关于对深圳赫美集团股份有限公司 中小板关注函【2019】第 283 号事项的回复

广会专字[2019]G19000420196 号

深圳证券交易所中小板公司管理部：

由深圳赫美集团股份有限公司（以下简称“公司”、“赫美集团”或“上市公司”）转来的贵所《关于对深圳赫美集团股份有限公司的关注函》（中小板年报问询函【2019】第 283 号）奉悉。我们对贵所要求年审会计师核查的问题进行了审慎核查，现回复如下：

2019 年 5 月 14 日，我部向你公司发出《关于对深圳赫美集团股份有限公司 2018 年年报的问询函》（中小板年报问询函【2019】第 136 号），要求你公司说明你公司为各渠道借款人的借款承担代偿责任是否属于《股票上市规则（2018 年 11 月修订）》第九章规定的应披露的交易，并要求年审会计师及律师核查并发表明确意见。你公司于 6 月 14 日披露了回复公告，于 7 月 4 日披露了年审会计师及律师的核查意见。

年审会计师及律师未按年报问询函的要求，就代偿是否属于《股票上市规则（2018 年 11 月修订）》第九章规定的应披露的交易，以及公司是否履行了相应的审议程序及信息披露义务发表明确意见。请年审会计师及律师就上述事项进行严格核查并发表明确意见

回复：

一、对公司“代偿”责任的性质认定

根据赫美集团作出的《问询函回复》，公司控股子公司赫美小贷、赫美智科基于与贷款渠道公司之间的互联网金融项目合作关系，为推荐到贷款渠道公司有融资需求的借款人承担代偿责任；公司认为，如果借款人违约，赫美小贷、赫美智科可能承担的代偿责任符合预计负债的定义，公司已按照借款人借款余额的一定比例计提风险准备金，计入预计负债，并在相关定期报告的“或有事项”项目中对上述代偿责任进行了披露。

根据公司提供的金融业务《合作协议》《代偿协议》《代偿函》等文件，当借款人未如期还款时，若债权人根据代偿条款主张清偿，则赫美小贷、赫美智科存在需承担相应偿还责任

的可能和风险。

二、公司就“代偿”等相关事项的审议和信息披露情况

2015年11月，公司分别与联合金控、中煜鑫邦签署《附条件生效的股权转让协议》，约定公司以1.6575亿元的价格收购联合金控持有赫美小贷51%的股权，以0.8925亿元的价格收购联合金控及中煜鑫邦分别持有赫美智科40%及11%的股权。根据深圳市人民政府金融发展服务办公室下发的“深府金小[2016]1号”《关于深圳联合金融小额贷款股份有限公司变更股权的函》，并经查询深圳市市场监督管理局商事登记簿查询系统(<http://amr.sz.gov.cn>，查询日期：2019年8月21日)，赫美小贷、赫美智科分别于2016年1月、2015年12月完成相应的股权变更，成为公司的控股子公司。

根据公司《关注函回复》披露的“代偿”事项列表及公司提供的相关《合作协议》《代偿协议》《代偿函》等文件，下列互联网金融合作业务对应代偿责任文件的签署始于赫美小贷、赫美智科完成上述股权变更之前，该等文件的主要条款如下：

序号	合同主债权人	代偿主体	代偿期限	代偿额度/ 合作规模(万元)	文件签署时间
1	中国银行股份有限公司	赫美小贷、联合金控	主债权发生期间届满之日起两年	8,000	2014.05
2	北京弘合柏基金金融信息服务有限责任公司	赫美小贷、赫美智科	合作协议项下借款发放之日起至借款到期后2年止	50,000	2014.04/ 2014.12
3	深圳市金斧子网络科技有限公司	赫美小贷	主合同项下任何一笔债务还清之日	100,000	2014.09
4	搜易贷(北京)网络技术有限公司	赫美小贷	合作期间签订的每笔借款合同还款到期日	5,000	2014.10
5	深圳市永泰富金融信息服务有限公司	赫美小贷	合作协议项下借款发放之日起至借款到期后2年止	10,000	2015.09
6	北京融世纪信息技术有限公司	赫美小贷	合作协议项下每一笔借款履行期限届满之日起2年	协议未约定	2015.01
7	上海高风互联网金融信息服务有限公司	赫美小贷	主合同项下任何一笔债务还清之日	100,000	2015.05
8	深圳妈妈资本管理有限公司	赫美小贷	主合同项下任何一笔债务还清之日	100,000	2015.07
9	深圳市前海融资租赁金融交易中心有限公司	赫美小贷、赫美智科	合作期间签订的每笔借款合同还款到期日	5,000	2015.10
10	上海骏合金融信息服务有限公司	赫美小贷	主合同项下任何一笔债务还清之日	30,000	2014.08
11	网贷通	赫美小贷	借款人无法偿还款项时回购债权	21.5	2013.07

赫美小贷、赫美智科成为赫美集团的控股子公司之前与上述合作方发生的业务，赫美集团没有进行审议和信息披露。

赫美小贷、赫美智科成为赫美集团的控股子公司之后与合作的贷款渠道公司发生的业务，根据赫美集团的确认及其公告信息，公司分别在《2016年年度报告》《2017年年度报告》《2018年年度报告》中进行了披露。

三、核查意见

针对上述问题，我们履行了以下核查程序：

- (1) 获取并查看与代偿事项相关的股权转让协议、合作协议及代偿文件等；
- (2) 查看公司公告中关于代偿事项相关的内部审议程序及信息披露情况。

经核查，我们认为，当借款人未如期还款时，若债权人根据代偿条款主张清偿，则赫美小贷、赫美智科存在需承担相应偿还责任的可能和风险；赫美小贷、赫美智科成为赫美集团的控股子公司之前与合作方发生的业务，赫美集团并无对赫美小贷、赫美智科对外承担“代偿”等相关责任事项进行审议和信息披露的权利和义务。赫美小贷、赫美智科成为赫美集团的控股子公司之后与合作的贷款渠道公司发生的业务，赫美集团应当对赫美小贷、赫美智科对外承担“代偿”等相关责任事项进行审议和信息披露，公司未对该等事项履行相应的审议程序，但分别在《2016年年度报告》《2017年年度报告》《2018年年度报告》中进行了披露，此种情形存在审议程序及信息披露上的瑕疵。

本专项说明仅作为赫美集团向深圳交易所上报《关于对深圳赫美集团股份有限公司的关注函》之回复使用，不得用作任何其他目的。

（以下无正文）

广东正中珠江会计师事务所（特殊普通合伙）

二〇一九年八月二十一日