

金财互联控股股份有限公司 关于2024年度拟提供担保额度的公告

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。

特别提示：

截至本公告披露日，金财互联控股股份有限公司（以下简称“公司”或“金财互联”）及子公司对外担保余额占公司最近一期经审计归母净资产的 12.35%，以上担保均为公司及子公司之间（包括公司与子公司之间、子公司与子或孙公司之间，下同）的融资担保，财务风险处于公司可控范围内，敬请投资者充分关注担保风险。

一、担保基本情况

（一）担保情况概述

根据公司 2024 年度的经营规划，为支持公司及各子公司生产经营和业务发展的融资需要，公司及子公司之间（包括公司与子公司之间、子公司与子或孙公司之间，下同）2024 年拟相互提供不超过 2.27 亿元人民币（或等值外币，下同）的融资担保（包括正在执行的担保、预计新增的担保和存量担保的展期或续保）。其中，公司与资产负债率为 70% 以下的公司及子公司之间相互担保额度不超过 0.27 亿元人民币，公司与资产负债率为 70% 以上的公司及子公司之间相互担保额度不超过 2 亿元人民币。

在不超过总担保额度的前提下，公司及子公司之间的担保额度可根据实际情况调剂使用。本次担保范围包括但不限于公司及子公司向融资机构申请授信、借款、银行承兑汇票、信用证、履约保函、专项贷款或其他融资业务，担保方式包括但不限于保证担保（含一般保证、连带责任保证等，下同）、股权质押、资产抵押或其他符合法律法规要求的担保，担保期限以公司及子公司与融资机构最终协商签署的合同为准。

自股东大会审议通过后至 2024 年年度股东大会止的期限内发生的担保，在上述担保额度范围内，公司将根据实际经营情况，单次或逐笔签订具体担保协议。

公司将根据具体发生的担保披露进展情况，不再另行召开董事会或股东大会。

（二）审议程序

公司于2024年3月11日召开第六届董事会第六次会议，审议通过了《关于2024年度拟提供担保额度的议案》。根据《公司章程》及《对外担保管理制度》等规定，本次预计的担保额度占公司最近一期经审计净资产的16.58%，经董事会审议通过后，尚需提交公司2024年第一次临时股东大会审议。在担保总额度范围内，公司董事会提请股东大会授权公司及子公司管理层实施担保事宜，并签署具体的担保协议及相关法律文件。

二、2024年担保额度预计及具体事项

（一）担保额度预计情况

序号	担保方	被担保方	被担保方简称	担保方持股比例	被担保方最近一期资产负债率	截至公告日担保余额（万元）	本次预计担保额度（万元）	本次预计担保额度占公司最近一期经审计净资产比例	是否关联担保
公司与子公司之间相互提供担保额度预计（不适用）									
子公司与子/孙公司之间相互提供担保额度预计									
1	青岛丰东热工技术有限公司	青岛丰东热处理有限公司	青岛丰东	青岛丰东持有青岛丰东热工100%	35.57%	1,000	2,700	1.97%	否
资产负债率低于70%小计					-	1,000	2,700	1.97%	-
1	金财互联数据服务有限公司	方欣科技有限公司	方欣科技	方欣科技持有金财数据100%	88.13%	15,905.2	16,000	11.68%	否
2	广东益东金财置业管理合伙企业（有限合伙）	方欣科技有限公司	方欣科技	方欣科技持有广东益东98%，方欣科技100%子公司持广东益东2%	88.13%	0	4,000	2.92%	否
资产负债率超过70%小计					-	15,905.2	20,000	14.61%	-
共计					-	16,905.2	22,700	16.58%	-

注：1、“被担保方最近一期资产负债率”为被担保方截至 2023 年 9 月 30 日的资产负债率。

2、“本次预计担保额度占公司最近一期经审计净资产比例”为本次预计担保额度占公司截至 2022 年 12 月 31 日归属于上市公司股东净资产的比例。

3、上表若出现总数与各分项数值之和不符的情况，均为四舍五入所致。

（二）担保具体事项

为确保公司担保计划的顺利实施及协商过程中的有关事项及时得到解决，提请股东大会授权公司及子公司管理层根据经营计划和资金安排，在不超过 2024 年度公司及子公司融资担保总额度的前提下，合理安排相关担保事项，担保方式包括但不限于保证担保、股权质押、资产抵押或其他符合法律法规要求的担保，担保期限以公司及子公司与融资机构最终协商签署的合同为准，具体如下：

1、公司可为资产负债率超过 70%的方欣科技提供担保，亦可为 2024 年度经营过程中资产负债率超过 70%的其他全资或控股子公司提供担保，担保额度可在公司及子公司之间担保总额度内调剂使用。

2、在不超过总担保额度的前提下，公司可根据实际经营需要，对公司及子公司之间（包括公司与子公司之间、子公司与子/孙公司之间）的担保额度进行调剂，亦可将上表所列被担保对象的担保额度调剂至其他新增担保对象（即在授权期限内已设立的及新增的其他全资或控股子公司）。

3、在不超过总担保额度的前提下，公司可根据实际融资条件，确定或调整公司及子公司之间（包括在授权期限内已设立的及新增的全资或控股子公司，不限于上表所列子公司）相互提供担保的方式，包括但不限于保证担保、股权质押、资产抵押或其他符合法律法规要求的担保。

4、在授权额度范围内，公司及子公司与各融资机构洽谈具体的担保条件，确定实际担保金额、担保期间和担保方式，并签署相关业务合同及其它相关法律文件。

三、被担保人基本情况

（一）方欣科技有限公司

1、被担保人基本情况

名称：方欣科技有限公司

成立日期：1998 年 7 月 17 日

注册地点：广州市黄埔区科学大道 82-88 号（双号）（C3）栋 901 房

法定代表人：徐正军

注册资本：50,000 万元

主营业务：人工智能应用软件开发；人工智能基础软件开发；信息技术咨询服务；网络技术服务；互联网数据服务；互联网安全服务；软件外包服务；企业管理咨询；创业空间服务；人力资源服务（不含职业中介活动、劳务派遣服务）；计算机系统服务；技术服务、技术开发、技术咨询、技术交流、技术转让、技术推广；计算机软硬件及辅助设备零售；计算机软硬件及辅助设备批发；互联网销售（除销售需要许可的商品）；工程和技术研究和试验发展；信息系统集成服务；软件开发。

股权结构：金财互联持有方欣科技 100% 股权，为公司全资子公司。

2、被担保人财务情况

方欣科技最近一年又一期的主要财务数据如下：

单位：人民币 元

科目	2022 年 12 月 31 日 (经审计)	2023 年 9 月 30 日 (未经审计)
资产总额	680,104,409.83	574,476,108.02
负债总额	514,682,554.25	506,310,395.64
或有事项涉及的总额 (包括担保、抵押、诉讼与仲裁事项)	467,685.00	0.00
净资产	165,421,855.58	68,165,712.38
归属于母公司股东的净资产	149,980,233.66	49,659,499.47

科目	2022 年度 (经审计)	2023 年 1-9 月 (未经审计)
营业收入	414,707,041.97	262,159,741.93
利润总额	-351,604,988.22	-98,431,473.37
归属于母公司股东的净利润	-401,656,390.67	-100,320,734.19

(二) 青岛丰东热处理有限公司

1、被担保人基本情况

名称：青岛丰东热处理有限公司

成立日期：2002 年 8 月 15 日

注册地点：青岛市城阳区流亭街道赵红路

法定代表人：吴俊平

注册资本：3,000 万元

主营业务：热处理及表面处理加工；制造、加工：热处理设备及零部件；热处理技术咨询、热处理产品检测服务，机械设备租赁，热处理技术开发、热处理技术转让；批发、零售：仪器仪表、金属检测设备、建筑材料、汽车零部件、钢材、钢带、金属制品、五金工具、橡胶制品、塑料制品、热处理设备及材料、工业炉（不含锅炉类）、机械设备及零部件、工业自动化设备、电子电器、计算机及软件；货物进出口、技术进出口。（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）

股权结构：金财互联全资子公司江苏丰东热技术有限公司持有青岛丰东 75% 股权、吴俊平持有青岛丰东 25% 股权。

2、被担保人财务情况

青岛丰东最近一年又一期的主要财务数据如下：

单位：人民币元

科目	2022 年 12 月 31 日 (经审计)	2023 年 9 月 30 日 (未经审计)
资产总额	89,130,703.98	101,806,824.28
负债总额	25,565,968.99	36,212,243.67
或有事项涉及的总额 (包括担保、抵押、诉讼与仲裁事项)	0.00	0.00
净资产	63,564,734.99	65,594,580.61
科目	2022 年度 (经审计)	2023 年 1~9 月 (未经审计)
营业收入	70,568,663.29	47,638,310.53
利润总额	4,200,641.47	3,361,226.32
净利润	4,368,298.27	3,029,845.62

青岛丰东财务数据为单体财务报表数据。

经查询，青岛丰东不属于“失信被执行人”。

四、担保协议的主要内容

本次担保计划是公司及子公司与融资机构初步协商后制订的预案，实际担保金额仍需进一步协商后确定，最终实际担保总额将不超过本次授予的担保总额度（授权期限内担保额度可循环使用），相关担保事项以公司及子公司与融资机构正式签署的担保协议为准。公司将积极关注担保进展情况，并根据相关规定履行信息披露义务。

五、董事会意见

公司本次担保事项主要是为了满足公司及子公司日常经营及业务发展的资金需求，有利于推动公司各项业务顺利开展，提高融资效率、降低融资成本，符合公司发展战略和整体利益。本次担保对象为公司及公司合并报表范围内的全资或控股子公司，其经营状况稳定、资信情况良好，且公司对其拥有绝对控制权，能够充分了其生产经营情况并对其人事、财务、投融资等重大事项进行决策，担保风险可控。因此，对于控股子公司，其他股东未提供同比例担保。

董事会认为，上述担保事项不会对公司的正常运作和业务发展产生重大不利影响，整体风险可控，不存在损害公司和全体股东利益的情形，符合公司实际需求以及相关法律法规的规定，同意将该担保事项提交公司2024年第一次临时股东大会审议。

六、累计对外担保数量及逾期担保的数量

本次担保额度获批后，公司及子公司担保总额度不超过2.27亿元，占上市公司最近一期经审计归母净资产的16.58%。其中，公司与子公司之间相互提供融资担保总额不超过 0亿元，占上市公司最近一期经审计归母净资产的0.00%；子公司与子/孙公司之间相互提供融资担保总额不超过2.27亿元，占上市公司最近一期经审计归母净资产的16.58%。

截至本公告披露日，公司对外担保余额为1.69052亿元，占上市公司最近一期经审计归母净资产的12.35%。其中，公司与子公司之间融资担保余额为0亿元，占上市公司最近一期经审计归母净资产的0.00%；子公司与（控股）子公司之间融资担保余额为1.69052亿元，占上市公司最近一期经审计归母净资产的12.35%。截至本公告披露日，公司未对合并报表外单位提供任何担保，不存在逾期债务对应的担保、涉及诉讼的担保以及因被判决败诉而应承担的担保。

七、备查文件

1、公司第六届董事会第六次会议决议。

特此公告。

金财互联控股股份有限公司董事会

2024年3月12日