

香港交易及結算所有限公司及香港聯合交易所有限公司對本公告之內容概不負責，對其準確性或完整性亦不發表任何聲明，並明確表示概不就因本公告全部或任何部份內容而產生或因倚賴該等內容而引致之任何損失承擔任何責任。

EASY REPAY FINANCE & INVESTMENT LIMITED

易還財務投資有限公司

(於百慕達存續之有限公司)

(股份代號：8079)

有關建議配售事項的最新進展

及

恢復買賣

茲提述(i)易還財務投資有限公司日期為二零二零年二月二十五日、二零二零年二月二十八日及二零二零年三月十三日有關建議根據一般授權配售新股份之公告；(ii)要約公告；及(iii)本公司日期為二零二零年三月二十日有關要約的公告(「回應公告」)。除另有指明者外，本公告所用詞彙與回應公告所界定者具有相同涵義。

有關建議配售事項的最新進展

根據配售協議，配售事項須待(其中包括)聯交所批准配售股份上市後，方告完成。鑒於本公司須就配售價的折讓遵守上市規則第17.42B條規定，聯交所方可批准上市，以及初始配售價0.315港元較股份於最後交易日收市價折讓逾20%，聯交所要求本公司調整初始配售價以遵守上市規則第17.42B條。

因此，於二零二零年三月二十日，本公司與配售代理訂立補充配售協議，以將初始配售價由0.315港元增加至0.325港元，較(i)於最後交易日的股份收市價折讓約18.75%；及(ii)於最後交易日前最後五個連續交易日聯交所所報之股份平均收市價每股股份0.349港元折讓約6.88%。根據聯交所的要求，配售協議的最後截止日期亦縮短至二零二零年四月三日。

於本公告日期，本公司仍在等待獲得配售事項下擬發行43,500,000股股份的上市批准。

配售事項的理由及裨益

本公司計劃擴大其零售及批發業務。由於最近的社會不穩定局勢及冠狀病毒的爆發，董事發現消費者傾向於網上購物而非在實體店購物。為此，本集團計劃擴充其現有網上零售業務，包括在台灣設立分公司、堆存更多存貨及豐富產品品類，並提升網上平台以容納更大的訂單量及為消費者提供更高效及方便用戶的網上零售服務。

另一方面，疫情的擴大已同時對需求、供應及金融造成衝擊。經濟之健康發展及金融穩定面臨的風險正逐漸顯現。過去一周內，發達國家的政策制定者已表明，將實施積極的財政及貨幣政策，應對疫情造成的破壞。於二零二零年二月二十九日，本集團現金結餘(不包括已抵押存款)約為28,000,000港元，僅足夠支付本集團少於6個月的固定經常費用。董事會認為，鑒於不久之將來會面臨市場動蕩局面，本集團應保留更多的手頭現金，以應對動蕩的市況，以及避免陷入財政危機。同時，鑒於Beta Dynamic Limited作出之自願有條件要約，加之與本公司主要股東持有股份有關之爭議，本公司於未來六個月內產生的專業顧問費用將大幅增加。

經計及上述考慮因素後，董事擬重新分配配售事項所得款項淨額(詳見下文)，為本集團提供更充裕之資本基礎，以應付其放債及零售業務不斷增長之需求以及保留一般營運資金，以便未雨綢繆。本公司將動用未來營運現金流入(如有)，以繼續發展其放債以及零售及批發業務，並補充本集團的營運資金。

所得款項用途

本公司擬將配售事項所得款項淨額約13,400,000港元按以下方式動用：

- (i) 約5,000,000港元(即所得款項淨額約37.3%)用於本集團的放債業務；
- (ii) 約5,000,000港元(即所得款項淨額約37.3%)用於本集團的零售及批發業務；

- (iii) 約1,400,000港元(即所得款項淨額約10.4%)用於結算要約及針對本公司提起的相關法律程序產生的專業費用；
- (iv) 約1,000,000港元(即所得款項淨額約7.5%)用於為擴充網上零售平台僱用新人員；及
- (v) 約1,000,000港元(即所得款項淨額約7.5%)用於為擴充網上零售平台購買軟件及設備。

根據配售事項所得款項淨額，淨發行價將約為每股股份0.308港元。

相關法律程序

鑒於最近有關若干股東提起法律訴訟的新聞報道以及由此引發的事件，董事會謹此提請股東垂注回應公告所作披露。

恢復買賣

應本公司要求，本公司股份自二零二零年三月十一日上午九時正起在聯交所暫停買賣，以待刊發本公告及回應公告。

本公司已向聯交所提呈申請股份於二零二零年三月二十三日上午九時正在聯交所恢復買賣。

承董事會命
易還財務投資有限公司
主席
蕭若元

香港，二零二零年三月二十日

於本公告日期，董事會由執行董事蕭若元先生及蕭若虹女士；及獨立非執行董事李勤輝先生、蕭志堯先生及何肇竟先生組成。

本公告(各董事願共同及個別對此負全責)乃遵照GEM上市規則之規定而提供有關本公司之資料。董事經作出一切合理查詢後，確認就彼等所知及所信，本公告所載資料在各重要方面均準確完備，沒有誤導或欺詐成分，且並無遺漏任何事項，足以令本公告或其所載任何陳述產生誤導。

本公告將由刊登日期起計最少七天刊載於GEM網站www.hkgem.com之「最新上市公司公告」一頁，亦將刊載於本公司網站www.ecrepay.com。