

浙江航民股份有限公司

关于向控股子公司杭州航民科尔珠宝首饰有限公司

提供借款的公告

本公司董事会及全体董事保证本公告内容不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

重要内容提示：

●为做大做强公司黄金饰品产业，支持公司控股子公司杭州航民科尔珠宝首饰有限公司（以下简称“航民科尔珠宝”）经营发展的资金需求，公司在 2022 年度内向其提供人民币不超过 5000 万元的借款。

为做大做强公司黄金饰品产业，支持公司控股子公司杭州航民科尔珠宝首饰有限公司经营发展的资金需求，降低其融资成本，公司根据当前生产经营稳健、现金流较为充裕的现状，以自有资金向其提供借款。公司持有航民科尔珠宝 51% 股权，科尔集团有限公司持有航民科尔珠宝 49% 股权，因科尔集团有限公司为公司董事长关系密切的家庭成员控制的公司，航民科尔珠宝成为公司与关联方科尔集团有限公司共同投资形成的控股子公司。

一、借款事项概述

1、借款额度：公司在 2022 年度内向控股子公司航民科尔珠宝提供人民币不超过 5000 万元的借款。

2、资金来源：公司自有资金。

3、资金主要用途：用于补充控股子公司航民科尔珠宝经营发展所需的流动资金。

4、资金使用费：借款利率参考市场利率，年息为 4.35%。

5、借款期限：自借款手续完成、借款发放之日起计算，不超过 1 年。航民科尔珠宝在资金宽裕时，可提前还款。

6、还款方式：分季付息到期还本。

7、公司将跟踪监督借款资金的使用情况，了解航民科尔珠宝的偿债能力等情况，加强还款跟踪和管理，控制或降低还款风险。

8、公司对已发生的向航民科尔珠宝借款 3000 万元予以确认，其额度包含在总的额度范围内，合计余额不超过 5000 万元。

9、在额度范围内公司董事会授权董事长负责借款事项的审批。

二、借款对象基本情况

借款对象为公司合并报表范围内的控股子公司航民科尔珠宝。

（一）基本情况

公司名称：杭州航民科尔珠宝首饰有限公司

类型：其他有限责任公司

住所：浙江省杭州市萧山区瓜沥镇航民村东恩路西侧

法定代表人：朱立民

注册资本：叁仟万元整

成立日期：2021年06月08日

营业期限：2021年06月08日至长期

经营范围：一般项目：珠宝首饰制造；金银制品销售；珠宝首饰批发；珠宝首饰零售；珠宝首饰回收修理服务；钟表销售（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）。许可项目：艺术品进出口（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，具体经营项目以审批结果为准）。

股权结构：公司出资1530万元，持有51%股权；科尔集团有限公司出资1470万元，持有49%股权。

关联关系说明：因科尔集团有限公司为公司董事长关系密切的家庭成员控制的公司，航民科尔珠宝成为公司与关联方科尔集团有限公司共同投资形成的控股子公司。

（二）主要财务指标

航民科尔珠宝成立时间较短，试生产时间近三个月，2021年度经审计的主要财务指标：航民科尔珠宝总资产为5511.78万元，总负债为2957.85万元，净资产为2553.93万元，营业收入为162.96万元，净利润为-446.07万元。

三、借款风险防范措施

本次公司向控股子公司航民科尔珠宝提供借款是在不影响公司自身正常经营的情况下进行的，被借款对象为公司的控股子公司，公司能够对其实施有效的业务、资金管理和风险控制，确保公司资金安全。后续公司将根据航民科尔珠宝日常经营效益情况进行监控，加强还款跟踪和管理，如发现或判断出现不利因素，将及时采取相应措施，控制或降低还款风险。

五、本次借款事项履行的审议程序

2022年4月19日，公司第八届董事会第十七次会议审议通过了《关于向控股子公司杭州航民科尔珠宝首饰有限公司提供借款的议案》。此议案已经出席董事会会议的全体董事表决同意。

公司三位独立董事于董事会召开前对本次借款事项发表事前认可意见，并对上述事项发表了独立意见认为：本次借款是为了公司控股子公司航民科尔珠宝业务发展需要提供的流动资金借款，不影响公司日常资金周转需要，不影响公司主营业务正常开展，提升了资金使用效率，降低子公司融资成本，支持子公司的发展，且对已发生的借款金额进行确认和内控制度完善，不存在损害公司及全体股东、特别是中小股东利益的情形。该事项决策审批程序符合相关法律、行政法规、规范性文件及《公司章程》的有关规定。因此，同意公司向控股子公司提供借款。

公司监事会对本次借款事项发表了书面意见认为：本次借款将有助于增强航民科尔珠宝资金实力，提升市场竞争力和可持续健康发展能力，借款利息合理，且对已发生的借款金额进行确认，履行了必要的决策程序，不存在损害公司及公司股东利益的情形，符合有关法律法规和《公司章程》等的规定。

六、本次借款的目的及对公司的影响

公司在保证自身正常生产经营所需资金的前提下，利用自有资金为控股子公司航民科尔珠宝提供借款，保障其快速发展的资金需求，将有助于促进航民科尔珠宝的业务发展，提升其盈利能力，符合公司长期发展战略和整体利益，公司上述借款事项符合公司及全体股东的整体利益。

特此公告

浙江航民股份有限公司

董事会

二〇二二年四月二十一日