

新疆汇嘉时代百货股份有限公司
关于《关于对新疆汇嘉时代百货股份有限公司
资金转贷相关事项的问询函》的回复
天职业字[2019]16144号

© bakertilly
天职国际

上海证券交易所：

根据贵所2019年3月14日出具的《关于对新疆汇嘉时代百货股份有限公司资金转贷相关事项的问询函》（上证公函[2019]0336号）（以下简称“问询函”）的要求，天职国际会计师事务所（特殊普通合伙）（以下简称“会计师”）对问询函中涉及会计师事务所的相关问题进行了逐项核实，现将有关情况回复如下：

问题二、公告披露，上述资金借出时，由汇嘉小贷的客户签署借款合同，履行了汇嘉小贷内部必要的合同审批及付款审批流程。请公司核实并说明：（1）签署借款合同时是否履行了必要的尽职调查程序，是否在充分收集证据的基础上评价合同对象的适格性；（2）汇嘉小贷是否建立有效的合同管理及资金管理制度，并得到有效执行；（3）请公司自查是否存在其他内部控制问题。请保荐机构和会计师发表意见。

（一）签署借款合同时是否履行了必要的尽职调查程序，是否在充分收集证据的基础上评价合同对象的适格性

公司回复：

汇嘉小贷《贷前调查制度》规定，主办调查人和协办调查人通过查阅并核实客户的资料、与客户相关人员谈话、实地调查、走访相关的职能部门等，通过资料审核和实地调查两个阶段的工作，获取借款申请人及保证人真实、全面的信息，通过综合分析、比较、评价，最后形成综合性的评定和结论。贷前调查结束，调查负责人须根据调查结果提交《贷前调查报告》，并将报告和相关资料交由业务部经理进行初步审查后，交风险管理部进行下一步审查。

经公司核实，汇嘉小贷签署借款合同前，仅对签约的贷款客户进行了形式调查，未在充分收集证据的基础上评价合同对象的适格性。

（二）汇嘉小贷是否建立有效的合同管理及资金管理制度，并得到有效执行

公司回复：

公司《合同管理制度》规定，合同的签订须由经办人填写《合同审批表》，经办人报送审批的合同时，应连同《合同审批表》，依审批权限及流程经由分管副总、财务总监和总经理审批。汇嘉小贷的部分岗位人员配备不足，未能按照合同管理制度的规定设置财务总监岗位。

汇嘉小贷的内部控制制度未规定贷款资金的支付审批流程。

汇嘉小贷在资金借出时，利用贷款业务的审批流程代替合同签订的审批流程和付款的审批流程，具体为：由贷款业务部编制《审查审批书》并提交风险管理部门审批，风险管理部门经理

审批后提交贷款审批委员会，贷款审批委员会审批通过后，由公司董事长审批。合同签订的审批流程未能得到有效执行。

综上，汇嘉小贷合同管理及资金管理制度的设计和执行存在缺陷。

(三) 请公司自查是否存在其他内部控制问题

公司回复：

1、汇嘉小贷通过贷款客户转贷资金给公司的实际控制人及其关联方使用，违反了中国证监会、国资委《关于规范上市公司与关联方资金往来及上市公司对外担保若干问题的通知》（证监会公告[2017]16号）有关上市公司不得将资金直接或间接地提供给控股股东及其他关联方使用的规定，亦违反了《新疆维吾尔自治区小额贷款公司管理暂行办法》（新政办发[2017]160号）有关小额贷款公司不得向本公司股东、董事和高级管理人员及其关联方提供贷款的规定。同时，汇嘉小贷未能依据上述文件的有关规定，制定防止实际控制人及其关联方有偿或无偿使用贷款资金的内部控制制度。

2、汇嘉小贷在贷后管理过程中，未能按照《贷后管理制度》相关规定对贷款客户的借款资金实际用途进行必要的关注并调查，汇嘉小贷与贷后管理相关的内部控制存在缺陷。

3、公司《投资管理制度》规定，公司审计部每月对公司对外投资设立的企业进行财务检查，及时发现问题及时予以纠正。公司审计部未能对投资设立的汇嘉小贷进行财务检查，未及时发现和纠正汇嘉小贷存在的问题，不符合公司投资管理制度的规定。

4、汇嘉小贷的内部控制制度规定，风险管理部门设置贷款风险控制员，对贷款项目的初审意见和结论形成项目评价书；贷款审批原则上要有六位审批人参与贷款审批委员会。

汇嘉小贷的部分岗位人员配备不足，风险管理部门未按内部控制制度规定设置贷款风险控制员，未对贷款项目的初审意见和结论形成项目评价书；贷款审批委员会成员只有二人，不符合贷款审批制度中有关原则上要有六位审批人参与即可召集开会的规定。

会计师的核查意见：

我们查阅了汇嘉小贷的内部控制制度、贷款业务资料，询问治理层和管理层、询问相关员工，结合汇嘉小贷的实际贷款业务流程，对汇嘉小贷贷款业务相关内部控制进行了了解和测试。

经核查，我们认为：上述回复如实反映了公司内部控制的设计和实际执行情况。

[此页无正文]

© bakertilly
天职国际



中国注册会计师:



中国注册会计师:





营业执照

(副本) (15-1)

统一社会信用代码 911101085923425568

名称 **天职国际会计师事务所(特殊普通合伙)**
 类型 特殊普通合伙企业
 主要经营场所 北京市海淀区车公庄西路19号68号楼A-1和A-5区域
 执行事务合伙人 邱靖之
 成立日期 2012年03月05日
 合伙期限 2012年03月05日至 长期
 经营范围 审查企业会计报表、出具审计报告;验证企业资本,出具验资报告;办理企业合并、分立、清算事宜中的审计业务,出具有关报告;基本建设年度财务决算审计;代理记账;会计咨询、税务咨询、管理咨询、会计培训;法律、法规规定的其他业务。(企业依法自主选择经营项目,开展经营活动;依法须经批准的项目,经相关部门批准后依批准的内容开展经营活动;不得从事本市产业政策禁止和限制类项目的经营活动。)



在线扫码获取详细信息

登记机关



2019 年 01 月 24 日

提示: 每年1月1日至6月30日通过企业信用信息公示系统报送上一年度年度报告并公示。

证书序号: 0000175

说明

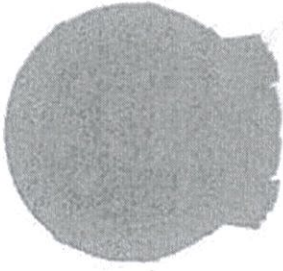
- 1、《会计师事务所执业证书》是证明持有人经财政部门依法审批，准予执行注册会计师法定业务的凭证。
- 2、《会计师事务所执业证书》记载事项发生变动的，应当向财政部门申请换发。
- 3、《会计师事务所执业证书》不得伪造、涂改、出租、出借、转让。
- 4、会计师事务所终止或执业许可注销的，应当向财政部门交回《会计师事务所执业证书》。



发证机关:

二〇一八年七月二十六日

中华人民共和国财政部制



会计师事务所

执业证书

天职国际会计师事务所(特殊普通合伙)

与原件(附)

名称:

邱靖之

首席合伙人:

主任会计师:

经营场所:

北京市海淀区车公庄西路19号68号楼A-1和A-5区域

特殊普通合伙

组织形式:

11010150

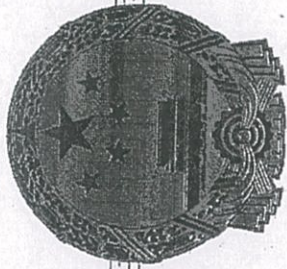
执业证编号:

京财会许可[2011]0105号

批准执业文号:

2011年11月14日

批准执业日期:

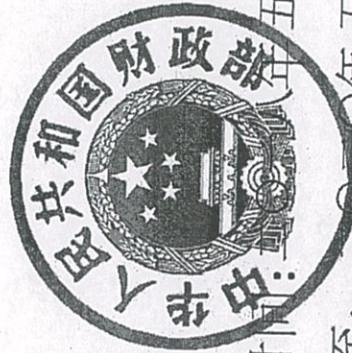


证书序号: 000406

会计师事务所 证券、期货相关业务许可证

经财政部**中国注册会计师协会**与**原天职国际会计师事务所(特殊普通合伙)**一致
证券监督管理委员会审查, 批准
执行证券、期货相关业务。

首席合伙人: 邱靖之



证书号: 08

发证时间: 五

证书有效期至: 二〇二〇年五月

二十八日



姓名
Full name 何芳芸
性别
Sex 男
出生日期
Date of birth
工作单位
Working unit 天职国际会计师事务所(特殊普通合伙)
身份证号码
Identity card No. 43010219760(VIII)14

与原件核对一致

年度检验登记
Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after this renewal.



证书编号:
No. of Certificate 110002400122

批准注册协会:
Authorized Institute of CPAs 北京注册会计师协会

发证日期:
Date of Issuance 2007 年 01 月 10 日



证书编号:
No. of Certificate: 110022400371
批准注册机构:
Authorized Institute of CPAs: 陕西注册会计师协会
发证日期:
Date of Issue: 2016年12月14日



姓名: 赵亮
Full name: _____
性别: 男
Sex: _____
出生日期: 1980-11-29
Date of Birth: _____
工作单位: 天职国际会计师事务所(特殊普通合伙)
Working unit: _____
身份证号码: 610121
Identity card No.: _____

天职国际会计师事务所(特殊普通合伙)
与原件核对一致
(VIII)



年度检验登记
Annual Renewal Registration
本证书经检验合格, 继续有效一年。
This certificate is valid for another year after this renewal.

年度检验登记
Annual Renewal Registration

本证书经检验合格, 继续有效一年。
This certificate is valid for another year after this renewal.



年 / 月 / 日
y / m / d

年度检验登记
Annual Renewal Registration

本证书经检验合格, 继续有效一年。
This certificate is valid for another year after this renewal.

年 / 月 / 日
y / m / d