

证券代码：603101 证券简称：汇嘉时代 公告编号：2017-002

新疆汇嘉时代百货股份有限公司

关于拟投资设立小额贷款公司的公告

本公司董事会及全体董事保证本公告内容不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

重要内容提示：

- 投资标的名称：新疆汇嘉正大小额贷款有限公司（公司名称以工商行政管理机构最终核定为准，以下简称：“汇嘉正大小贷”）
- 投资金额：新疆汇嘉时代百货股份有限公司（以下简称：“公司”、“汇嘉时代”）作为主发起人，拟出资 1.2 亿元，与公司两家全资子公司：乌鲁木齐汇嘉时代百货有限公司（以下简称：“乌鲁木齐汇嘉”）拟出资 3,000 万元，昌吉市汇嘉时代百货有限公司（以下简称：“昌吉汇嘉”）拟出资 3,000 万元，以及两家合伙企业：新疆金山新裕股权投资管理合伙企业（有限合伙）（以下简称：“金山新裕”）拟出资 1,000 万元，新疆创盈利投股权投资管理合伙企业（有限合伙）（以下简称：“创盈利投”）拟出资 1,000 万元共同出资设立汇嘉正大小贷。
- 本事项已经公司第三届董事会第二十二次会议审议通过，尚需获得公司股东大会以及相关部门批准。

一、对外投资概述

为促进公司业务的壮大及发展，有效配置金融资源，落实《新疆维吾尔自治区小额贷款公司试点管理暂行办法》等重要文件精神，借助公司稳定的供应商群体，公司拟作为主发起人，出资 1.2 亿元，与公司两家全资子公司：乌鲁木齐汇

嘉、昌吉汇嘉，以及两家合伙企业：金山新裕和创盈利投，共同发起设立汇嘉正大小贷。汇嘉正大小贷的设立需经政府有关部门批准后方可实施。

2017 年 3 月 1 日，公司第三届董事会第二十二次会议审议通过了《关于投资设立小额贷款公司的议案》，同意公司出资 1.2 亿元、乌鲁木齐汇嘉出资 3,000 万元、昌吉汇嘉出资 3,000 万元，与金山新裕及创盈利投共同发起设立汇嘉正大小贷。该事项尚需提交公司股东大会审议。

本次投资设立汇嘉正大小贷不构成关联交易，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标准。

二、共同投资方介绍

1、乌鲁木齐汇嘉

公司住所：新疆乌鲁木齐市中山路 288 号

注册资本：贰佰陆拾万元人民币

法定代表人：宋丽芬

成立日期：2011 年 10 月 26 日

主要业务范围：销售；物业管理；餐饮管理。

截至 2016 年 9 月 30 日，乌鲁木齐汇嘉总资产 20,733.30 万元，净资产 12,219.73 万元，利润总额 1,072.95 万元，净利润 842.85 万元。（财务数据未经审计）

2、昌吉汇嘉

公司住所：新疆昌吉州昌吉市延安北路 198 号

注册资本：伍佰万元人民币

法定代表人：师银郎

成立日期：2009 年 5 月 31 日

主要业务范围：零售；城市停车场服务；物业管理。

截至 2016 年 9 月 30 日,昌吉汇嘉总资产 23,261.76 万元,净资产 13,088.54 万元,利润总额 2,903.54 万元,净利润 2,458.84 万元。(财务数据未经审计)

3、金山新裕

住所地:新疆乌鲁木齐市

注册资本:贰仟万元人民币

执行事务合伙人:吴金梅

经营范围:接受委托管理股权投资项目、参与股权投资、为非上市及已上市公司提供直接融资相关的咨询服务。(已发须经批准的项目,经相关部门批准后方可开展经营活动)

4、创盈利投

住所地:新疆乌鲁木齐市

注册资本:贰仟万元人民币

执行事务合伙人:买燕

经营范围:接受委托管理股权投资项目、参与股权投资、为非上市及已上市公司提供直接融资相关的咨询服务。(已发须经批准的项目,经相关部门批准后方可开展经营活动)

三、投资标的基本情况

公司名称:新疆汇嘉正小额贷款有限公司(公司名称以工商行政管理机构最终核定为准)

注册地址:新疆乌鲁木齐市高新区

注册资本:2 亿元

经营范围:办理各项小额贷款业务。

具体信息以相关部门核准登记的为准。

资金来源:股东以自有资金投资入股。

股权结构：

序号	股东姓名/名称	出资总额(万元)	持股比例
1	汇嘉时代	12,000	60%
2	乌鲁木齐汇嘉	3,000	15%
3	昌吉汇嘉	3,000	15%
4	金山新裕	1,000	5%
5	创盈利投	1,000	5%
合计		20,000	100%

四、对外投资对上市公司的影响

汇嘉时代自设立以来一直从事百货零售业务，现已成为自治区知名百货零售连锁企业，拥有较高的品牌知名度和市场影响力。公司自成立以来，始终坚持“战略、公平、公开、共赢”的供应商合作理念，与各类供应商建立了良好的合作关系，拥有强大的品牌招商能力和稳定的供应商渠道。

截止目前，公司拥有 3000 多家各类供应商，且公司在日常业务合作过程中对供应商的经营状况和信用状况均已有较为全面的了解，随着公司门店数量和市场不断壮大，供应商为适应同步发展也需要更多的资金支持，汇嘉正大小贷设立后对年节提前备货、新开店供应商、暂时资金周转困难的供应商公司将会给予一定的资金支持，并进一步深化与供应商的合作关系，从而更好地支持公司主营业务的发展。

设立小额贷款公司，以优质供应商为稳定的客户群体，在专业团队的运营及风险管控下，为其提供资金支持，既做到了产业链的上下游延伸，也为公司与供应商更好的协作提供了保障。

五、对外投资的风险分析

1、审批风险

本次投资设立汇嘉正大小贷，是公司从战略布局考虑做出的审慎决策，设立申请尚需通过自治区及乌鲁木齐市相关监管部门的审批程序，相关事项的办理以监管部门审批结果为准，存在一定的不确定性。

风险防范措施：公司将继续加强与监管部门的沟通，严格按照监管要求提供申报材料，有序开展准备工作，及时进行信息披露。

2、市场风险

公司作为百货零售行业的上市公司，经营业绩受宏观经济政策及市场环境的影响较大，公司的经营状况直接影响到汇嘉正大小贷的经营目标的实现。

风险防范措施：公司会积极了解、学习宏观经济政策，把脉经济走向，根据市场状况及时调整经营策略，促使汇嘉正大小贷在不断变化的市场环境中持续、健康的发展。

3、信用风险

信用风险是汇嘉正大小贷在经营贷款业务时，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。

风险防范措施：汇嘉正大小贷将制定项目定期检查机制，相关工作人员必须定期到被贷款企业调查和了解情况，按时填写贷后检查记录，一旦出现不良信号，及时采取有效的防范措施。

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。

风险防范措施：（1）完善法人治理结构，建立健全“三会”制度，明晰职责和议事规则。（2）合理设置部门和业务流程，完善内控制度建设，建立相互制约机制，强化审计稽核监察力度，严格授权，审贷分离。

六、上网公告附件

新疆汇嘉时代百货股份有限公司拟设立新疆汇嘉正大小额贷款有限公司可

行性研究报告

七、备查文件

经与会董事签字确认的董事会决议

特此公告。

新疆汇嘉时代百货股份有限公司

董事会

二〇一七年三月一日