品除外）、智能家居设备、影音设备、空调设备、水处理设备、家具设计、销售。

**【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】**（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）

## 6、股权结构：



7、与公司关系：梵与环境为公司的供应商之一，该公司及其实际控制人与公司及公司前十名股东不存在产权、业务、资产、债权、债务、人员等方面的关系以及可能或已经造成本公司对其利益倾斜的其他关系。

8、经核查，梵与环境的信用情况良好，不属于失信被执行人。

## 9、财务数据：

单位：元

项目	2019年12月31日（未经审计）	2020年6月30日（未经审计）
总资产	39,130,641.01	37,768,175.20
负债总额	17,983,678.67	16,621,212.66
或有事项	0	0
净资产	21,146,962.34	21,146,962.54
	2019年1-12月（未经审计）	2020年1-6月（未经审计）
营业收入	55,247,000.92	24,261,994.82
净利润	7,068,829.53	4,834,089.03

## 四、担保事项的主要内容

### （一）公司提供的连带责任保证担保

1、担保范围：连带责任保证，担保合同对应主合同项下有多个保证人的，各保证人共同对借款人承担连带保证责任。保证人同意为

借款人在主合同下的还本付息及其他义务向债权人提供无条件的、不可撤销的保证担保。

2、担保期限：自保证合同生效之日起至主债务履行届满之日后两年止（若发生主债务展期等情形的，其担保期间的终止日为主债务展期届满之日两年止）

3、担保性质：连带责任保证担保。

## （二）财信弘业公司、棠城置业公司提供的抵押担保

1、担保范围：如果债务人/被担保人，保证人出现包括但不限于下列情况之一，担保人应承担担保责任，抵押权人可径直行使抵押权：

（1）债务人/被担保人未按约定还本付息的；（2）债务人/被担保人违约或未履行主合同约定义务以及履行不符合约定要求的；（3）抵押人违约或未履行本合同约定义务以及履行不符合约定要求的；（4）债务人，担保人所提供的资料或作出的声明，陈述或承诺错误，不真实，不准确或具有误导性。

2、担保期限：抵押合同下的抵押担保期间为自本抵押合同生效之日起至主债务诉讼时效届满之日止。如主债务为分期清偿，则抵押担保期间为自本合同生效之日起至最后一期债务诉讼时效届满之日。

3、抵押担保物：为万旭园林公司提供的抵押物为棠城置业公司持有的国兴·海棠国际项目 154 个车位；为峨克门窗提供的抵押物为财信弘业公司持有的国兴·北岸江山项目 80 个车位；为梵与环境提供的抵押物为财信弘业公司持有的国兴·北岸江山项目 80 个车位。

## 五、提供担保原因及反担保措施

万旭园林、峨克门窗、梵与环境均为公司房地产项目供应商，资信情况良好。为了对上述供应商提供原材料采购业务的金融支持，解决其融资问题，进而保证对公司的供货品质及稳定性，公司及控股子公司拟为上述三家供应商向重庆三峡银行的总计 3,000 万元贷款提供担保。

为了保障公司利益，万旭园林、峨克门窗、梵与环境分别对公司提供连带责任保证的信用反担保。

## 六、董事会意见

万旭园林、峨克门窗、梵与环境资信情况良好，与公司有长期稳定的合作关系，在为公司供货过程中产品质量稳定，信誉良好。公司的子公司与万旭园林签署了《集中采购合同》约定至 2021 年 12 月 30 日公司将向其采购不超过 2,400 万元园林乔木，用于公司部分项目的园林绿化；公司的子公司与峨克门窗签署了《购销合同》，约定向其采购总价不超过 9,473.33 万元的部分建筑材料；公司的子公司与梵与环境签署了《集采协议》，预定向其采购总价不超过 2,494.60 万元的装饰材料。此次公司为万旭园林、峨克门窗、梵与环境提供担保，是为了对上述供应商提供原材料采购业务的金融支持，解决其融资难的问题，同时上述供应商对公司提供了连带责任保证的信用反担保，风险基本可控，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，不影响公司业务的独立性，也不会对公司产生不利影响。

## 七、独立董事意见



1、董事会对上述议案的审议及表决符合《深圳证券交易所股票上市规则》和《公司章程》等有关法律法规的规定，程序合法有效。

2、此次公司为万旭园林、峨克门窗、梵与环境提供担保，是为了对上述供应商提供原材料采购业务的金融支持，解决其融资问题，同时上述供应商对公司提供了连带责任保证的信用反担保，风险基本可控，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。且各被担保公司经营及资信状况良好，均具有相应的债务偿还能力，不存在损害公司及其股东，特别是中小股东利益的情形。因此独立董事同意上述对外事项，并提交股东大会审议通过后实施。

#### 八、累计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 423,958.04 万元，占公司最近一期经审计总资产的 23.97%，占净资产的 214.2%；公司及控股子公司对合并报表外单位提供的担保余额为 23,000 万元，占公司最近一期经审计总资产的 1.03%，占净资产的 11.62%；公司无逾期担保和涉及诉讼的担保，也无因判决败诉而应承担的担保金额的情况。

#### 九、备查文件

1、公司与重庆三峡银行、万旭园林、峨克门窗、梵与环境之《保证合同》；

2、财信弘业公司、棠城置业公司与重庆三峡银行、万旭园林、峨克门窗、梵与环境之《抵押合同》；

3、万旭园林、峨克门窗、梵与环境与公司之《反担保承诺书》；

4、独立董事意见。

特此公告。

财信地产发展集团股份有限公司董事会

2020年9月1日