

西南证券

关于重庆商汇小额贷款股份有限公司的风险提示性公告

西南证券作为重庆商汇小额贷款股份有限公司的持续督导主办券商，通过持续督导，发现公司存在以下情况：

一、 风险事项基本情况

（一） 风险事项类别

- | | |
|---|---|
| <input type="checkbox"/> 涉及重大未决诉讼仲裁 | <input type="checkbox"/> 停产、破产清算等经营风险 |
| <input checked="" type="checkbox"/> 重大债务违约等财务风险 | <input type="checkbox"/> 重大亏损、损失或承担重大赔偿责任 |
| <input type="checkbox"/> 主要资产被查封、扣押、冻结 | <input type="checkbox"/> 公司及关联方涉嫌违法违规 |
| <input type="checkbox"/> 公司及关联方涉嫌违法违规被立案调查或处罚 | |
| <input type="checkbox"/> 董事会无法正常召开会议等公司治理类风险 | |
| <input checked="" type="checkbox"/> 董事长、实际控制人等无法履职或取得联系 | |
| <input type="checkbox"/> 公司未能规范履行信息披露义务 | <input checked="" type="checkbox"/> 其他 |

（二） 风险事项情况

1、重大债务逾期

2017年8月，长城国瑞证券有限公司委托长城华西银行股份有限公司德阳旌阳支行对公司发放三年期1亿元本金的委托贷款，该笔借款已于2020年8月28日到期。公司正积极与债权人协商延期还款，截止目前尚未达成一致。

2、经营业绩下滑

截至2020年9月30日，商汇小贷未经审计财务报表未分配利润金额为-684,959,736.58元，实收股本总额为1,041,900,000元，未弥补亏损占实收股本比例达65.74%。

截至2020年9月30日，公司对关联方发放贷款及垫款余额为888,400,000元，且本期大部分未收到利息。

3、公司治理不规范

根据股转系统公告〔2020〕3号“为实现制度平稳过渡，挂牌公司章程需要根据本规则进行修改，或者董事、监事和高级管理人员（含财务负责人、信息披露事务负责人）需要根据本规则改选与聘任的，应当于2020年5月1日前完成”，截止本风险提示公告披露日，公司尚未聘请符合《全国中小企业股份转让系统挂牌公司治理规则》规定的财务负责人。

公司董事韩小梅自2018年8月28日第二届董事会第四次会议开始至今未亲自出席过公司董事会会议，亦未委托其他董事代为出席，至今累计缺席10次董事会会议。公司董事长刘亚林自2018年10月28日第二届董事会第五次会议开始至今累计缺席6次董事会会议，既未亲自出席亦未委托其他董事代为出席。公司部分董事不履行职务，公司存在治理不规范的风险。

二、对公司的影响

若公司经营状况持续恶化，无法偿还到期债务，公司治理不规范的情况仍无法改善，将对公司持续经营产生重大不利影响。

三、主办券商提示

主办券商已提示企业存在经营风险及公司治理不规范的风险。主办券商已建议企业及时整改。

主办券商将持续关注公司的经营及治理情况，督促其及时履行信息披露义务、规范公司治理、合法合规经营。

主办券商提醒广大投资者：

鉴于上述事项，主办券商郑重提示广大投资者注意投资风险。

四、 备查文件目录

无

西南证券

2020年10月30日