Disclosure 信息披露

上接B2/版) ②行业主要法律、法规及政	策		
名称	颁发部门	实施时间	
	银监会、中国人民 银行	2008年5月	明
长于小额贷款公司执行<金融企业	財政部	2008年7月	规则

长 于小额贷款公司试点的指导意 见》	银监会、中国人民 银行	2008年5月	明确了小额贷款公司的性质,规范了小额贷款公司的设立、 资金来源、资金运用、监督管理、终止等行为
供于小额贷款公司执行<金融企业 财务规则>的通知》	財政部	2008年7月	规定小额贷款公司执行 俭 融企业财务规则》、 俭 融企业呆 账核销管理办法》、银行抵债资产管理办法》等相关金融财 务管理制度
供于企业所得税核定征收若干问题 的通知》	国家税务总局	2009年1月	明确企业所得税核定征收的若干问题
保圳市小額贷款公司试点管理暂行 办法》	深圳市人民政府	2009年1月	明确了准人资格、设立程序等
《小额贷款公司改制设立村镇银行暂 行规定》	银监会	2009年6月	允许符合条件的小额贷款公司改制成立村镇银行
(個务院关于鼓励和引导民间投资健 康发展地若干意见)	国务院	2010年5月	适当放宽小额贷款公司单一投资者持股比例限制,对小额贷款公司持股比例限制,对小额贷款公司持股比例限制,对小额贷款公司的涉农业务实行与村镇银行同等的财政补贴政策
佚于进一步做好中小企业金融服务 工作的若干意见》	中国人民银行、银 监会、证监会、保 监会	2010年6月	支持符合条件的小额贷款公司转为村镇银行。明确大中型商业银行在防范风险的前提下,可以为小额贷款公司提供批发资金业务
保圳市小額贷款公司运营守则(式 行))	深圳市小額贷行 业协会	2010年12月	制定小额信贷业务与服务的基本标准等。
(长于支持中小微企业融资的若干意 见)	广东省人民政府	2012年5月	明确以更多的地方激励政策加大对小微企业的信贷支持力 度
(保化小微企业金融服务意见)	银监会	2013年3月	明确以更多的激励政策加大对小微企业的信贷支持力度
长于金融支持经济结构调整与转型 升级的指导意见》	国务院	2013年7月	明确加强引导金融对经济结构调整和转型,小贷公司发展获 支持
供于加强小微企业融资服务支持小 微企业发展的指导意见》	国家发改委	2013年7月	明确将拓宽小微企业融资渠道的工作重要性
(国务院办公厅关于促进进出口稳增 长、调结构的若干意见》)	国务院	2013年7月	明确加大对小微企业支持力度,完善进出口业务服务。
供于金融支持小微企业发展的实施 意见》	国务院	2013年8月	明确加强小微企业金融服务的措施
(個务院办公厅关于多措并举着力缓 解企业融资成本高问题的指导意见》)	国务院	2014年8月	明确积极稳妥发展面向小微企业和"三农"的特色中小金融 机构,促进市场竞争,增加金融供给
(3)行业发展概况			

(3)行业发展概况, 小额担保贷款最早起源于孟加拉国,自20世纪90年代初期开始在中国农村进行试点。1997年,中国政府开始了小额 信贷的试点并在1998年开始在较大范围推广;自2004年以来,为了弥补面向中低败人群体和微小企业的金融产品支持 的空白,国家路接推出了一条列支持性的效率,发展人物信贷,涌现出了一些专业的小碗试验公司。 国务院于2010年5月发布的(关于按肋和引导民间投资健康发展的若干意见)(以下简称(意见))第十八条用确 提出,按肋阳间资本发起或参与设立村辖银行,贷款公司,或对价金互助社等金融制助,或应村镇银行设银行中法 人银行最低出资比例的限制。适当该宽小碗贷款公司单一投资者特配比例限制,对小额贷款公司的涉农业务实行与村 锗银行同等的财政补贴款资。随着(意见)的源值,小额贷款公司现来了发展的春天,截至2015年3月末,全国共有小额 贷款公司8922家,贷款余额9454亿元。2015年—季度新增人民币贷款22亿元。

地区名称	机构数量(家)	从业人员数 (人)	实收资本 (Z元)	贷款余額 (Z元)
北京市	71	867	104.48	117.41
天津市	110	1,445	132.77	141.86
河北省	478	5,502	270.82	288.42
山西省	338	3,643	213.21	208.73
内蒙古自治区	467	4,689	336.79	344.97
辽宁省	605	5,657	381.89	342.46
吉林省	440	3,681	113.67	85.23
黑龙江省	263	2,644	131.74	120.72
上海市	116	1,610	165.70	201.01
江苏省	633	6,301	928.28	1,125.00
浙江省	338	4,126	700.20	883.02
安徽省	461	5,722	359.48	428.83
福建省	113	1,798	254.31	294.64
江西省	223	2,921	242.88	280.40
山东省	332	4,089	411.36	470.12
河南省	323	4,932	221.57	242.88
湖北省	272	4,029	309.55	325.83
湖南省	127	1,587	98.27	105.61
广东省	416	9,767	591.83	635.78
广西壮族自治区	318	4,603	258.06	375.91
海南省	43	475	39.30	42.38
重庆市	253	5,988	574.54	771.26
四川省	354	8,295	587.03	660.46
贵州省	287	3,301	88.77	86.43
云南省	415	4,035	197.75	204.11
西藏自治区	12	115	8.03	5.21
陕西省	258	2,706	221.45	222.12
甘肃省	350	3,493	144.86	121.00
青海省	72	838	49.63	49.72
宁夏回族自治区	169	2,142	84.14	80.97

数据来源;中国人民银行 对调炸量公司将规范。替代不规范的民间融资,发展空间较大。由于民间融资具有信息成本低,手续简便,方式灵活。 活、放饮效率较高等优点。近年来保持了较优的增长速度。但民间借货尚存在诸多不规范的问题。导致法律纠纷不断, 风险控制和监管成为难点,为使民间借货走问正规化发展的轨道,主管部门鼓励成立规范的小额贷款公司替代民间借 货、有效使进了小额贷款公司的发展。 贷。有效促进了小霸贷款公司的发展。 小霸贷款公司是我国金融体制改革创新和推进的需要。我国迫切需要建立多层次的复合信贷体系,破解中小型信贷机构偏少,城乡间金融发展、环场输的问题。成立和试点小额贷款公司在一定程度上是对按阻现行金融体系缺陷弥补、均衡金融资源,是建立合理金融体系的一种创新和需求。小额贷款主要服务于三衣、中小企业,可以有效解决了三衣、

www.gem.com, 定证业台理整储体系的一种创新和需求。小额贷款主要服务于三农、中小企业、可以有效解决了三农、 企业融资难问题。 陈宝行业小额贷款有助于推动珠宝行业理性化发展、差异化发展、助推行业转型升级。珠宝行业的进一步发展有 占占于业90%数量的中小概企业和个体经营户。金柱小页项目不仅仅给行业客户带来了资金,更将在与"互联网+" 6产业综合服务平台结合后为客户带来整合、创新的信息、机会、发握行业新理念、新思维。 3.主营业务及盈利模式

(11)小额皮配业务 金钰小技主要面向经营区域内的珠宝行业中小商户及个人提供单笔贷款规模较小的小额贷款服务,小额贷款利息 是该项目最主要收入。 (2)珠宝价值评估 金钰小贷将向贷款客户提供翡翠原石、翡翠饰品、黄金饰品以及其他珠宝产品的鉴定、评估服务,并收取一定服务

费。
4.项目建设内容及进展
该项目共投入22亿元,全部用于金钰小贷日常营运资金。
由深圳东方金钰全资设立金钰小贷的事项已经公司2015年第二次临时股东大会审议通过,并于2015年8月19日取
得深圳市金融办《关于原则同意深圳市东方金钰小额贷款有限公司筹建的函》。
- 27-24-24-74E

5.经济效益分析 经测算,该项目投资回报率为16.99%,内部收益率为17.95%。该项目在实现预期投入产出的情况下,有较好的经济

三)对深圳市鼎泰典当行有限公司增资项目

1.项目基本情况 该项目视使用募集资金26亿元对深圳东方金钰增资,并由其向鼎泰典当行以1元每注册资本的价格增资26亿元,鼎 泰典当行其他股东承诺放弃优先增资权。该项目实施后,鼎泰典当行将成为深圳东方金钰控股子公司,向珠宝行业商 户及消费者提供珠宝典当服务。 2.鼎泰典当行情况 (1)鼎泰典当行基本情况。

	2740 + III + + + + C + III + =				
公司名称	深圳市鼎泰典当行有限公司 (简称:鼎泰典当行)	成立时间	2013年10月31日		
注册资本	1,500万元				
实收资本	1,500万元				
法定代表人	何晴				
注册地址	深圳市龙华新区民治街道人民南路藏珑苑1栋	半地下层商铺1			
经营范围	动产质押典当业务;财产权利质押典当业务;房建工程除外 抵押典当业务;限额内绝当物品的	号地产《外省、自治区、直辖市的房 的变卖;鉴定评估及咨询服务;商务	也产或者未取得商品房预售许可证的在 部依法批准的其他典当业务。		
	股东名称		持股比例		
	深圳市冠欣矿业集团有限公司		41.00%		
股权结构	刘服天烽		30.00%		
BXXXXIII	尤志伟		10.009		
	深圳市广业盛实业有限公司		10.009		
	何浩		9.00%		

①增资后股权约 该项目实施后,	5构 鼎泰典当行股权结构将变更为如下情况:		
序号	股东名称	出资额	比例
1	深圳市东方金钰珠宝实业有限公司	260,000.00	99.42%
2	深圳市冠欣矿业集团有限公司	615.00	0.24%
3	刘跃烽	450.00	0.17%
4	深圳市广业盛实业有限公司	150.00	0.06%
5	尤志伟	150.00	0.06%
6	何晴	135.00	0.05%

空股东出资协议及公司章程中可能对本次交易产生影响的主要内容 跟泰典当行股东出资协议及公司章程中设有可能对本次受易产生影响的内容。 3期秦典当行股东出资协议及公司章程中没有可能对本次增资产生影响的内容。 3期秦典与行现有高管人员的安排 本次增资完成后、公司将对鼎泰典当行原高管人员进行调整、派驻总经理、财务总监及其他高级管理人员。 朋泰典当行主要从事动产典当业务。 (4) 即泰典与行中者强

4)黑秦典当行历史沿革 11乘争行于2013年10月31号在深圳市市场监督管理局领取注册号为440301108231835的企业法人营业执照,成立 投权结构未发生变化。

般权结构未发生变化。 (5)鼎泰典当行协务情况 根据大信会计师事务所(特殊普通合伙)出具的大信审字[2015]第5-00254号审计报告,鼎泰典当行2013年、2014年

- 東目	2015年3月31日	2014年12月31日	2013年12月31日
资产总额	1,742.97	1,725.54	1,587.31
负债总额	206.27	190.44	107.92
听有者权益	1,536.70	1,535.10	1,479.39
②合并利润表主要数据		·	
			单位:万
项目	2015年1-3月	2014年度	2013年度
项目 营业收入	2015年1-3月 27.17	2014年度 190.48	2013年度
营业收入	27.17	190.48	14.45

①资产权属情况。 新秦典当行主要资产为流动资产,无自有房产或土地。鼎秦典当行现租赁一处房屋使用,位于深圳市龙华新区民 治街道人民的蘇鐵珑苑 城半地下层商铺,面积136.28平方米,租赁期自2013年5月1日至2018年4月30日,出租人为陈潮 先,月租金为24,530.00元。 鼎秦典当行资产权国清晰、不存在权利受限、权属争议或者妨碍权属转移的其他情况。 流升田及龙峰42

②主要负债情况 顯泰典当行主要负债为其他应付款,截至2015年3月31日金额为203.03万元,主要为管理人员代垫的员工薪酬及业 …

务费用。	单位:万元
负债情况	2015年3月31日
应付职工薪酬	1.50
应交税费	1.74
其他应付款	203.03
负债合计	206.27
鼎泰典当行不存在资产抵押、质押或其他对外扣	1保事功。

期來典当行不存在资产抵押、順押或其他对外担保事项。
3. 增资协议主要内容
2015年4月12日、交易各方(關泰典当行为甲方,深圳东方金钰为乙方, 開泰典当行原各股东方作为两方)签订《深圳市開泰典当行有限公司增资扩股协议》,主要内容如下:
"第二条,增资
2.1 增资价格

目标公司本次增资价格为每一出资额人民币1元。 2.2 增资金额 目标公司本次增资价格为每一出资额人民币1元。

22. 增立靈剛 目标公司本次增密控股方案为新增注册资本260,000万元,全部由乙方以现金方式向目标公司增资。本次增资金额 全部进入目标公司注册资本,增资完成后,目标公司注册资本增加至261,500万元。 第二名,继济全址与日本公司职权过往,

序号	股东	出资額 (万元)	出资比例 %)
1	深圳市东方金钰珠宝实业有限公司	260,000	99.42
2	深圳市冠欣矿业集团有限公司	615	0.23
3	刘跃烽	450	0.17
4	深圳市广业盛实业有限公司	150	0.05
5	尤志伟	150	0.05
6	何晴	135	0.05
	合 计	261,500	100

4.1 各方确认、乙方应自与本次增资相关事宜取得全部审批机构批准(包括但不限于甲方内部审批机构批准、目标公司内部审批机构批准及中国证监会核准并募集资金到位等)之日起60个工作日内启动增资款缴付手续、甲、丙方应

1.2 在乙方增贷款缴纳完毕后,甲、乙方应积极自动相关程序,包括但不限于聘请会计师事务所进行验资并出具验资报告;于二商管理部门办理变更备案登记等相关手续,应自乙方增资款缴纳之日起3日内办理完毕该等事项,各方应予配合。 3.2 乙方因自身原因逾期支付增资款的,应当以逾期未付金额为基础,按照自逾期之日起每日万分之五的比例向用支充付3%的。 8.4年、丙方因自身原因逾期未办理相关增资手续的,应当以乙方缴纳的增资款为基础,按照自逾期之日起每日万

1.1 中、四ク平6円が出ています。 1.1 中集的時间流逝或其它不可抗力; (2)在符合目标公司利益的情况下,按合理的商业条件进行经营并获取收入; (4)除前與項以外,在符合目标公司利益的条件下,履行公司日常经营必需的基准日前已签订的。或基准日后签订 6.1.2 丙方进一步承诺并保证,在过渡期内,其对目标公司尽善意管理义务,不得直接或间接做出损害甲方和乙方

任增加的,由因为予此建策项红、6.2 有44APY7.74元5。
6.2 期间损益
6.2 机内侧型
6.2 机大次增资实施完毕为前提。自本协议签订日起至实施完毕日期间,目标公司由于盈利或因其他原因而增加
6.9 常资产的部分由目标公司增资后会依股东共同享有,如由于亏损或因其他原因而减少的净资产部分,由丙方按其分
别特有的目标公司股权比例承担,以现金方式补偿给目标公司。
2.2 在实施完毕日后的30日人。乙方聘请具有证券期货业务资格的会计师事务所对目标公司期间损益进行审计,
6.5 应根据审计结果在实施完毕日后60日内完成对目标公司损益的书面确认。如涉及丙方补偿,丙方应在审计报告出
具后十个工作日内补足。

(南方有权机构批准本次增资;
(6)南与福运会批准本次增资;
(6)高务部等主管部厂批准本次增资;
(6)高务部等主管部厂批准本次增资;
(132 本协议在以下情形中任何一种情形出现时终止;
(1924本协议名方协商一级处土;
(1924本协议名方协商、政务止;
(2)非因一方或双方速约的原因。而使本协议的履行在客观上成为不可能时,任何一方均有权提出终止本协议,则本协议已一方为政权违约的原因。而使本协议的书面通知之口终止;
(3)如果任何有管辖权的法院、件裁机构成其他有权部厂发出任何终止或禁止本协议规定的交易的判决、裁定、命令本本协议开始法律、共裁制构或其他有权部厂发出使成、裁定、命令之日自动终止;
(4)因不可抗力致使本协议无法继续履行的。
本协议终止后,本协议经上后,本协议公方在本协议项下的所有权利和义务即告终止,各方互负返还其在本协议项下已取得的资产、权益及相关文件资料的义务。
13.3 如果本协议由于未满足13.1条的条件而未能生效,则各方仍应依该实信用原则履行协助、通知、保密等先契约义务。

13.4 如果本协议因出现13.2条的情形而终止,则本协议第14、15、16条继续有效。"

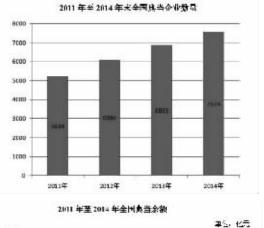
4、增资价格及定价依据 经与鼎泰典当行原股东协商一致,本次增资价格为每注册资本1元。

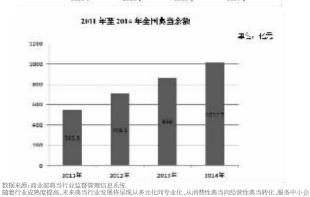
开组织实施典当行业及根据规则和证明分余。如了2009年至 据需要开展调查和检查工作。 深圳市典当行业协会是深圳市典当行业的自律组织,系由深圳从事典当经营企业的经济组织"自愿发起、自选会长、自筹经费、自聘人才、自主会务"的"五自原则"组成的社会团体。

名称	頒发部门	实施时间	主要内容
供当管理办法》	商务部、公安部	2005年2月	典当行的设立、变更和监管相关的管理规定
(中华人民共和国物权法)	全国人民代表大会	2007年10月	明确物的归属,发挥物的效用,保护权利人的物权
	商务部	2008年11月	强化典当业监管责任制,加强监督核查和年审工作,要求定期报送行业核查和年审报告等
(額务部办公厅关于启用典当行业监督管理信息系统的通知》	商务部	2010年10月	商务部将建立监管系统实施情况通报制度,对各地典 当行及其分支机构监管系统使用情况进行统计,并定 期公布统计结果
衛务部办公厅关于做好典当业 人才培养工作的指导意见》	商务部	2010年12月	明确对典当行业的人才培养方面的支持
(簡多部关于 "十二五"期间促进 典当业发展的指导意见》	商务部	2011年12月	明确十二五期间对典当行业进行政策扶持的原则、规划与措施
供当行业监管规定》	商务部	2012年12月	明确典当行业的各级监管职权和日常监管的相关规 定。
《中国银监会办公厅关于防范外 部风险传染的通知》	银监会	2013年5月	明确严禁向典当行和非融资性担保机构提供授信
供于简化典当行备案工作流程 的通知》	商务部	2013年10月	明确对典当行的备案工作流程进行简化
供于进一步引导和支持典当行 做好中小微企业融资服务的通 知》	商务部	2015年1月	重视典当行在中小微企业融资方面的优势,强调做好中小微企业融资服务

(3)行业发展概况 與当是指当户将某动产。财产权利作为当物质押或者将其房地产作为当物抵押给典当行,交付一定比例费用,取得 当金并在约定期限内支付当金利息、侵还当金、赎回典当物的行为。典当迄今已有1700多年的历史。在中国近代银行业 链生之前,典当是同过主要的融资渠道、在调和余缺、促进流通。稳定社会等方面,占据相当重要的地位。 现在典当行是以实物,占有权转移形式为中小微企业和个人是供临时性质押贷款的特殊金融企业。典当作人用 额实的有效补充、在促进地方经济发展、支持中小企业方面、发挥了其多元化的根极作用。2009年9月9日,虽今接行 《关于进一步促进中小企业发展的若干意见》(国发[2009]36号),明确典当作为一种融资方式,要在中小企业融资中积 贴分据作用

极发辉作用。 典当行只注重典当物品是否货真价实,对客户的信用要求较低;典当贷款手续十分简便,相比银行便捷许多;典当 物品的起点底,相对银行,典当行更注重对个人客户和中小企业服务,典当行不限定当金用途。资金使用灵活高效。以 上转点高度契合了中小企业的融资需要,促进了典当行业高速的发展。 商业部典当行业监督管理信息系经是了。2014年全国现当企业累计发放当金3.692.1亿元,同比增长10.7%;截止2014 年底,全国共有典当企业7.574家,同比增长10%;全国典当余额1.012.7亿元,同比增长17%。





間看1.1里以為安康門、小木架三1.1里及東京東西の多少に同じました。 少主、美術教育化的方向党展、沙重首領域的专业與当行提供了发展契約。 6.主营业务及盈利模式 顯泰與当行主要面向经营区域内的珠宝行业中小商户及个人、针对中高端及价值较大的珠宝提供典当服务、收入

(1)综合服务费 综合服务费是指包括评估费、保管费、服务费、咨询费等因贷款而产生的费用或者产生服务而应支付的费用的总

称。
(2)利息收入
鼎泰典当行向典当客户收取利息,利率参考中国人民银行公布的银行机构同档次法定贷款利率及浮动范围执行。
7.项目建设内容及进展
该项目共投入26亿元,增资后全部用于鼎泰典当行及未来在其他地区设立分支机构的日常营运资金。
由深圳东方金钰增资鼎泰典当行的事项已经公司第八届董事会第二次会议及2015年第三次临时投东大会审议通过;鼎泰典当行程聚余是已审议通过该次增资事项。该项目尚需在募集资金到位并完成增资款验资后获得深圳市经信委的批准。
8.经济效益分析
经测算,该项目投资回报率为19.47%,内部收益率为20.24%。该项目在实现预期投入产出的情况下,有较好的经济对达

(2)拟设立公	公司率平同化						
司名称	云南东方金钰资本管理有限公司						
冊资本	5亿元						
 	5亿元	5fZ元					
定代表人	赵兴龙	赵兴龙					
	云南省昆明市						
折	云南省昆明市						
ff 菅范围	云南省昆明市 股权投资:各项债权投资、债权转让、债权收购、债权置换;对投资资咨询、财务咨询等咨询服务。	资对象开展借款、财务性投资等;受托管理财产;提供投融					
	股权投资;各项债权投资、债权转让、债权收购、债权置换;对投资	疫对象开展借款、财务性投资等;受托管理财产;提供投施 持股比例					
	股权投资;各项债权投资、债权转让、债权收购、债权置换;对投资咨询、财务咨询等咨询服务。						

处厅业企证标表。 民间资本管理公司不存在全国统一的主管部门,云南省民间资本管理公司主管部门为云南省金融办,并由所在地 市) 金融办负责日常监管管理,云南省金融办指导和督政州(市) 金融办加强对民间资本管理公司的监管。 是对市任意金融行业协会是尼州市民间资本管理公司的行业自律组织。

②行业主要法律、法规及政策 云南省金融办 長同融资登记服务机构评审办法 試行))和 長同资本管理公司评审办法 試行)) 伝金 2014 104号)

(3)行业发展概况 近年来、民间融资在快速发展过程中存在操作不公开、不规范等问题。引发了非法集资欺诈、高利贷、借贷纠纷等多种社会问题。急需搭建一种稳定的民间融资与民间资本投资等多种形式的民间融资平台。民间资本管理公司作为区域性金融改革中创新发展的新党民间金融组织、周负了推动民间金融阳光化、规范化的重任。 民间资本管理公司资金来源、投资方式更加灵活、民间资本管理公司不仅可以以私募方式募集资金进行产业项目投资、还可进行短暂财务性投资。

提行短暂财务性投资。 目前,民间资本管理公司试点已由浙江温州市扩展至山东和云南全省、浙江省部分市县、福建泉州市和江西吉安 至高速发展念势。截至2014年末,山东省共有民间资本管理机构601家、注册资本335.25亿元,数量较2015年增加423 增长率377.6%。2014年民间资本管理公司累计投资342.50亿元,同比增长261.95%。云南省民间资本管理公司试点起 破。尚有巨元市场空间和机遇。 云南省邑我国五大宝玉石主产地之一,是人们公认的"翡翠之乡",中小型珠宝企业数量公多,对民间资本管理公司诉总的初第二次。此外,随着民间资本管理公司发展,其业务也不断创新。2013年以来,个别民间资本管理公司开始尝试处行行及小额贷款公司不良资产,承销企业定向募资等新型业务,进一步拓展了民间资本管理公司业务类型。 3.主营业务及盈利模式 (1)小额贷款业务

(1)小额贷款业务 金钰资管主要面向经营区域内的珠宝行业中小商户及个人提供小额贷款服务,小额贷款利息是该项目最主要收

(2)珠宝价值评估 金钰资管将向贷款客户提供翡翠原石、翡翠饰品、黄金饰品以及其他珠宝产品的鉴定、评估服务,并收取一定服务

4.項目建设内容及进展 该项目共投入5亿元,增资后全部用于金钰资管日常营运资金。 该立金钰资管的事项已经公司第八届董事会第二次会议及2015年第三次临时股东大会审议通过。2015年5月16日, 可取得(云南主金融办关于东方全钰股份有限公司主发起筹建云南东方金钰资本管理有限公司的函),云南省金融 司意拍之司主发起筹建金钰资管。目前,该项目尚在筹建阶段。 5. 公公协为公司

分析 页目投资回报率为18.80%,内部收益率为18.67%。该项目在实现预期投入产出的情况下,有较好的经济

5年间元 17.65亿元募集资金偿还金融机构贷款,该部分银行贷款情况如下:

贷款人	贷款银行	贷款余额 (万元)	贷款期限	年利率	2016.03.31 前到期額 (万元)	备注	
民生領分	建设银行深圳	36,000.00	2013.09.26- 2016.06.19	6.77%	32,000.00	2015年第2季度起每季度 还款8000万元	
	分行	27,000.00	2015.02.11- 2018.02.11	6.30%	14,000.00	2015年每季度还款3000万元,2016年每季度还款 5000万元	
	民生银行深圳 分行	25,000.00	2015.03.17- 2016.03.17	6.15%	25,000.00	到期一次还本	
	平安银行深圳 分行	40,000.00	2015.01.12- 2016.01.11	7.65%	40,000.00	到期一次还本	
深圳 东方 金钰			10,000.00	2015.01.13- 2016.01.13	7.00%	10,000.00	
	交通银行布吉 支行	9,425.00	2014.12.19- 2015.12.19	7.00%	9,425.00	到期一次还本	
		575.00	2015.02.03- 2016.02.03	7.00%	575.00		
	北京银行深圳	2,000.00	2014.11.17- 2015.11.17	5.60%	2,000.00	到期一次还本	
	分行	2,500.00	2015.01.05- 2016.01.05	6.16%	2,500.00	2,3,7 00.2.7	
东方金钎	中信信托	6,000.00	2014.12.19- 2015.06.19	10.50%	6,000.00	到期一次还本	
NOT THE	中国华融资产 湖北省分公司	35,000.00	2014.12.21- 2015.12.20	10.00%	35,000.00	到期一次还本	
-	合计	193,500.00	-	-	176,500.00	-	

2. 项目实施背景 (1)公司资产负债率偏高不利于财务稳健 最近几年,公司资产负债率处于较高水平,主要原因为;①因业务规模快速增长,公司加大了翡翠毛料的储备和黄 金原好料的采购规模,资金占用较大;②均实现经营发展战略规划,公司加大了销售渠道建设,近年来陆续投资建设了 北京,露种,像州等大型专管后,占用了大量资金。

截至2015年6月 167.75%。虽然	30日,公司合并报表口 经前次非公开发行,公	径总资产为85.01亿元 高资产负债率有所下降	,归属于母公司所有者权益 ,但与同行业上市公司比较	为27.15亿元,公司资产负债 仍外干较高水平。	
公司简称	2015.06.30	2014.12.31	2013.12.31	2012.12.31	
老凤祥	56.33%	59.99%	58.57%	58.57%	
萃华珠宝	46.58%	47.29%	57.67%	57.67%	
金一文化	59.59%	70.24%	69.62%	69.62%	
爱迪尔	27.43%	36.32%	33.35%	33.35%	
潮宏基	43.11%	44.33%	28.64%	28.64%	
豫园商城	43.87%	41.93%	48.05%	48.05%	
金叶珠宝	55.90%	50.86%	45.98%	45.98%	
明牌珠宝	37.00%	39.04%	41.01%	41.01%	
算数平均	46.23%	48.75%	47.86%	47.86%	
东方金钰	67.75%	83.43%	82.75%	82.75%	

段間的近げ「知原年小下限制」が明知環境工程は、2012年2月20日 2019年87月日北陸大川鎮充力資産科水平 根据公司发展战略、近几年公司经营規模不断扩大、有息负债的規模也明显增加,公司毎年需承担庞大的财务费 重侵蚀了公司的盈利。最近三年一期,公司的利息支出情况如下表所示: 単位、万元

项目付近用等类以此。"他们可用可能分析。"以前目的作为"原则"的原则,则是可作性分析。 可用可作性分析。"优化公司财务结构"的原则,是有关于"成功"的原则,是有利于公司的稳健、持续经营。 这偿还该部分金融制税贷款,公司财务结构将进一步优化,偿债能力有效提升,有利于公司的稳健、持续经营。 2.1提高资金实力,为业务发展竞压基础 定行业金券自业期息,该项目的实施能显著增强公司资金实力,进一步提升公司金争力。公司将拥有充分资金 人及展核心业务,继续强化在珠宝首饰行业的品牌优势、翡翠原材料优势和规模优势,拓展和完善全国销售网 一种用于且现价值,加大在产品设计创新、文化内涵方面的技术。

(2)提高资金生力,为业务发展稳定基础 珠宝行业竞争日益加温,该项目的实施能记者对金的运牌优势。翡翠原材料优势和规模优势,右展和完善全国销售网 点,树立和提升品牌价值。加水在产品设计创新、交化内涵方面的投入。 为适应珠宝和应施元边界融合的珠宝40时代到来,公司将通过本次发行新增珠宝行业相关的鉴定、评估、典当、小 额贷款。P29份贷等业务。多项新增业务为公司资金实力超升、或力量的重要,通过该项目的实施、公司抗风险能力进一步 增强。49月十支撑上还新业务的平稳支援。 (3)提高盈利水平,保证投资者创金 公司目前适用25亿分金规分的经验。 (3)提高盈利水平,保证投资者创金 公司目前适用25亿分金规分的经验。 公司目前适用25亿分金规分的经验。 公司目前运用25亿分金规分的经验。 公司目前运用25亿分金规分的经规率计算。公司参利师务增加10.081.43万元,有利于增强公司盈利能力。 第第一节,本次发行行公司业务及资产整合计划。公司章程整核、预计股东结构、高管人员结构、业务结构的变对情况 (一)本次发行对公司章程的影响 本次发行完成后。公司主营业务格进一步拓展、从翡翠、黄金等珠宝产品的购销增加珠宝行业互联网信息分享及综合金融服务。同时、公司资产规模各得到大工度的线高。 (二)本次发行对公司章程的影响 本次发行完成后。公司主营业务将进一步拓展、从翡翠、黄金等珠宝产品的购销增加珠宝行业互联网信息分享及综合金融服务。由时、公司资产规模各将到大工度的线高。 (二)本次发行对公司章程的影响 本次发行完成后。公司的是政结构格规程发行情况发生相应变化。本次发行完成后,公司的股东结构将规程发行情况发生相应变化。本次发行完成后,公司业务结构的影响 本次发行完成后。公司的最级管理人员结构的影响 本次发行完成后。公司的高级管理人员结构的影响 本次发行完成后,公司业务结构的影响 本次发行完成后,公司业务结构的影响 本次发行完成后,公司业务结构的影响 本次发行完成后,公司业务结构会生翡翠和黄金业务基础上增加利息及其他服务体及。 (三)对公司资金规划分状况。通知能力及现金能量会对情况 (一)对公司资务状况。如此的影响 本次发行完成后,公司业务结构会在北海和能力及现金能量会有特别是有效。 (三)对公司设金流量的影响 本次发行完成后,公司业务结构的是现金,发生重大政工作企业的多年的现金, 一、为公司设金流量的影响 本次发行完成后,公司业务结构会在市场,是成本设备,从市场等,是有一个企业公司等,不同一个企业公司等,不同一个企业公司等,不同一个企业公司等,不同一个企业公司等,不同一个企业公司等,不同一个企业公司,不同一个企业公司,不同一个企业公司,不同一个企业公司,不可是一个企业公司。一个企业公司,不可是一个企业公司,不可是一个企业公司,不可是一个企业公司,不可是一个企业公司,不可是一个企业公司,不可是一个企业公司,不可是一个企业公司,不可是一个企业公司,不可是一个企业公司,不可是一个企业公司,不可是一个企业公司。一个企业公司

(一) 書家原石评估作的的风险
公司进行年度时时,谁计机构均聘请独立第三方的专业评估人员对翡翠原石存货的价值出具专家鉴定意见书。根据专家鉴定意见翡翠原石的飞变现净值与存货成本相当或大于存货成本。云南省珠宝玉石省馆行业协会于2014年9月对公司翡翠原石及翡翠群雕 翡翠佛雕的 形场价值进行了认定:认为实物均已超过账面价值。由于近年来中高端蒲聚原石及翡翠群雕 翡翠佛雕的 形场价值进行了认定:认为实物均已超过账面价值。由于近年来中高端蒲聚瓦的特替奖 起。公司那是因而的总体可变现净值远大于存货成本、不存在翡翠原石存货流值而影响公司资产规模和盈利能力的情形。此外,公司投股股东兴克实业和实际控制人起兴之。起于。起美英已分别诉话,对公司藏之014年6月30日年货中的海聚原石未实的推发生的实施,对于翡翠原石的价值认定,往往需要具有重要取的鉴定方面过自己的专业知识形态是的大型,具有一定的主观性,因而公司对翡翠原石的价值认定,往往需要具有专业资质的鉴定方面过自己的专业知识还验进行判断,具有一定的主观性,因而公司对翡翠原石的评估作价可能存在估价不准确,高估资产的风险。
(二) 资金、翡翠价格或对风险
公司产品的主要原材料为黄金和翡翠。2012年至2014年,公司黄金类和翡翠类产品采购成本占生营业多成本比例均为95%以上。

公司产品的主要原材料为與並不明中。

1. 黄金价格波动风险

八司查价格波动风险

公司查查原料料主要通过金交所会员单位采购,黄金价格受国内外经济形势、通货膨胀、供求变化以及地缘政治等复杂因素影响。因而金交所遗价格是波动走势。
公司查查严品格与全交所查价格是波动走势。
公司查查严品格与全交所黄金价格具有高度相关性。公司采用黄金产品销售价格随原材料价格波达而调整的定价政策。库存商品成本采用加以平均址确定。若黄金原材料价格接近上涨。公司可通过调整产品销售价格获得经营收益;营金度服材料价格下级。公司转偏版"品销售价格下降的经营业绩率实的压力"

从2006年至2014年黄金原材料价格生势来看,除2008年和2013年分别受金融危机和美元走强影响黄金价格下跌处。
数据保证上涨表势。金交所2006年以来黄金原材料价格变动情况如于;

3216年至2014年寅金原特科价格下於,公司時期繼州。而祖自三時 下降空台至3世份末的庄分。 从2006年至2014年寅金原特科价格定势来看,除2008年和2015年分别受金融危机和美元走强影响贵金价格下跌 外整体仍量上旅途势。金少所2006年以来愈金原特科价格。安加博成如下; 平度 2008年 2008年 2008年 2009年 2010年 2011年 2011年 2013年 2013年 2014年 增減關度 15.45% 22.16% 3-20% 23.76% 24.89% 5.99% 23.1% 28.25% 2-2.24% 注上上选价格交应顺度分则期用和金少所的土量位与相互收置位加固消藏发生规度。 由于上连黄金原材料价格按边,对公司近年来经营产生了一定影响。综上,因原材料价格短期内波动具有一定的 不确定性。公司邮监者短期周末料价格被边始公司带来不利影响风险。 2.韭浆价格被边风险。 近几年中高端温聚价格里上涨趋势。2010年以来更是受到市场的热炒,价格是规加速上涨的态势。尽管如此,仍不 排除日后潮泉价格里把坡边边甚至下滑的可能,由此会给公司的经营造成一定影响。 公司的主要业务组绕潮艰、黄金等珠宝产品,日常经营中存在较大规模的存货。截至2015年6月30日,发行人存货账 而信鱼为467.196.60万元。公司存货余额较大与行业特点。经营资路等密约时进失(日)公司存货记割聚、黄金库存商品和 原材料为主,单位价值高;(2.) 翡翠北是高品质翡翠资源日主新稳、同时潮翠原产地缅甸的国内政局和产业政策存在 结多不确定性。可能过国与新聚供应产生不利影响,公司基于长期发展多级对进行了部分边域储备;(3.0分周符) 须备有一定库存商品等存货。

翡翠原石产自緬甸,国内可以加工成珠宝的翡翠原石几乎全部依赖于缅甸进口。公司为了满足未来经营需要,近年来储备了较大规模的中高档翡翠原石,为翡翠业多的特级发展提供了有利保障。但缅甸政府对翡翠原石的开采、出口实行严格管制。同时缅甸政治局势稳定与否,对公司翡翠业务的特级经营产生一定影响。 (五)财务风险

口头打了恰官啊。即小咖啡则或后向旁稳定与6.为公司前举业参约对或法温产生一定影响。
(五.制务风险)
《五.制务风险 (人工) (1950年)
《西. 1950年)
《西.

成旗失。
(4)操作风险。公司可能面临交易员报错指令、以及电脑运行系统差错等操作风险。
(九)内部管理控制风险
公司已经建立了一套较为完整。合理和有效的内部控制体系。包括资产管理、投资管理、关联交易决策、对外担保、财务管理、内部前计等方面的制度。内限控制制度的有效运行、保证了公司经营管理正常有序绝开展,有效控制了风险。确解经可经营管理日常的实现。随着公司业务的不断发展、公司的资产、业务、机构和人员将进一步扩展、公司在运营管理内部批判等方面面能量更大的规范。如果公司才能被续强化内控体系建设、相关内控制度不能随着企业规模扩张和发展而不断完善。可能导致公司出现内部控制有效性不足的风险。
——新增资产业多相关风险
(一)管理控制风险
本次非处开发行意集资金投资项目实施后、公司业务资明格由现有的珠宝销售扩展至产业相关的小额贷款、典当

、新增价产及业务相关风险
一个管理控制风险
一个管理控制风险
一个管理控制风险
成本公开发行暴暴资金投资项目实施后、公司业务范围将由现有的珠宝销售扩展至产业相关的小额贷款、典当 网络哈瓦奈曼服务、公司水干上还新增资产和业务的管理和运营效果的存在不确定性。本次募集资金投资项目,公司将借助相关公司优劣的管理服队及其在美金施行业的经验。公司取得有珠宝行业的经验和资源进行有。
1日最终能含实规项则目标。取决于公司与从事相关业乡的公司任管理制度、激励机制、企业文化等方面的有机
起业多与肯置方面的影合对公司的运营管理协力提出了更高的发来,能否确认实机械的基本人。
2、3 可能的公司法据各方面出现,不利情况,将会影响陈的公司的业务发展和经营业绩
从一个公司体验与方面出现,不利情况,将会影响陈的公司的业务发展和经营业绩
、企工线处理14条6分,通过企业分量,在14条6分。14条6分,14条6分。14条6分,14条6分。14条6分,14条6分。14条6分,14条6分。14条6分,14条6分。14条6分,14条6分。14条6分,14条6分,14条6分,14条6分。14条6分,1486分,1486分

三、訓學的「格成別风险 次等集勞金投資項目将緊密结合东方金任现有业务开展,在提供小额贷款,典当和P2P网贷等金融服务过程中, 以客户提供的中高端出環球宝类产品作为抵质甲品提供信用保障措施,经公司专家团队评估确定合理市场价 入一性抵押事品经专家组集体估价,与市场价值差异较力、近年来中高端翡翠原科及制品价格持续上涨。且公司规押主从限年龄估值风险。目前尚不存在因翡翠价格被动声变较约套风险。但未来不排除到潜聚原石及其制品 现大幅下滑等极端情况。导致小额贷款,典当和P2P网贷客户贷款抵质押品价值不足,进而导致一旦出现可能的 风险时,无法足额偿付损失的风险。

不數风险时,无法是翻覆付加守茲小頭皮獻、與当和P2PM 财客户贷款抵质押品价值不足,进而导致一旦出现可能的(四)(关于促进互联网金融健康发展的指导意见)的具体规范性要求及相关风险 国家为鼓励金融创新、促进互联网金融的健康发展、明确监管职责,规范市场秩序,中国人民银行等十部门于2015 用联合发布《子尼进五联网金融检验果发展的指导意见)。这意见按照"致助的新,防范风险。结约康者、康阳于2015 用联合发布《子尼进五联网金融检验果发展的指导意见)。这意见按照"致助的新,防范风险。结约康害、俄亚发展" "以本要求,提出了一系列鼓励创新、支持互联网金融检查步发展的政策措施。同时也落实了对各互联网金融主要业态的 程度,排倒出不得越优增信服务,不得非法集资等规范性要求。 公司在不断完善互联网金融合学会互调明的时,"特依据《关于促进五度网金融健康发展的指导意见》。还有自 "联闭金融业务,不存在提供增信服务及非法集资的情况。但由于规范约束互联网金融行业发展的指导意见》。还有自 "联闭金融业务,不存在提供增信服务及非法集资的情况。但由于规范约束互联网金融行业发展的指导意见,还有自 "政行会企融行"。"以为社会企业,从负相比银行等传统金融价和方经验方面的欠缺,在基础设施投入方 "可互联网金融业务的发展市本不确定性。"(1),但 "可互联网金融生物产量、或者公司内控制度未能有效执行,可能 (1) 直接行等传统金融结构存在一定差距,若在国家相关法律法规逐步产量,或者公司内控制度未能有效执行,可能 (1) 直接行物价统差的放弃处及根本不确定性。

互联网与传统行业有机结合,改造了传统经营模式,提升了传统产业创新力和生产力,成为经济发展的新驱动力。 但现行法律法规对P2P网贷等新兴互联网业务尚无成熟的监管模式和明确的规范规定,导致部分特殊经营模式面临政

策、法律和法规的不确定性,将给公司互联网业务模式和实际运营带来不确定性

(2)信用风险公司"互联网"、珠宝产业综合服务平台将开展P2P网贷业务,主要服务的融资客户为中小微珠宝企业以及个体工商户,其存在抗风险能力弱,信用风险较高的特征,而且年化借款利率一般超过10%,资金成本较高。虽然公司制定了严格的风控制度、对平台的借款人自身资质和业务能力做出详尽调查,并要求合理的抵押以保证还就能力,但平台的借款人处经营不多"流水性管理不善或恶意逃避债务"仍存在不能按照争尤龙政协的设置行志敦义务的潜在可能性。如果信用风险暴露,会对公司互联网业务平台的市场声誉产生不利影响,进而影响公司业务发展和盈利能力。

人知是有。是"这个公司互联网业多平台的市场声誉产生不利影响,进而影响公司业多及限和超利呢儿。 (3)信息安全风险。 公司互联网业务涉及的在线珠宝销售,P2P网贷及珠宝论坛依托于互联网和移动通信技术实现。客户宣传,产品销售,资金融通、文付营籍知通过虚拟的网络实现。这对交易平台的稳定性与可靠性最出了较高的要求,一旦平台系统正常还上军政网和发动。另一方面,互联网受易平台这类网络创新产品,从其出现之日起就面临着黑客坟市、钓鱼网边饭往等网络往塘的风险。另一方面,互联网受易平台这类网络创新产品,从其出现之日起就面临着黑客坟市、钓鱼网边饭往等网络往塘的风险。另一方面,互联网受易平台这类网络创新产品,从其出现之日起就面临着黑客坟市、钓鱼网边饭往等网络往塘的风险。另一方面,互联网受易平台这类网络创新产品,从其出现之日间,以有成功。

,如朱迪多木吧几对广州城市城行业的政策及生权人间整州变化,有引即对公司的广州城市就业务及晚面成个州影响,减强公司的盈利能力。 (2)流动性风险 根据中国人民银行和银监会的规定,小额贷款公司"只贷不存",即发放小额贷款但不能吸收公众存款,向银行融 小贷公司从外驱获取资金的主要渠道。但融资额度变到资本净额的限制,"只贷不存"的运营模式致使小贷公司资 这种性较美,资金承간中一,如果发生小贷业会,经营如政制申债务的期限未能合理匹配或从银行渠道融资受到限 对流动性产生不利影响的情况,则可能对公司的业务和经营产生不利影响。 新版对法式性产生不利影响的情况,则可能对公司的业务和经营厂生个利率。
(3)信用风险
(3)信用风险
(4)信用风险
(4)信用风险
(5)信用风险
(5)信用风险
(6)信息

能受到不利影响。
(4)和单风险
(4)和单风险
(4)和单风险
(4)和单风险
(4)和单风险
(4)和单风险
(4)和单风险
(4)和单风险
(4)和单位
(4)和电风险
(4)和电

(3) 繁立評估风险。 典当行业以另一的当物质押或者抵押作为债权信用风险的克拉特。当品鉴定和价值评估的准确性对于典当行至关 ,典当行业以当人以业人员要求具有较高的专业技能和丰富的行业经验。否则易因鉴定评估失误造成当物收假。收错、 而形成社会的快风险。如果公司典当业分鉴定评估规肃制度才能传效行或工作人员技能和经验不足,造成当品 评估头集,则可能无法有效的经产产信用风险。经公司经营发展和盈利能力造成不服影响。

(一) 種薄即期即服的风险 本次非公开发行募集资金到位后,公司的股本及净资产均将大幅增长,但由于募集资金使用至产生效益需要一定。公司在发行当年的每股收益和净资产收益率存在下降的可能,即期回报(每股收益、净资产收益率等财务指标) 推薄的风险。

30%。
公司利润分配方常由董事会批准后,提交股东大会市区通过。公司股东大会对利润分配方常由董事会批准后,提交股东大会市区通过。公司股东大会对利润分配方案由董事会批准后,提交股东大会对利润分配方案作出决议后,公司董事会观在股东大会召开后一个月内完成股州(或股份)的旅发事项。
(五)在满足本章程规定的现金分红条件的前接下,董事会应当综合考虑所处行业特点,发展阶段、自身经营模式、温利冰平以及是否有重大资金文出安排的资源、这分下则指形。提出要求化的现金分红政策:
1、公司发展阶段属成熟明且无重大资金文出安排的,进行利润分配时,现金分红在本次利润分配中所占比例最低版达到的公式。

应达到80%。 2.公司发展阶段属成熟期且有重大资金支出安排的,进行利润分配时,现金分红在本次利润分配中所占比例最低 应达到40%。 3.公司发展阶段属成长期且有重大资金支出安排的,进行利润分配时,现金分红在本次利润分配中所占比例最低

。 (八)利润分配政策的决策程序和机制 公司董事会、监事会和股东大会对利润分配政策的决策和论证过程应当充分考虑独立董事、监事和公众投资者的

★時間で、公言無切和質金需求等因素制定股东回报规划。 公司股东回报规划应充分考度和听取公众投资者独立董事和监事、特别是中小股东的要求和意愿。公司未来三年。 一つ201年)可以来取硬金 股票或一者相结合的方式分配股利,在保证公司正常经营业多发展的前提下、应优先考 を分生方式进行利润分配。 注電事会认为公司股票价格与公司股本期模不匹配或者董事会认为必要时,提出并实施股票股利分配预案。 こ股东回报规划制定周期和相关决策机制。 二、股东回报规划制定周期和相关决策机制 公司至少每三年重新修订一次段东分红回报规划》,结合公司状况、股东特别是中小股东、独立董事和监事的意 可对公司正在实施的特别分配政策作出适当且必要的训整。以确定该时段的股东回报规划。 公司董书全应结合具体经营数据,充分考虑公司自创查申报模,观金董进戏况、发展所处阶段及当期珍金需求,并 合公众投资者、独立董事和监事,特别是中小股东的要求和意愿,制定股东分红回报规划,并经公司股东大会表决通

结合公从K.以出、Shukasas, 过后来施。 四、2015—2017年股东回报计划 (一)利润分配的原则 投资者的合理投资回报,并保持连续性和稳定性。同时兼顾公司的可持续发展。公司可以采用现金、股票、现金股票相结 台或者法律、法规允许的其他方式分配利润,利润分配不得超过累计可分配利润的范围,不得损害公司持续经营能力。 (一)利润分配的形式

者法律、法规允许的其他方式分配物间、利润分配个种规以系订"9万配个利明以况即,不可到政企企和股人少(二)和润分配的形式。公司采用现金、股票、现金股票相结合或者法律、法规允许的其他方式分配利润。在符合现金分红的条件下、公司应先采取现金分红的方式进行利润分配。(三)现金分红的条件、公司应先以应当该年度实现的可分配利润(即公司标补亏损、提取公积金后所余的税后利润)不低于500万元、且现金流(1)公司该年度实现的可分配利润(即公司标补亏损、提取公积金后所余的税后利润)不低于500万元、且现金流(2)审计机构对公司的该年度财务报告出其标准无保留意见的审计报告;(2)审计机构对公司的该年度财务报告出其标准无保留意见的审计报告;(3)公司无主及投资计划成金工规金文出等事项发生(募集资金项目除外)。(4)公司该年度资产债债率不高于60%、现金及现金等价物价增加额不低于5,000万元。(2、直大投资计划或重长现金之工包括任不限于以下情形之。(1)公司当年已经实施或未来十二个月内拟对外投资、收购资产、购买设备、归还贷款、债券兑付累计支出达到或讨公司最后一即添加计价格产的50%,但

30%。公司利润分配方案由董事会批准后,提交股东大会审议通过。公司股东大会对利润分配方案作出决议后,公司董事会须在股东大会召开后二个月内完成股利(或股份)的减发事项。 会须在股东大会召开后二个月内完成股利(或股份)的减发事项。应当综合考虑所处行业特点、发展阶段、自身经营模式、盈利水平以及是各有重大资金支出安排等因素。区分下列情形,提出差异化的现金分红政策; 1、公司发展阶段属成熟期且无重大资金支出安排的,进行利润分配时,现金分红在本次利润分配中所占比例最低的较强的形式 1、公司发展阶段属成熟期且无重大资金支出安排的,进行利润分配时,现金分红在本次利润分配中所占比例最低应达到80%; 2、公司发展阶段属成熟期且有重大资金支出安排的,进行利润分配时,现金分红在本次利润分配中所占比例最低应达到40%;

40%; 公司发展阶段属成长期且有重大资金支出安排的,进行利润分配时,现金分红在本次利润分配中所占比例最低

3.公司支展的皮胸近大朔日中里人可亚人山头中9月36日,1975 3.公司发展的股不易区分但有重大资金支出安排的,可以按照前项规定处理。 (六)发放野碧胶利的条件。 公司满足以下条件,可以进行股票股利分配,股票股利的具体分配方案由董事会规定,提交股东大会审议批准; 1.公司该年度实现的可分条部间为正值; 2.审计机构对公司的该年度财务报告出具标准无保留意见的审计报告; 3.公司营业收入快速增长,并且股票价格与股本规模不匹配时,董事会提出以股票方式进行利润分配的预案。 (七)新馏分配的期间间隔。 公司原则上每年度进行一次现金分红,公司董事会可以根据公司盈利情况及资金需求状况提议公司进行中期现金

。(八)利润分配政策的决策程序和机制 公司董事会、监事会和股东大会对利润分配政策的决策和论证过程应当充分考虑独立董事、监事和公众投资者的

司股东大会审议通过之日起来施。"
第六节 保护投资者合法权益的相关安排

一、确保本次发行价格公允、公平 合理

本文非公开发行价格不低于定价基准目前20个交易日公司股票交易均价(定价基准目前20个交易日股票交易均衡(定价基准目前20个交易日股票交易)。

年半年度资本公积金转增数本实施完毕后,该方价格调整为不低于80元分。符合法律注规的相关规定。

据发发行价格将由股东公会授政事学会在取得中国证监会发行核准文件后,由重事会与保养机构(主承销商)按 服《上市公司书公开发行股票集施细则》等相关规定,根据发行对象中购股价的情况、遵照价格优先的原则确定。公司董事会将确保本次非公开实际发行价格公允、公平、合理。

五、四年以来不多。 在表决本价额套的公司股东大会中,将采用现场投票与网络投票相相百亩,46人人人人人人人 权的权益。 大严格履行上市公司信息披露义务 大严格履行上市公司信息披露义务,从将严格按照《证券法》《上市公司信息披露管理办法》、《上市公司证券发行管理 办法》等年关规定,切实更行息,投票义务,公平地向所有投资者披露所有可能对上市公司股票交易价格产生较大影响的重大事件。本预案披露后,公司将继续严格履行信息披露义务,按照相关法规的要求,及时,准确、公平地向所有投资者披露可能对上市公司股票交易价格产生较大影响的重大事件,本预案披露后,公司将继续严格履行信息披露义务,按照相关法规的要求,及时,准确、公平地向所有投资者披露可能对上市公司股票交易价格产生较大影响的重大事件及本次非公开发行的。 东方金柱股份有限公司董事与