

熊猫金控股份有限公司

2016 年第六次临时股东大会

会 议 资 料

二〇一六年七月二十五日

2016 年第六次临时股东大会

资 料 目 录

一、大会议程	3
二、大会须知	4
三、大会表决说明	5
四、审议事项:	
1、关于向广东熊猫镇投资管理有限公司增资的议案.....	6
2、关于修改《公司章程》的议案.....	9
3、关于江西熊猫烟花有限公司申请银行综合授信及集团为其提供担保的议案...	10

2016 年第六次临时股东大会议程

时 间：2016 年 7 月 25 日下午 2 点 30 分

地 点：公司办公楼一楼会议室

主持人：李民先生

议 程：

一、介绍出席会议股东情况；

二、宣读《大会须知》和《大会表决的说明》；

三、审议事项：

1、关于向广东熊猫镇投资管理有限公司增资的议案；

2、关于修改《公司章程》的议案；

3、关于江西熊猫烟花有限公司申请银行综合授信及集团为其提供担保的议案。

四、股东发言及公司董事、监事、高级管理人员回答提问；

五、议案表决；

六、宣布表决结果；

七、律师发表意见；

八、大会结束。

2016 年第六次临时股东大会须知

为确保公司股东大会的顺利召开，根据《中华人民共和国公司法》、《中华人民共和国证券法》、《公司章程》以及《上市公司股东大会规则》的有关规定，特制定股东大会须知如下，望出席股东大会的全体人员遵照执行。

一、大会设秘书处，负责会议的组织工作和处理相关事宜。

二、大会期间，全体出席人员应以维护股东的合法权益、确保大会的正常秩序和议事效率为原则，自觉履行法定义务。

三、出席大会的股东，依法享有发言权、质询权、表决权等权利。

四、大会召开期间，股东事先准备发言的，应当向大会秘书处登记，并填写“股东大会发言登记表”；大会口头发言的人数一般以十人为限，超过十人时，取持股数多的前十位股东发言顺序并按持股数多的在先的原则安排。股东临时要求发言或就相关问题提出质询的，应当先向大会秘书处申请，经大会主持人同意，方可发言或提出问题。

五、股东发言时，应先报告所持股份数。每位股东发言不得超过 2 次，第一次发言的时间不得超过十分钟，第二次不得超过五分钟。

六、大会以投票方式表决，表决时不进行大会发言。

七、为保证股东大会的严肃性和正常秩序，切实维护与会股东（或代理人）的合法权益，除出席会议的股东（或代理人）、公司董事、监事、高级管理人员、公司聘任律师及董事会邀请的人员外，公司有权依法拒绝其他人进入会场。

2016 年第六次临时股东大会表决的说明

一、本次股东大会将进行以下事项的表决：

- 1、关于向广东熊猫镇投资管理有限公司增资的议案；
- 2、关于修改《公司章程》的议案；
- 3、关于江西熊猫烟花有限公司申请银行综合授信及集团为其提供担保的议案。

二、表决的组织工作由大会秘书处负责，设监票人三人（其中一人为总监票人），对投票和计票过程进行监督，并由律师当场见证。

监票人职责：

- 1、大会表决前，负责安排股东及股东代表与其他人员分别就座；
- 2、负责核对股东及股东代表出席人数及所代表有表决权的股份数；
- 3、统计清点票数，检查每张表决票是否符合表决规定要求；
- 4、统计各项议案的表决结果。

三、表决规定

1、本次股东大会共有 3 项待表决议案，股东及股东代表对表决票上的内容，可以表示同意、反对或弃权，但只能选择其中一项，并在其选择项下划“√”，不按要求填写的表决票视为无效票。

2、为保证表决结果的有效性，请务必填写股东信息，在“股东（或股东代表）签名”处签名，并保持表决票上股东信息的完整性。

四、本次股东大会会场设有票箱一个，请股东及股东代表按工作人员的要求依次进行投票。

五、投票结束后，监票人在律师的见证下，打开票箱进行清点计票，并由总监票人将每项表决内容的实际投票结果报告大会主持

熊猫金控股份有限公司

2016 年第六次临时股东大会秘书处

2016 年 7 月 25 日

议案一：

关于向广东熊猫镇投资管理有限公司增资的 议 案

一、增资概述

广东熊猫镇投资管理有限公司（以下简称“广东熊猫镇”）系由公司与自然人周凌宇共同出资 1,000 万元设立。根据广东熊猫镇的经营情况，考虑到市场前景广阔，为满足其配套的流动资金需求，促进发展公司的现有业务，公司及周凌宇拟对其进行增资，增资完成后广东熊猫镇注册资本变更为 10,000 万元人民币，公司占其注册资本的 70%，周凌宇占 30%。

二、标的基本情况

1、公司名称：广东熊猫镇投资管理有限公司

2、注册资本：1,000 万元

3、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。）

4、具体股权结构

股东名称	出资方式	增资前出资总额（万元）	增资前股权比例	增资后出资总额（万元）	增资后股权比例
熊猫金控股份有限公司	现金	490	49%	7,000	70%
周凌宇	现金	510	51%	3,000	30%
合计		1,000	100%	10,000	100%

周凌宇（自然人），女，中国国籍。

5、广东熊猫镇介绍

广东熊猫镇投资管理有限公司是公司互联网金融业务的重要组成部分，主要以互联网技术和创新的模式为广大年轻用户提供安全、高效的在线移动端财富管理服务。主要是通过撮合投资人与借款人形成借贷关系，并从借款人获得相应服务费用。由广东熊猫镇独立开发运营的互联网金融理财平台“熊猫金库”（www.xiongmaojinku.com）已正式上线。“熊猫金库”采用 P2P 网贷的金融模式，融合新兴互联网思维和金融风控手段，主要面向手机移动端的年轻人，以互联网技术和创新的产品模式为广大青年人提供财富

增值和管理的服务。

6、广东熊猫镇财务状况

截止 2016 年 5 月 31 日，根据天健会计师事务所出具的天健湘审[2016]756 号审计报告，广东熊猫镇经审计总资产为 5,795,691.61 元，净资产为 5,177,082.67 元，2016 年 1-5 月实现营业收入 193,633.47 元，净利润-4,822,917.33 元。

三、增资协议主要内容

甲方：熊猫金控股份有限公司

乙方：周凌宇

1、广东熊猫镇注册资本由人民币 1,000 万元增加到 1 亿元，其中新增注册资本人民币 9,000 万元。

2、原股东用现金认购新增注册资本，甲方认购新增注册资本 6510 万元，认购价为人民币 6510 万元；乙方认购新增注册资本 2490 万元，认购价为人民币 2490 万元。

3、公司增资扩股后，注册资本增加至人民币 1 亿元，各方的持股比例如下：甲方持有公司 70%的股份；乙方持有公司 30%的股份。

4、本次增资的目的：继续发展公司的现有业务、扩大业务规模，开拓增值业务。

5、债权债务：协议签署日前公司债务由增资后的公司承担。

6、合同的生效：协议生效的先决条件是协议的签订以及协议全部内容已得到甲方董事会及股东大会的批准、主管部门批准。

协议自各方盖章及其授权代表签字之日起成立，并于协议生效的先决条件全部满足后生效。

四、项目风险及应对措施

1、信用风险

信用风险本身的特点是一种难以对冲的小概率大影响事件。就个人借款而言，风险来源主体在于借款人本身，借款人个人收入的变化、个人身体状况的变化以及个人道德的变化，将直接影响平台借款金额能否安全及时回收。

应对措施：对借款申请人提供的资料原件进行严格审核并进行实地尽职调查，对借款人进行严格、谨慎的当面审核，事后定期回访，及时掌握借款人的最新情况，最大限

度降低风险。

2、产品策略风险

产品策略制定时，对于目标市场的选择尤其重要，目标市场一旦确定在低收入人群，则准入门槛太低，风险难以控制，若单一确定在高收入群体，不重视市场细分，则影响业务的进一步发展

应对措施：我们严格把控每一个展示在平台系统上的产品，通过合理有效的内控机制，把控信息的完整性与透明性。在平台管理方面，我们通过设立严密的操作运营流程，合理有效地管控所有有待发布信息的真实有效性。

3、系统性风险

近期，网贷行业属于重点整顿行业，自去年底以来的 e 租宝事件、金鹿事件、中晋事件等大型风险性事件频发，以及监管措施即将落地。外部市场的观望和内部行业的动荡为整个网贷行业带来了一定的系统性风险。

应对措施：我们通过设置完善的决策、监管机制，以及建立优秀、高效的团队，从战略发展、平台建设、产品研发等各个角度严格控制公司发展。同时，设置专门的风险控制部门，由其对公司治理、业务运行等各个环节提供风险控制建议，全方位把控风险。借助其他第三方资源优势，不断对接优质资产端，以研发合法、合规的创新型网络借贷网贷产品，形成可持续发展的商业模式。

五、本次增资对公司的影响

公司目前旗下资产端来源主要有融信通商务顾问有限公司、银湖网络科技有限公司，而线上的资金端只有“银湖网”且产品结构比较单一，投资期限较长。在整个互联网金融行业快速发展的时期，公司要快速发展互联网金融业务，需要扩展和丰富产品线，实现多品牌发展。本次通过对广东熊猫镇增资，将进一步改善广东熊猫镇的资金结构，增强其抗风险能力，促进其业务发展，有助于加强广东熊猫镇的综合实力，对巩固公司互联网金融的行业地位，增强公司盈利能力产生积极影响。

熊猫金控股份有限公司董事会

2016 年 7 月 25 日

议案二：

关于修改《公司章程》的议案

根据《上市公司章程指引》，并结合公司经营需求，公司拟对《公司章程》部分内容进行修改，具体修改内容如下：

原条文：第七十八条 股东(包括股东代理人)以其所代表的有表决权的股份数额行使表决权,每一股份享有一票表决权。

公司持有的本公司股份没有表决权,且该部分股份不计入出席股东大会有表决权的股份总数。

董事会、独立董事和符合相关规定条件的股东可以征集股东投票权。

修改为：第七十八条 股东（包括股东代理人）以其所代表的有表决权的股份数额行使表决权，每一股份享有一票表决权。

股东大会审议影响中小投资者利益的重大事项时，对中小投资者表决应当单独计票。单独计票结果应当及时公开披露。

公司持有的本公司股份没有表决权，且该部分股份不计入出席股东大会有表决权的股份总数。

公司董事会、独立董事和符合相关规定条件的股东可以公开征集股东投票权。征集股东投票权应当向被征集人充分披露具体投票意向等信息。禁止以有偿或者变相有偿的方式征集股东投票权。公司不得对征集投票权提出最低持股比例限制。

熊猫金控股份有限公司董事会

2016 年 7 月 25 日

议案三：

关于江西熊猫烟花有限公司申请银行综合授信 及集团为其提供担保的议案

一、申请授信及担保情况概述

根据公司经营需要，本公司全资子公司江西熊猫烟花有限公司（以下简称“江西熊猫”）拟向延边农村商业银行股份有限公司小营支行申请 10,000 万元的综合授信额度，授信期限为壹年。上述授信额度由本公司提供连带责任担保。

二、江西熊猫基本情况

注册地址：江西省萍乡市上栗县上栗镇泉塘村；

法定代表人：黎升发；

注册资本：500 万元；

经营范围：烟花爆竹出口业务；自营和代理除国家组织统一联合经营的 16 种出口商品和国家实行核定公司经营的 14 种进口商品以外的其他商品及技术的进出口；经营进料加工和“三来一补”业务；经营对销贸易和转口贸易；销售电器机械及器材、五金、交电、化工产品、建筑装饰材料、纸张及包装材料。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后依批准的内容开展经营活动。）

控股比例：本公司 100%控股；

截止 2015 年 12 月 31 日，该公司经审计资产总额为 72,514,005.11 元、资产负债率 86.16%、净资产 10,037,656.98 元、实现净利润 7,707,889.23 元。

截止 2016 年 3 月 31 日，该公司的资产总额为 91,167,437.79 元、资产负债率 84.89%、净资产 13,776,480.96 元、实现净利润 3,738,823.98 元。

三、综合授信及担保的主要内容：

江西熊猫向延边农村商业银行股份有限公司小营支行申请 10,000 万元的综合授信额度，授信期限为壹年。公司拟为江西熊猫上述综合授信额度提供连带责任担保，期限为壹年。

四、担保风险

江西熊猫为本公司全资子公司，本公司对其在经营、财务、投资、融资等方面能有效控制，可以充分掌握其经营情况，控制担保风险。

截止目前，我公司及控股子公司对外担保总额为 15,600 万元，占公司最近一期经审计净资产的 22.12%，均为公司对下属子公司的担保，无逾期对外担保，也无涉及诉讼的对外担保。

熊猫金控股份有限公司

2016 年 7 月 25 日