

# 香溢融通控股集团股份有限公司

## 2019 年度内部控制评价报告

### 香溢融通控股集团股份有限公司全体股东：

根据《企业内部控制基本规范》及其配套指引的规定和其他内部控制监管要求（以下简称企业内部控制规范体系），结合本公司（以下简称公司）内部控制制度和评价办法，在内部控制日常监督和专项监督的基础上，我们对公司2019年12月31日（内部控制评价报告基准日）的内部控制有效性进行了评价。

### 一. 重要声明

按照企业内部控制规范体系的规定，建立健全和有效实施内部控制，评价其有效性，并如实披露内部控制评价报告是公司董事会的责任。监事会对董事会建立和实施内部控制进行监督。经理层负责组织领导企业内部控制的日常运行。公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证本报告内容不存在任何虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对报告内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带法律责任。

公司内部控制的目标是合理保证经营管理合法合规、资产安全、财务报告及相关信息真实完整，提高经营效率和效果，促进实现发展战略。由于内部控制存在的固有局限性，故仅能为实现上述目标提供合理保证。此外，由于情况的变化可能导致内部控制变得不恰当，或对控制政策和程序遵循的程度降低，根据内部控制评价结果推测未来内部控制的有效性具有一定的风险。

### 二. 内部控制评价结论

#### 1. 公司于内部控制评价报告基准日，是否存在财务报告内部控制重大缺陷

是 否

#### 2. 财务报告内部控制评价结论

有效 无效

根据公司财务报告内部控制重大缺陷的认定情况，于内部控制评价报告基准日，不存在财务报告内部控制重大缺陷，董事会认为，公司已按照企业内部控制规范体系和相关规定的要求在所有重大方面保持了有效的财务报告内部控制。

#### 3. 是否发现非财务报告内部控制重大缺陷

是 否

根据公司非财务报告内部控制重大缺陷认定情况，于内部控制评价报告基准日，公司未发现非财务报告内部控制重大缺陷。

#### 4. 自内部控制评价报告基准日至内部控制评价报告发出日之间影响内部控制有效性评价结论的因素

适用 不适用

自内部控制评价报告基准日至内部控制评价报告发出日之间未发生影响内部控制有效性评价结论的因素。

5. 内部控制审计意见是否与公司财务报告内部控制有效性的评价结论一致

是 否

6. 内部控制审计报告对非财务报告内部控制重大缺陷的披露是否与公司内部控制评价报告披露一致

是 否

### 三. 内部控制评价工作情况

#### (一). 内部控制评价范围

公司按照风险导向原则确定纳入评价范围的主要单位、业务和事项以及高风险领域。

1. 纳入评价范围的主要单位包括：公司本部、浙江香溢融资担保有限公司、浙江香溢租赁有限责任公司、浙江香溢金联有限公司、香溢融通（浙江）投资有限公司、香溢融通（上海）投资有限公司、浙江香溢元泰典当有限责任公司、浙江香溢德旗典当有限责任公司、上海香溢典当有限公司、宁波海曙香溢融通金融服务有限公司、宁波香溢大酒店有限公司、进出口分公司等。

2. 纳入评价范围的单位占比：

指标	占比（%）
纳入评价范围单位的资产总额占公司合并财务报表资产总额之比	96.67
纳入评价范围单位的营业收入合计占公司合并财务报表营业收入总额之比	89.68

3. 纳入评价范围的主要业务和事项包括：

公司治理、组织架构、发展战略、人力资源、社会责任、企业文化、信息系统、资金活动、资产管理、财务报告、全面预算等。

4. 重点关注的高风险领域主要包括：

典当业务、担保业务、委托贷款业务、融资租赁业务、投资业务等类金融业务领域，及国内外贸易业务。

5. 上述纳入评价范围的单位、业务和事项以及高风险领域涵盖了公司经营管理的主要方面，是否存在重大遗漏

是 否

6. 是否存在法定豁免

是 否

7. 其他说明事项

无

#### (二). 内部控制评价工作依据及内部控制缺陷认定标准

公司依据《企业内部控制基本规范》及相关配套指引法规的要求，结合相关内控制度及评价办法，组织开展内部控制评价工作。

1. 内部控制缺陷具体认定标准是否与以前年度存在调整

是 否

公司董事会根据企业内部控制规范体系对重大缺陷、重要缺陷和一般缺陷的认定要求，结合公司规模、行业特征、风险偏好和风险承受度等因素，区分财务报告内部控制和非财务报告内部控制，研究确定了适用于本公司的内部控制缺陷具体认定标准，并与以前年度保持一致。

## 2. 财务报告内部控制缺陷认定标准

公司确定的财务报告内部控制缺陷评价的定量标准如下：

指标名称	重大缺陷定量标准	重要缺陷定量标准	一般缺陷定量标准
按财务报表的错报（包括潜在错报）	1、金额≥利润总额的 5%； 2、金额≥资产总额的 3%； 3、金额≥收入总额的 1%。	1、利润总额的 3% ≤ 金额 < 利润总额的 5%； 2、资产总额的 0.5% ≤ 金额 < 资产总额的 3%； 3、收入总额的 0.5% ≤ 金额 < 收入总额的 1%。	1、金额 < 利润总额的 3%； 2、金额 < 资产总额的 0.5%； 3、金额 < 收入总额的 0.5%。

说明：

无

公司确定的财务报告内部控制缺陷评价的定性标准如下：

缺陷性质	定性标准
重大缺陷	1、经监管部门认定控制环境无效； 2、发现董事、监事、高级管理人员存在舞弊并给公司造成重大损失和不利影响； 3、注册会计师发现当期财务报表存在重大错报，而内部控制在运行过程中未发现； 4、已报告给管理层的重大内部控制缺陷在经过合理时间后未加以改正； 5、公司审计委员会和内部审计机构对内部控制的监督无效。
重要缺陷	1、纠正财务报表中的错报，错报虽然未达到和超过重要性水平，但仍应引起董事会和管理层重视； 2、以往已出现并报告给管理层的重要内部控制缺陷未按期整改。
一般缺陷	未构成重大缺陷、重要缺陷标准的其他内部控制缺陷。

说明：

无

## 3. 非财务报告内部控制缺陷认定标准

公司确定的非财务报告内部控制缺陷评价的定量标准如下：

指标名称	重大缺陷定量标准	重要缺陷定量标准	一般缺陷定量标准
直接经济损失	金额≥资产总额的 1%	资产总额的 0.5% ≤ 金额 < 资产总额的 1%	金额 < 资产总额的 0.5%

说明：

无

公司确定的非财务报告内部控制缺陷评价的定性标准如下：

缺陷性质	定性标准
重大缺陷	(1) 重要投资、重要资产处置未经合理程序或授权，造成重大损失的； (2) 重要业务缺乏制度控制或制度系统性失效，造成重大损失的； (3) 严重违反法律法规，导致公司受到政府或监督部门处罚； (4) 内控自评中的重大内部控制缺陷未得到整改； (5) 其他对公司产生重大负面影响的情形。
重要缺陷	(1) 重要投资、重要资产处置未经合理程序或授权，造成较大损失的；

	(2) 重要业务缺乏制度控制或制度系统性失效，造成较大损失的； (3) 内控自评中的重要内部控制缺陷未得到整改； (4) 其他对公司产生较大负面影响的情形。
一般缺陷	未构成重大缺陷、重要缺陷标准的其他内部控制缺陷。

说明：

无

### (三). 内部控制缺陷认定及整改情况

#### 1. 财务报告内部控制缺陷认定及整改情况

##### 1.1. 重大缺陷

报告期内公司是否存在财务报告内部控制重大缺陷

是 否

##### 1.2. 重要缺陷

报告期内公司是否存在财务报告内部控制重要缺陷

是 否

##### 1.3. 一般缺陷

无

##### 1.4. 经过上述整改，于内部控制评价报告基准日，公司是否存在未完成整改的财务报告内部控制重大缺陷

是 否

##### 1.5. 经过上述整改，于内部控制评价报告基准日，公司是否存在未完成整改的财务报告内部控制重要缺陷

是 否

#### 2. 非财务报告内部控制缺陷认定及整改情况

##### 2.1. 重大缺陷

报告期内公司是否发现非财务报告内部控制重大缺陷

是 否

##### 2.2. 重要缺陷

报告期内公司是否发现非财务报告内部控制重要缺陷

是 否

##### 2.3. 一般缺陷

经自我评价，公司内部控制运行中仍存在个别一般缺陷，但不影响控制目标的实现；公司已责成相关职能部门落实了整改，做到立查立改。

##### 2.4. 经过上述整改，于内部控制评价报告基准日，公司是否发现未完成整改的非财务报告内部控制重大缺陷

是 否

**2.5. 经过上述整改，于内部控制评价报告基准日，公司是否发现未完成整改的非财务报告内部控制重要缺陷**

是 否

#### **四. 其他内部控制相关重大事项说明**

##### **1. 上一年度内部控制缺陷整改情况**

适用 不适用

公司对发现的一般内部控制缺陷进行了认真整改，全面加强财务管理，注销了未及时清理的银行账户，严格执行新账户开立规定；修订和完善业务审批、贷后等相关内控制度，增强了制度的时效性；同时加强内部审计监督，督促相关缺陷问题的整改，提高制度执行力。

##### **2.本年度内部控制运行情况及下一年度改进方向**

适用 不适用

上一年度公司自查发现，控股子公司香溢融通（浙江）投资有限公司和浙江香溢金联有限公司 2015 年的两项投资业务的投资收益确认存在问题，后续以融资租赁业务、投资业务形式实施了差额补足义务，致使 2015-2017 年度会计处理存在差错。2019 年 1 月 11 日，公司收到中国证券监督管理委员会《调查通知书》（甬证调查字 2019008 号），公司被中国证监会立案调查。

公司立即组织整改。按照有关规定，2019 年 1 月对前期会计差错进行了更正及追溯调整，修订并披露了公司 2015 年—2017 年年度报告及摘要。公司经营层进一步加强学习，增强规范运作意识，提高规范运作水平；优化决策机制，修订完善相关制度，建立健全全面风险管理体系；加强监督管理，完善责任追究机制。公司将以此为鉴吸取教训，进一步增强合法合规运营意识，稳步推进法治香溢建设，着力推进企业规范化发展之路。

2019 年，公司已经建立起一套比较完整且运行有效的内部控制体系，从公司层面到各业务流程层面均建立了系统的内部控制及必要的内部监督机制。公司坚持以风险导向为原则，进一步加强覆盖公司、各事业部的自我评估体系。公司设立了全面风险管理委员会，建立公司、各事业部两级风险管理架构，制定相关风险管理制度，持续监控风险管理体系的健全性、合理性和有效性，提升风险控制和防范能力。

下一年度改进方向：

2020 年公司将严格按照监管部门的要求，进一步提高规范运作意识，进一步强化内控制度执行，优化内控环境，提升内控管理水平。

一是继续加强内控制度建设，依据内外部经营环境及业务管理模式的变化对相关制度进行适当调整，不断健全、优化公司内控制度体系。二是不断提升业务管理效能，持续改进类金融业务操作中存在的管理短板，通过系统工具、平台整合，进一步提高风险防控能力和监管能力。三是继续强化责任追究闭环，加大纪察、审计巡检力度，确保问题发现一处整改一处；进一步细化问责制度体系，不断提升纪察、审计的针对性、及时性、有效性。

##### **3.其他重大事项说明**

适用 不适用

董事长（已经董事会授权）：邵松长  
香溢融通控股集团股份有限公司  
2020年4月16日