证券代码:000650　　证券简称:仁和药业　　公告编号:2017-026

仁和药业股份有限公司
关于投资设立互联网小额贷款公司的公告

本公司及其董事、监事、高级管理人员保证信息披露内容的真实、准确、完整，没有虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。

一、本次对外投资概述

1、本次对外投资情况

为拓宽业务领域，开拓更多发展机会及空间的需要，仁和药业股份有限公司（以下简称“公司”）拟投资人民币 5 亿元设立南昌仁和健康网络小额贷款有限公司（暂定名称）（以下简称“小额贷款公司”）。

本次投资全部资金来自公司的自有资金，不涉及关联交易，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。

2、内部审议程序情况

2017 年 11 月 15 日，公司第七届董事会第七次临时会议审议通过了《关于投资设立互联网小额贷款公司的议案》，公司独立董事发表了同意的独立意见，根据有关规定和《公司章程》，本投资事项经公司董事会审议批准后实施，无需提交公司股东大会审议。

二、投资标的基本情况

1、名称：南昌仁和健康网络小额贷款有限公司（暂定名称）

2、法定代表人：王甄

3、注册资本：人民币 50,000 万元

4、公司类型：有限责任公司

5、经营范围：办理小额贷款业务及经政府批准的其它业务（以工商登记核准为准）。

6、出资比例：

股东名称	出资额（万元）	出资比例
仁和药业股份有限公司	50,000.00	100.00%

三、本次投资的目的、存在的风险及对上市公司的影响

1、本次投资的目的

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn 中国证监会指定信息披露网站

公司近年来致力于医药 FSC 体系（即英文 Factory Service Customer，简称大健康服务工厂店）的完善，已经拥有和力物联、仁和药房网等多个全国性 B2B、B2C 业务平台，贯穿公司产业链。即以消费者为中心，实现线上线下医疗、医药、医保与大健康服务联合一体化。

此次投资有利于公司布局互联网金融领域、拓宽公司的业务领域，开拓更多发展机会及空间，提高仁和药业的市场占有率和竞争力。同时投资小额贷款公司可以服务于产业链上下游客户；服务于仁和体系销售团队；服务于仁和药房网等互联网消费者，为构建仁和大健康生态圈提供金融支持。通过网贷业务的开展，将在大健康领域推进产业+金融的深度融合，实现消费大数据的价值链再造。将以消费金融、产业链金融为纽带构建仁和大健康生产及消费生态圈，推进公司业务的创新转型和能力提升。

2、存在的风险及应对措施

（1）审批风险

小额贷款公司的设立尚需江西省人民政府金融办公室等相关政府部门审批，并完成工商部门注册登记，存在审批无法通过的风险。

（2）信用风险

小额贷款公司的主要客户是线上、线下中小微企业及商户，上述客户信用制度尚未建立健全，其业务成本和市场风险较大，公司将加强贷前资格审核管理和贷后还款及惩罚管理，建立相应的流程和审核标准以及后续还款规范。

（3）经营风险

小额贷款公司在经营过程中可能会面临资金来源单一、借款人经营不善而违约等风险，以及由于内部控制及治理机制失效等原因而造成的操作风险。

综上，公司将完善各项内控制度，明确经营策略和风险管理，组建良好的经营管理团队，以不断适应业务要求和市场变化，积极防范和应对上述可能发生的风险，努力确保公司的投资安全和利益收益。

3、对公司的影响

小额贷款公司将聘请专业的管理团队，内部按照金融企业的模式规范运营，监管严格，整体投资风险可控。此外，公司以自有资金进行财务投资，可提高资金使用效率，小额贷款公司运营后投资预期收益相对稳定，在一定程度上有利于促进公司利润的增长，也有可能不能按期收回贷款造成亏损影响公司收益。此项投资对公司当前主营业务未来的发展不构成重要影响。公司提醒广大投资者谨慎投资，注意投资风险。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn 中国证监会指定信息披露网站

四、独立董事的意见

公司独立董事认为：公司本次投资设立小额贷款公司，与公司业务发展布局合理匹配，有利于增加公司的盈利来源。本次投资与公司的发展战略吻合，其业务前景也较广阔，不存在损害公司和全体股东利益的情况。因此，我们同意投资成立小额贷款公司。

五、其他说明

1、本次成立小额贷款公司在行政审批上具有不确定性。小额贷款公司的设立需经相关政府部门的审批，在取得相关批准后，方可向工商行政管理部门提出申请办理小额贷款公司的成立登记手续。

2、公司将根据投资进展情况和深圳证券交易所股票上市规则等信息披露相关规定及时履行信息披露义务。

六、备查文件

1、公司第七届董事会第七次临时会议决议；

2、独立董事意见。

特此公告

仁和药业股份有限公司董事会

二〇一七年十一月十五日

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn 中国证监会指定信息披露网站