

金财互联控股股份有限公司 关于向广州金财互联小额贷款有限公司追加投资的公告

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、对外投资概述

为助推公司全资子公司方欣科技有限公司（以下简称“方欣科技”）互联网财税服务业务的发展，更好地实施其“在全国范围快速推广财税云服务，加快聚集平台用户数量；建设智慧财税服务互联平台，构建企业全生命周期服务生态圈；建立企业大数据创新服务平台”发展战略，方欣科技拟出资设立子公司“广州金财互联小额贷款有限公司”，其中，方欣科技为唯一出资方，认缴注册资本30,000万元人民币，占注册资本的100%。该事项已经2017年4月24日召开的第四届董事会第五次会议审议通过，并经2017年5月18日召开的2017年第三次临时股东大会审议通过。

2017年9月8日，公司召开了第四届董事会第九次会议，审议通过了《关于向广州金财互联小额贷款有限公司追加投资的议案》，同意公司全资子公司方欣科技以自有资金向广州金财互联小额贷款有限公司追加投资20,000万元人民币。本次投资不构成关联交易，不构成《上市公司重大资产重组管理办法》规定的重大资产重组，无需提交公司股东大会审议。该事项尚需获得地方相关政府部门的正式批复，工商注册登记工作正在进行。公司董事会授权方欣科技管理层负责具体办理小额贷款公司的工商注册登记等事项。

二、投资主体

名称：方欣科技有限公司

统一社会信用代码：91440101708358833M

类型：有限责任公司（法人独资）

住所：广州高新技术产业开发区科学城科学大道 182 号创新大厦 C1 区第 5 层 501-502 单元

法定代表人：徐正军

注册资本：叁亿元整

成立日期：1998 年 07 月 17 日

营业期限：1998 年 07 月 17 日至长期

经营范围：计算机技术开发、技术服务；网络技术的研究、开发；信息系统集成服务；商品零售贸易（许可审批类商品除外）；商品批发贸易（许可审批类商品除外）；货物进出口（专营专控商品除外）；技术进出口；软件开发；跨地区增值电信服务（业务种类以《增值电信业务经营许可证》载明内容为准）；增值电信服务（业务种类以《增值电信业务经营许可证》载明内容为准）。（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）

三、投资标的基本情况

- 1、公司名称：广州金财互联小额贷款有限公司
- 2、企业类型：有限责任公司
- 3、注册地址：广州市越秀区民间金融街
- 4、注册资本：伍亿元整（本次追加投资后）
- 5、经营范围：（许可经营）发放小额贷款；中小微融资、理财等咨询业务和其他经监管机构批准的其他业务。

上述公司名称已经工商行政管理预先核准，以上信息均以工商行政管理部门最终核准的为准。

四、本次对外投资的目的、存在的风险以及对公司的影响

1、对外投资的目的及对公司的影响

广州金财互联小额贷款有限公司主要致力于为中小微企业提供方便、快捷的小额贷款融资服务，在用户资源和授权许可的前提下，通过运用大数据和人工智能等技术，对方欣财税云平台中的广大中小微企业以及供应链相关企业的票、财、税等经营生产数据进行关联和深度发掘，建立征信和风控体系，为有融资需求的企业提供互联网小额贷款服务，降低企业融资成本，提高效率。

2、存在的风险

2.1 审批风险：该互联网小额贷款公司的成立尚需地方金融办等相关政府部门的正式批复文件，工商注册登记工作尚未完成。

2.2 信用风险：互联网小额贷款的主要客户是线上、线下中小微企业及商户，上述客户相对政府平台和大企业，业务成本更高，市场风险更大，公司将加强贷前资格审查和贷后企业经营情况监控，建立相应的业务流程和审批标准以及相应的内部控制制度。

2.3 政策风险：互联网小额贷款行业可能存在利率上下限标准、法律地位不明确以及监管部门审批等限制。公司将密切关注该行业的相关法规，加强与监管部门沟通，避免政策风险。

2.4 经营风险及操作风险：互联网小额贷款公司在经营过程中可能会面临资金来源渠道单一、借款人经营不善而违约等风险，以及由于内部控制及治理机制失效等原因而造成的操作风险。

3、对公司的影响

本次追加投资后，方欣科技持有其100%股权，该公司将纳入公司合并报表范围。广州金财互联小额贷款有限公司属于“企业大数据创新服务平台”的配套项目，有利于促进方欣科技基于互联网行业发展逻辑制定的发展战略的实现。

五、独立董事意见

公司独立董事认为：本次全资子公司方欣科技有限公司向广州金财互联小额贷款有限公司追加投资符合其战略发展规划，决策程序合法、有效，不存在损害公司和中小股东利益的情形，不会对公司的正常运作和业务发展造成不良影响。我们对该项议案无异议。

六、备查文件

- 1、公司第四届董事会第九次会议决议；
- 2、独立董事关于第四届董事会第九次会议审议相关事项的独立意见。

特此公告。

金财互联控股股份有限公司董事会
2017年9月11日