

中山大学达安基因股份有限公司 关于投资设立广东安易达互联网小额贷款有限公司的公告

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

1、对外投资的基本情况

中山大学达安基因股份有限公司（以下简称“公司”、“达安基因”）拟作为主发起人与全资子公司广东达安金控投资有限公司（以下简称“达安金控”）共同出资设立广东安易达互联网小额贷款有限公司（公司名称暂定，具体以工商登记为准，以下简称“安易达”）。安易达注册资本为人民币 10,000.00 万元，其中：公司以自有资金出资人民币 5,100.00 万元，占注册资本的 51.00%；达安金控以自有资金出资人民币 4,900.00 万元，占注册资本的 49.00%。

2、董事会审议情况

公司于 2016 年 3 月 29 日召开第五届董事会第六次会议，会议以 9 票赞成、0 票弃权、0 票反对的表决结果审议通过了《关于投资设立广东安易达互联网小额贷款有限公司的议案》。根据《深圳证券交易所股票上市规则》和《公司章程》等有关规定，本次投资在公司董事会决策权限内，无需提交股东大会审议。

3、本次投资不涉及关联交易，也不构成《上市公司重大资产重组管理办法》规定的重大资产重组。

二、合作方情况介绍

名称：广东达安金控投资有限公司

注册地址：广州市萝岗区科学城香山路 19 号 501 房

注册资本：1,200.00 万元人民币

法定代表人：周新宇

公司类型：有限责任公司(法人独资)

经营范围：商务服务业（具体经营项目请登录广州市商事主体信息公示平台查询。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。）

股东情况：

序号	股 东	出资金额 (人民币：万元)	出资比例 (%)	出资方式
1	中山大学达安基因股份有限公司	1,200.00	100.00	货币
合计	-	1,200.00	100.00	-

该公司是达安基因的全资子公司，且该公司设立至今未受过行政处罚，未涉及与经济纠纷有关的重大民事诉讼或仲裁。

三、投资标的的基本情况

- 1、公司名称：广州安易达互联网小额贷款有限公司
- 2、企业类型：有限责任公司
- 3、法定代表人：周新宇
- 4、经营场所：广州市越秀区金融街
- 5、注册资本：10,000.00 万元人民币
- 6、主营项目类别：企业小额贷款、个人小额贷款以及贷款咨询服务。
- 7、经营范围：专项授信、抵押贷款、融资咨询服务、票据贴现、资产转让、投资管理服务、市场调研服务。
- 8、股权结构：

序 号	股 东	出资金额 (人民币：万元)	出资比例 (%)	出资方式
1	中山大学达安基因股份有限公司	5,100.00	51.00	货币
2	广东达安金控投资有限公司	4,900.00	49.00	货币
合计	-	10,000.00	100.00	-

(以上信息以工商行政管理部门最终的核准登记为准)。

四、对外投资的目的、存在的风险和对公司的影响

1、投资的目的

中小企业融资难问题长期以来是阻碍企业发展的重要方面。小额贷款作为我国扶持中小企业发展、解决中小企业融资难问题的重要手段和途径，得到了国家相关部门和各级政府的高度重视和支持。中国银行业监督管理委员会、中国人民银行《关于小额贷款公司试点的指导意见》（银监发[2008]23号）、《关于村镇银行、贷款公司、农村资金互助社、小额贷款公司有关政策的通知》（银发[2008]137号）、《广东省小额贷款公司管理办法（试行）》（粤金[2009]10号）以及《关于推进互联网金融产业发展的实施意见》（穗府办[2015]3号）等重要文件，为公司设立互联网小额贷款公司提供了明确的政策支持和指导。本次投资设立安易达互联网小额贷款公司符合国家和地方政策导向。

通过投资设立互联网小额贷款公司，为达安基因生态圈中的中小企业及消费者提供以互联网为依托的小额贷款金融服务，有效缓解生物医药产业的中小企业融资难问题，进一步巩固与生物医药产业链上下游企业之间的联系，丰富公司利润来源。同时在现有业务以外进一步扩展供应链金融服务领域，逐步构建功能齐备的生物医药产业金融服务平台，进一步完善公司的金融服务体系，实现金融服务创新。

2、存在的风险

安易达互联网小额贷款公司成立后，将遵循相关行业规定，借鉴同行业先进经验，针对经营过程中可能出现的风险，制定相应的制度和管理措施，以确保各项风险得到有效防范和控制。

(1) 政策风险

政策风险是指由于政策变更、政策执行偏离或政策界限模糊而造成的风险。小额贷款公司对解决中小企业融资难起到了拾遗补缺的作用，其意义重大。但小额贷款公司有别于正规商业银行和民间借贷，它是一项金融改革的新生事物，所以从政府政策制度执行、行业政策的规范、监管以及法律保障方面都需要有一个不断完善的过程。因此，在实际经营过程中，难免会遇到很多难以预见的政策性问题，甚至造成贷款损失。

(2) 市场风险

安易达互联网小额贷款公司定位为主要为生物医药行业上下游供应商、客户提供金融服务，而行业涉及面广，易受各种外在因素的影响，尤其是行业政策的波动会产生较大的影响。

(3) 信用风险

信用风险是小额贷款公司在经营贷款业务时，由于客户违约或资信下降而给公司造

成损失的可能和收益的不确定性。信用风险的产生可能是因借款人经营管理不善等原因，不能或不愿意按事先达成的协议履行其义务，出现不能按期还本付息的风险，也可能是借款人道德败坏，虚报冒贷、挪作他用，违背了贷款请求，贷款不按申请用途使用。

（4）操作风险

操作风险涉及的原因比较多，主要包括因治理结构不合理，控制制度不完善，市场反应不灵敏，操作程序和标准出现偏差，业务人员违反程序规定，内控系统不能有效识别，信息技术系统失效以及不当操作等原因而造成贷款风险。

为控制和防范上述风险，安易达互联网小额贷款公司将形成完善有效的风险管控体系，完善风险管控的组织架构、各业务制度体系、决策机制、监控机制、问责机制、追讨机制等环节。通过不断强化风险管控措施、建立健全内部控制体系，使安易达互联网小额贷款公司的各项业务在依法、合规、安全、稳健的基础上迅速发展。

3、对公司的影响

依托于国家和地方政府相关政策的大力支持以及广州市经济发达、政策环境相对宽松、中小企业发展迅速、企业融资需求也日趋旺盛的良好经济环境和基础，设立安易达互联网小额贷款公司可以使公司产业链发展战略运行更加顺畅，同时可以拓宽公司的业务领域，增强公司的盈利能力，扩大公司的盈利渠道，有利于公司综合竞争力的提升，实现公司全产业链发展战略。

安易达互联网小额贷款公司作为公司战略发展规划实施的一部分，正式运营需要一定周期，能否为公司持续稳定地贡献收益存在不确定性，敬请广大投资者注意投资风险。

五、独立董事意见

根据《关于在上市公司建立独立董事制度的指导意见》、《深圳证券交易所中小企业板块上市公司董事行为指引》、《公司章程》和《公司独立董事工作制度》等有关制度规定，作为公司的独立董事，现对公司关于投资设立广东安易达互联网小额贷款有限公司发表如下意见：

公司本次投资事项的决策程序合法，符合《公司法》、《公司章程》和有关法律法规的规定。公司与全资子公司广东达安金控投资有限公司共同出资设立广东安易达互联网小额贷款有限公司，符合当前国家与地方相关政策导向。有利于缓解达安基因生态圈中的中小企业融资难问题，可以使公司产业链发展战略运行更加顺畅，同时可以拓宽公司的业务领域，增强公司的盈利能力，扩大公司的盈利渠道，有利于公司综合竞争力的提

升，实现公司全产业链发展战略，不存在损害公司及公司股东尤其是中小股东利益的情形。因此，我们同意公司投资设立广东安易达互联网小额贷款有限公司。

六、其他说明

1、本次投资设立小额贷款公司在行政审批上具有不确定性。小额贷款公司的成立需经相关政府部门审批。在取得相关批准后，根据相关批文，方可向工商行政管理部门办理小额贷款公司的成立登记手续。

2、公司将根据进展情况和深圳证券交易所上市规则等信息披露相关规定及时履行信息披露义务。

七、备查文件

- 1、公司第五届董事会第六次会议决议；
- 2、独立董事对公司相关事项出具的独立意见。

特此公告。

中山大学达安基因股份有限公司

董 事 会

2016年3月30日