

香溢融通控股集团股份有限公司
2020 年度股东大会资料



2021 年 5 月

目 录

- 一、 公司 2020 年度股东大会议程
- 二、 公司 2020 年度董事会工作报告
- 三、 公司 2020 年度监事会工作报告
- 四、 公司 2020 年度财务报告
- 五、 公司 2020 年度利润分配议案
- 六、 公司 2020 年年度报告及摘要
- 七、 关于续聘立信会计师事务所（特殊普通合伙）为公司 2021 年
度审计机构的议案
- 八、 关于增补第十届董事会独立董事的议案
- 九、 公司独立董事 2020 年度述职报告

香溢融通控股集团股份有限公司

2020 年度股东大会议程

会议召开方式：现场和网络相结合方式

现场会议召开地点：宁波香溢大酒店二楼会议室

现场会议召开时间：2021 年 5 月 14 日（星期五）上午 9：00

网络投票起止时间：2021 年 5 月 14 日，采用上海证券交易所网络投票系统，通过交易系统投票平台的投票时间为股东大会召开当日的交易时间段，即 9:15-9:25, 9:30-11:30, 13:00-15:00；通过互联网投票平台的投票时间为股东大会召开当日的 9:15-15:00。

会议议程：

一、 听取需表决的议案

1. 《公司 2020 年度董事会工作报告》；
2. 《公司 2020 年度监事会工作报告》；
3. 《公司 2020 年度财务报告》；
4. 《公司 2020 年度利润分配议案》；
5. 《公司 2020 年年度报告及摘要》；
6. 《关于续聘立信会计师事务所（特殊普通合伙）为公司 2021 年度审计机构的议案》；
7. 《关于增补第十届董事会独立董事的议案》。

二、 听取《公司独立董事 2020 年度述职报告》

三、 股东审议和表决

四、 宣布表决结果和公司 2020 年度股东大会决议

五、 见证律师宣读会议见证意见

公司 2020 年度董事会工作报告

各位股东、股东代理人：

我受董事会委托，向股东大会作 2020 年度董事会工作报告，请予审议。

一、公司经营情况分析

2020 年，公司努力克服新冠疫情冲击，咬定目标，实干担当，各项工作稳步推进。公司实现营业总收入 1.84 亿元，同比下降 59.07%；实现利润总额 319.32 万元，同比下降 95.65%；实现归属于上市公司股东的净利润-2,232.71 万元，同比下降 183.69%。2020 年末，公司总资产 29.85 亿元，同比增长 1.39%；归属于上市公司股东的净资产 20.80 亿元，同比下降 1.55%。

一是业务运行总体平稳。公司直面疫情、市场竞争激烈等不利因素影响，积极开拓渠道，打通工具平台，建立健全跨平台展业协调联动机制，推进资源共享和集中管理，开展竞赛活动千方百计拓业务。通过积极努力全年融资租赁业务和投资业务新投放量、期末余额同比大幅增长，但典当业务、担保业务规模同比下降。

二是管理基础不断夯实。强化依法治企，突出问题导向，以“三张清单”为抓手着力破解公司运行中存在的堵点痛点。修订完善三会一层工作制度，完成董监事会换届和新一届经营班子聘任，进一步健全治理体系；设立审计监察部，加强审计监督，出台问责管理基本办法，强化行政督办和效能监察，实行明示承诺制度，全员签订《明示承诺书》，增强遵法守法意识，规范履职从业行为。

三是安全发展稳步推进。始终把安全发展摆在突出位置，清存量、控增量、防变量，安全发展基础稳步夯实。积极推进不良资产清收，加力推进重点督办项目攻坚，一案一策力争不良资产清收有新成效。聚力推进清产核资，专项整顿长账龄应收款项，稳妥开展资产整合，有效整合微利无利企业。毫不松懈抓实抓细疫情防控，建立疫情应对机制，强化属地防控，织牢疫情防控网。落实安全生产“党政同责、一岗双责、齐抓共管”机制，强化安全防控，确保企业运行安全。

四是队伍建设持续深化。坚持党建引领，推进三制改革，加强文化建设，队伍建设取得新进展。一是党建业务协同推进。积极开展“先锋香溢”党建品牌创建，完善党委会议事规则，签订《2020 年全面从严治党责任书》。积极推进“转

作风、提效能、抓落实”专项行动，深入落实“集团服务基层，后台服务前台，领导服务员工”三服务，提升服务效能，促进党建与业务有机融合。二是三制改革深入实施。突出“强前台，厚中台，精后台”，整合设置“四个事业部、三个中心、两办两部”新架构；开展干部竞聘上岗和员工双向选择，完善干部交流进退机制，促进人岗匹配，激发队伍活力。三是文化建设积极开展。召开职代会，履行民主程序，提升员工主人翁意识。丰富活动载体，弘扬正能量，开展“五四精神，传承有我”、“献计十四五”金点子征集、产品营销大赛等活动，不断提升凝聚力。

二、报告期内主要经营情况

(一) 主营业务分析

单位：元

主营业务分行业情况						
分行业	营业收入	营业成本	毛利率 (%)	营业收入比上年增减 (%)	营业成本比上年增减 (%)	毛利率比上年增减 (%)
商品销售收入	4,937,982.61	4,693,511.23	4.95	-97.60	-97.49	减少 4.16 个百分点
租赁收入	30,897,672.60	476,074.73	98.46	18.10	100.00	减少 1.54 个百分点
典当利息收入	61,324,153.67		100.00	-23.51		
担保收入	36,866,812.97	9,681,168.94	73.74	-51.32	-14.48	减少 11.31 个百分点
主营业务分地区情况						
分地区	营业收入	营业成本	毛利率 (%)	营业收入比上年增减 (%)	营业成本比上年增减 (%)	毛利率比上年增减 (%)
国内销售	166,121,892.73	19,983,842.25	87.97	73.65	-61.95	增加 42.87 个百分点
国外销售	297,730.11		100.00	-99.83	-100.00	增加 90.08 个百分点

(二) 主要控股参股公司分析

单位：万元

名称	主要产品或服务	注册资本	持股比例%	总资产	净资产	营业收入	净利润	净利润与上年同比增减 (%)
香溢担保	担保	34,400	61.05	60,954.07	52,342.21	3,880.51	1,121.62	-5.06
香溢租赁	租赁	46,000	62.61	88,816.51	64,854.37	5,906.92	3,459.16	123.93
元泰典当	典当	40,000	82.00	44,882.96	44,285.21	2,125.23	-968.11	不适用
上海香溢典当	典当	13,000	96.26	18,097.54	17,728.51	1,537.86	345.91	-73.78
德旗典当	典当	10,000	78.70	15,325.03	14,488.92	2,521.95	792.73	-32.14
香溢投资(浙江)	投资	30,000	100.00	51,836.29	23,530.03	8.49	328.31	不适用
香溢金联	贸易、投资	10,000	70.00	20,934.75	20,597.17	54.70	-2,023.86	-270.78
海曙香溢担保	担保	10,000	90.00	10,287.03	10,259.07	0.49	118.55	-1.20

三、公司发展战略和 2021 年工作重点

(一) 公司发展战略

坚持稳中求进总基调，蹄疾步稳，上规模，创效益，以内部市场化改革为主线，努力夺取“深拓市场提效益、深化改革激活力、深夯基础强治理”新突围，推进公司二次创业迈上新台阶。

(二) 2021 年经营计划

2020 年，公司实现营业总收入 1.84 亿元，完成年度目标 36.80%，主要是贸易、典当及担保业务减少所致。

2021 年的主要经营目标为：争取实现营业总收入 2.22 亿元，营业总成本控制在 1.64 亿元，其中三项费用控制在 1.13 亿元左右。

为实现 2021 年经营目标，公司将着力做好以下几方面工作：

1、聚集做大底座，着力在前台改革上取得新突破。

一是加快打造运行新模式。坚持市场化改革导向，建立以专班化运作模式，以清单化管理的统筹推进机制，将前台打造成以市场化运作更加充分的创客团队。二是加快完善运行新机制。坚持向增量要效益，优化内部核算，强化考核激励机制。三是加快提升运行新质效。坚持狠抓规模效益，更快更好促进各板块业务提质增效。租赁业务把握时机，优化结构，做大规模；典当业务精耕现有业务

模式，用足用好资本金；担保业务积极外拓，坚持规模与效益并重，完善全周期履约担保服务体系，拓展担保业务新的发展空间。

2、聚集强化支撑，着力在中台转型上取得新进展。

一是深化运营指引支撑。立足于增强前瞻指引，加快推动战略规划和信息化工作落地，进一步优化职能架构，建立健全内部专家团队机制，着力向产品开发和渠道开拓聚集发力。二是深化风控护航支撑。立足于和而不同理念，协同好风控和业务，优化职能，逐步提高条线管理和属地管理水平；加强贷前、贷中、贷后全流程机制，健全业务风险责任追究机制；加强预警监测、资产质量迁徙管理和风险主动化解能力，形成风险管理对业务发展的强大支撑。三是深化财务保障支撑。立足于业财高效融合，进一步增强授信和资金的预筹保障，深化资金资产高效统筹和挖潜增效，不断提升资源配置效率。

3、聚集质增效提，着力在标准实施上取得新成效。

一是推进公司治理不断完善。坚持信息披露和公司治理双轮驱动，以上市公司治理专项行动为主线，进一步完善责权清晰、约束有效、激励到位的责权利体系建设。二是推进资产效能不断提升。进一步加大不良清收攻坚，健全责权利机制，严格落实经办首问负责和属地管理责任，建立贷后管理工作专班制，做好存量风险项目“大扫除”，加快不良项目出清。三是推进安全发展不断深化。毫不放松抓紧抓实抓细疫情常态化防控，严格落实属地防控，精准、科学、高效抓好疫情防控各项工作。进一步深化正风肃纪，健全廉政监督、行政监察、审计监督、民主监督四位一体监督体系，确保安全稳定。

4、聚集人才强企，着力在队伍建设上获得新动力。

一是抓好人才规划建设，以市场需求为导向，以人力资源能力提升为核心，以创新人才发展机制为动力，以优化人才结构为主线，以加强人力资源信息化管理为支撑，统筹推进各类人才队伍建设。二是抓好改革深化建设，进一步深化三制改革，进一步优化绩效考核、评估和业务考核提成办法，健全和畅通员工晋级进档职业发展通道，探索推进用工制度创新，以更优机制激发更大活力。

5、聚集相融共进，着力在文化聚合上获得新提升。

一是更好发挥党建引领作用，突出党建业务互融互促，认真开展好“学党史、悟思想、办实事、开新局”党史学习教育活动。开展“先锋香溢”党建品牌提升年建设，落实落细理论学习中心组学习制度，促进党的领导加强和公司治理完善

有机统一。二是更好发挥文化聚合作用，突出文化载体建设，创新彰显“同心同向同行”“知行合一”文化理念载体，着力打造开拓创新文化、风险合规文化和责任担当文化。三是更好发挥活动纽带作用，突出典型示范带动，树标杆，找差距，补短板，凝心聚力增活力，切实发挥好文化活动纽带和磁性作用，围绕爱党爱国爱企教育，不断增强员工超越自我、争先创优的内在动力。

以上经营计划不构成对投资者的业绩承诺。

（三）可能面对的风险

公司在经营过程中面临的风险未发生变化，包括信用风险、市场风险、流动性风险和其他风险。

1. 信用风险

可能引起公司财务损失的最大信用风险是债务人或交易对手未能或不愿履行其承诺而造成公司金融资产产生的损失。公司始终遵循分离原则、制约原则和监督原则，对信用风险进行事前、事中及事后管理，各部门各司其职，层层审核和监督，多渠道信息联动，在内部控制流程完善和外部信息全面的前提下，尽可能降低由于信息不对称引致的风险

2. 市场风险

金融工具的市场风险，是指金融工具的公允价值或未来现金流量因市场价格变动而发生波动的风险，包括外汇风险、利率风险和其他价格风险。一方面公司关注和研究宏观经济政策走向、行业发展趋势，及时调整投资策略和投资方向，以价值投资为导向，坚持稳健型风格；同时，针对不同投资项目，合理评估项目风险，充分考虑拟投资项目运营、退出机制合理性、渠道和保障实施方案。另一方面公司倡导多元经营，通过不断创新业务模式拓展多元化的投资领域，合理分布高、中、低不同风险层次的资源投入，降低投资风险。

3. 流动性风险

流动性风险，是指企业在履行以交付现金或其他金融资产的方式结算的义务时发生资金短缺的风险。公司的政策是确保拥有充足的现金以偿还到期债务。流动性风险由公司的财务共享中心集中控制，通过监控现金余额、可随时变现的有价证券以及对未来 12 个月现金流量的滚动预测，确保公司在所有合理预测的情况下拥有充足的资金偿还债务。

4. 其他风险

2019 年公司因涉嫌信息披露违法违规被中国证监会立案调查，2020 年公司及相关当事人收到中国证券监督管理委员会宁波监管局《行政处罚决定书》（【2020】4 号）和《市场禁入决定书》（【2020】1 号），公司被给予警告并处以 60 万元罚款。因上述行政处罚事项，公司自 2020 年 7 月份以来，已经陆续收到多起投资者起诉索赔的立案材料，该不确定性诉讼事项对公司经营的影响难以预计，公司将积极应对投资者索赔事宜。

四、 董事会日常工作及董事履职情况

（一） 董事会会议召开情况

报告期内，公司选举产生新一届董事会，由 9 名董事组成，其中 3 名独立董事。年内董事会共召开了 9 次会议，其中 6 次临时会议。会议的召集和召开程序、出席会议人员资格及表决程序等事宜，均符合法律、法规及《公司章程》等有关规定，会议决议合法有效。会议具体情况如下：

会议届次	召开时间	审议事项
第九届董事会 2020 年第一次临时会议	2020 年 1 月 13 日	审议收购参股公司股权、诉讼业务处置等事项。
第九届董事会 2020 年第二次临时会议	2020 年 3 月 6 日	审议组织机构调整事项。
第九届董事会 2020 年第三次临时会议	2020 年 3 月 31 日	审议诉讼业务处置事项。
第九届董事会第十次会议	2020 年 4 月 16 日	审议董事会工作报告、总经理工作报告、财务报告、年度报告、第一季度报告、利润分配，减值计提，董事会换届选举、《股东大会议事规则》等制度修订，以及 2020 年度业务计划、专项担保计划、对外担保计划等事项。
第十届董事会第一次会议	2020 年 5 月 8 日	审议选举董事长、董事会各专业委员会成员，聘任新一届经营班子及相关授权等事项。
第十届董事会第二次会议	2020 年 8 月 27 日	审议半年度报告、半年度减值计提、聘任年度审计机构、调整独董津贴、修订经营层考核办法等事项。
第十届董事会 2020 年第一次临时会议	2020 年 10 月 13 日	审议调整常务副总经理、增补董事及在关联银行办理保证金存款的关联交易等事项。
第十届董事会 2020 年第二次临时会议	2020 年 10 月 30 日	审议第三季度报告。
第十届董事会 2020 年第三次临时会议	2020 年 12 月 30 日	审议清算关闭控股子公司，2021 年度日常关联交易计划、业务计划、专项担保计划、对外担保计划等事项。

上述审议事项中，其中有讨论研究诉讼业务处置事项，未获董事会审议通过，董事会成员要求公司对相关业务方案作进一步完善或明确；其他审议事项均有效通过。报告期内，全体董事忠实勤勉履职，认真负责地审议研究各事项，并就重要事项与监事会成员进行了交流讨论，为公司的经营发展和规范管理建言献策，推动公司持续稳定健康发展。

(二) 股东大会召开及决议执行情况

2020 年，董事会作为召集人，主持召开了 3 次股东大会，审议并通过了 18 项议案，完成了新一届董事会、监事会成员换届选举及聘任年度审计机构等。董事会严格按照股东大会的决议，贯彻执行股东大会的各项决策和授权，组织实施年度经营目标及各项管理工作和业务计划有序推进。股东大会的召集、通知、召开、审议和表决程序符合法律法规和本公司《公司章程》的规定，充分确保了股东的知情权、参与权和决策权，维护全体股东的利益。

(三) 董事会下设专门委员会履职情况

公司董事会下设战略与投资委员会、预算与审计委员会、薪酬与考核委员会三个专门委员会。报告期内，各专门委员会充分发挥各自职能作用，为董事会的科学决策提供专业性意见及建议。董事会预算与审计委员会关注公司内控和风险管理，着力规避各类经营管理风险，有力、有效地监督公司的财务、经营和管理工作。董事会薪酬与考核委员会关注董监高薪酬方案的合理性和执行情况。董事会战略与投资委员会关注公司年度经营目标的完成情况及中长期发展战略方向的研究制定。

(四) 独立董事履职情况

公司董事会常设成员 9 人，其中独立董事 3 人，报告期内，独立董事出席所有董事会会议，对其中提交审议的诉讼业务处置方案提出反对意见，并阐释反对理由。

2020 年，公司独立董事严格按照相关法律法规的要求忠实勤勉地履行职责，独立审慎地审议会议议案，基于自身专业判断，提出合理化建议和意见；同时对利润分配预案、重大关联交易、聘任审计机构、对外担保、内控有效性等重大事项发表独立意见，为董事会科学决策提供了有效保障，充分发挥了独立董事作用，保障全体股东特别是中小股东的合法权益。

(五) 信息披露义务的履行情况

公司董事会及全体董事严格按照相关法律法规的规范要求，真实、准确、完整地对外披露公司各项重大信息，确保投资者及时、公平地了解公司重大经营事项。报告期内，公司按时披露了公司 2019 年年报、2020 年第一季度报告、2020 年半年度报告、2020 年第三季度报告等定期报告，发布临时公告 78 个；涉及的重大事项依法实施内幕信息保密和内幕信息知情人登记，全体董事严格遵守窗口期限制交易规定。同时，更加关注投资者关系管理，畅通与投资者的沟通渠道，促进投资者与公司建立长期稳定良性关系；关注公司整体价值的增值，完善公司治理结构，专注主业，以实际行动响应监管部门提出的提高上市公司质量的号召。

(六) 规范运作情况

董事会按照不断更新的法律法规、规章制度和内部规范治理要求，制定和修订完善了《公司董事、监事及高级管理人员行为规范》《公司股东大会议事规则》《公司总经理工作细则》《公司资产减值管理办法》，进一步健全公司治理制度体系；优化组织架构，提升管理质效；加强内控管理，加大审计监察力度，进一步促进公司规范健康发展。同时全体董事、高管积极参加监管部门组织的业务知识培训，提高履职能力，增强合规意识和责任意识，促进公司治理水平稳步提升。

各位股东，公司的发展离不开全体股东的关心支持，对此，我谨代表公司董事会，对各位股东、社会各界一直以来对公司的理解、支持和帮助表示衷心的感谢！新的一年，公司董事会、经营层将更加奋发图强，开拓进取，以经营目标为导向，担当实干，努力完成各项任务，推进公司二次创业迈上新台阶。

以上报告，请予审议。

公司 2020 年度监事会工作报告

各位股东、股东代理人：

2020 年，香溢融通控股集团股份有限公司（以下简称：公司）全体监事本着对公司及全体股东高度负责的态度，严格遵守《证券法》《公司法》等法律法规、规范性文件及公司内部制度要求，忠实勤勉履行义务，对公司董事会、经营层的履职及公司经营管理情况、财务状况、内部控制执行情况、信息披露事项等进行了有效监督，切实保障公司及公司全体股东的利益。现将监事会 2020 年度工作报告如下：

一、 监事会会议召开情况

（一） 召开会议情况

报告期内，公司选举产生新一届监事会，由 5 名监事组成，其中 2 名职工监事。年内监事会共召开 4 次会议，所有议案均有效通过。具体情况如下：

召开时间	会议届次	会议议案
2020 年 4 月 16 日	第九届监事会第九次会议	审议通过了《公司 2019 年度监事会工作报告》《公司 2019 年度财务报告》《公司 2019 年度利润分配预案》《关于计提公司 2019 年度资产减值的议案》《公司 2019 年年度报告及摘要》《公司 2019 年内部控制评价报告》《关于提名第十届监事会监事候选人的议案》《公司 2020 年第一季度报告（全文、正文）》
2020 年 5 月 8 日	第十届监事会第一次会议	审议通过了《关于选举公司监事会主席的议案》
2020 年 8 月 27 日	第十届监事会第二次会议	审议通过了《关于计提公司 2020 年半年度资产减值的议案》《公司 2020 年半年度报告及摘要》《关于聘任公司 2020 年度审计机构的议案》
2020 年 10 月 30 日	第十届监事会 2020 年第一次临时会议	审议通过了《公司 2020 年第三季度报告（正文、全文）》

（二） 监事出席董事会、股东大会的情况

公司监事列席现场董事会、及时获取非现场董事会会议资料，参与重大决策讨论，知晓所有经董事会表决通过的事项，充分了解公司经营管理、投资决策、财务状况等方面的内容。同时监事积极出席年度股东大会和临时股东大会，接受投资者的质询，关注董事及高级管理人员对投资者提问的反馈。

二、 监事会监督职能履行情况及审议意见

（一） 公司依法运作情况

报告期内，公司监事通过出席公司股东大会、列席董事会会议，对董事会的工作情况、执行股东大会决议情况及经营层的经营管理工作进行了监督，认为公司董事会和股东大会会议召开及决策程序合规，决策事项合法有效。公司董事会严格落实股东大会各项决议，督促经营层贯彻执行到位，董事会下设的三个专业委员会严格按照工作制度履职，以专业的知识和丰富的经验，为董事会决策提供意见。经营层在职权范围内积极履行经营管理职责，勤勉尽职，持续改善内部控制、风险管理情况，努力推进各项工作，拓展公司经营规模，公司整体运作依法合规。监事会未发现公司董事及高级管理人员在执行职务时违反法律法规或存在损害公司利益及股东利益行为。同时，监事会也关注、督促公司对前期违规事项的后续处理，力争将对公司的影响降至最低。

（二） 检查公司财务情况

报告期内，公司执行了新收入准则、修订了资产减值管理办法，监事会定期审核了公司财务报告，充分关注和监督会计政策及会计估计变更的情况及会计核算的合规性，认为公司能够严格执行会计制度，财务制度健全，财务运作规范，重要财务决策和执行情况良好，符合公司实际运营情况。监事会未发现董事会和经营层及其成员在财务决策和执行等方面存在违法违规行为。

（三） 新聘任年审机构的情况

报告期内，公司新聘任立信会计师事务所（特殊普通合伙）为公司 2020 年度审计机构，该机构具备证券、期货相关业务执业资格。监事会认为其具有为上市公司提供财务审计服务的经验和能力，能够满足公司 2020 年度财务报告及内部控制审计工作要求；董事会聘任审计机构程序合法合规，审计费用定价公允合理。

（四） 对内部控制、风险控制的监督情况

报告期内，监事会对公司内部控制制度的建立、完善和运行情况进行了全面了解，审阅了内部控制评价报告，认为公司内部控制执行有效，内部控制报告客观、真实、有效地反映了公司内控运行情况；内部控制制度体系建设符合公司经营管理的实际需要，对各关键风险环节起到了较好的控制和防范。公司经营类金融业务，业务经营风险相对较大，监事会充分关注业务发展和风险承受能力的平

衡，认为公司业务风险管理的制度措施相对完善，能够涵盖所有业务类型和业务全流程，并且随业务拓展的实际变化持续改善风险管理措施。

（五）公司信息披露工作情况

报告期内，公司进一步加强了重大信息内部报告工作，细化了重大信息内容、报告、传递、审核和披露的程序要求和流程。监事会认为公司信息披露事务管理制度得到了有效实施和执行，对尚未披露的重大信息已按照内幕信息知情人管理制度进行信息登记保密和交易提醒工作，公司董事会及高级管理人员勤勉尽责，严格按照信息披露的相关规定，及时、公平、真实、准确、完整地披露信息。同时，监事会也关注到公司定期报告及业绩披露情况，对于发生业绩快报更正事项进行了分析，督促董事会、经营层、会计核算职能部门加强沟通，提高对会计政策执行的理解，确保财务数据准确。

（六）对其他重大事项的审议意见

报告期内，监事会按照相关规范要求对公司经营过程中发生的重大事项进行监督检查，包括公司重大交易事项、重大投资事项、对外担保事项、利润分配方案、委托理财事项、公司及相关方承诺履行情况等，重点关注交易发生的原因、对公司财务状况和长远发展的影响、交易对手的基本情况、交易定价的合理性、交易风险及审批权限等情况，全面、充分地了解重大事项，作出科学决策，未发现上述事项存在违规及损害公司及股东利益的情况。

三、 监事会工作总结及下一年计划

2020 年，公司监事会对董事及高级管理人员履职情况，公司股东大会、董事会运行情况及公司日常经营等方面进行监督，为完善法人治理结构，促进公司治理水平持续提升贡献了一份力量。

2021 年，监事会将继续忠实勤勉地履行职责，突出重点，加强监督检查，包括对公司财务管理、关联交易、对外担保等重大事项的审核，进一步推进公司治理水平的提升，提高监督成效。同时持续学习履职所需的专业知识，提升业务水平，充分发挥监督职能，切实维护全体股东的利益。

以上报告，请予审议。

公司 2020 年度财务报告

各位股东、股东代理人：

现报告公司 2020 年度财务状况、经营成果、现金流量、主要财务指标，请予审议。

一、财务状况

公司资产、负债和所有者权益三大要素同比两增一减，资产、负债增加，所有者权益减少。其中：资产同比增加 4,098 万元，增长 1.39%；负债同比增加 6,008 万元，增长 24.76%；所有者权益同比减少 1,910 万元，下降 0.71%。资产增加主要系融资租赁类业务规模增加，负债增加主要系银行借款增加，所有者权益减少主要系其他综合收益和未分配利润减少。

（一）资产。总资产期末 298,524 万元，比期初的 294,426 万元，增加 4,098 万元，增长 1.39%。主要资产项目如下：

1、流动资产 108,018 万元，比期初 155,506 万元，减少 47,488 万元，下降 30.54%。主要系应收账款和存货减少。（1）增加的主要项目：①交易性金融资产增加 2,952 万元，主要系本期增加金融资产投资项目；②其他流动资产增加 9,069 万元，主要系本期新增一年内到期的应收款项增加。（2）减少的主要项目：①货币资金减少 52,665 万元；②应收账款减少 2,187 万元；③存货减少 571 万元；④其他应收款减少 4,259 万元。

2、非流动资产 190,506 万元，比期初 138,920 万元，增加 51,586 万元，增长 37.13%。主要系债权投资和长期应收款的增加。

（1）发放贷款和垫款账面余额 51,652 万元，贷款减值准备余额 13,176 万元，期末账面价值 38,476 万元，比期初 53,581 万元，减少 15,105 万元，下降 28.19%。

①按业务情况分类：典当款 51,652 万元，比期初 63,142 万元，减少 11,490 万元，下降 18.20%，主要系典当规模减小。

典当款按担保物分类：①房地产抵押贷款 36,321 万元，占比 70.32%；②财产权利质押贷款 14,142 万元，占比 27.38%；③动产质押贷款 1,189 万元，占比 2.30%。

②按风险分类：Ⓐ正常类 22,980 万元，关注类 2,285 万元，比期初 39,211 万元，减少 13,946 万元，占比 48.91%。Ⓑ次级类 13,767 万元，可疑类 10,358 万元，比期初 22,352 万元，增加 1,773 万元，占比 46.71%。Ⓒ损失类 2,263 万元，比期初 1,580 万元，增加 683 万元，占比 4.38%。

③逾期情况：期末余额 27,675 万元，比期初 25,542 万元，增加 2,133 万元，增长 8.35%。其中逾期情况：

Ⓐ90-360 天 2,781 万元，比期初 2,423 万元，增加 358 万元，增长 14.78%。

Ⓑ1-3 年 9,874 万元，比期初 9,795 万元，增加 79 万元，增长 0.81%。

Ⓒ3 年以上 13,113 万元，比期初 11,539 万元，增加 1,574 万元，增长 13.64%。

逾期风险资产有所增加，公司已高度重视，采取措施加快处置进度。

(2) 债权投资 37,540 万元，比期初 16,807 万元，增加 20,733 万元，增长 123.36%，主要系本期投资业务增长。

(3) 长期应收款 81,438 万元，比期初 33,031 万元，增加 48,407 万元，增长 146.55%。主要系本期融资租赁业务规模增长。

(4) 投资性房地产原值 23,514 万元，比期初 23,608 万元，减少 94 万元，主要系部分房产拆迁及子公司清算。

(5) 固定资产原值 12,069 万元，比期初 13,993 万元，减少 1,924 万元，下降 13.75%。主要系子公司清算。

(6) 递延所得税资产 12,244 万元，比期初 10,262 万元，增加 1,982 万元，增长 19.32%。

(二) 负债。期末负债 30,273 万元，比期初 24,265 万元，增加 6,008 万元，增长 24.76%。主要负债项目如下：

1、流动负债 21,380 万元，比期初 24,265 万元，减少 2,885 万元，下降 11.89%。主要系其他流动负债（预提费用）减少。(1) 增加的主要项目：①一年内到期的非流动负债增加 4,169 万元，主要系本期租赁业务保理融资借款增加。(2) 减少的主要项目：①应付账款减少 412 万元，主要系支付前期贸易款项及无法支付的应付款项核销；②应交税费减少 1,795 万元，主要系本期计提企业所得税减少；③其他应付款减少 1,979 万元，主要系本期支付上期未付款项。

2、非流动负债 8,893 万元，比期初增加 8,893 万元。主要是：

(1) 长期借款 8,156 万元, 比期初增加 8,156 万元, 主要系本期租赁业务保理融资借款增加。

(2) 预计负债 695 万元, 比期初增加 695 万元, 主要系本期预提一三七一公司诉讼的加固费及股民诉讼预计索赔费。

(三) 所有者权益。所有者权益 268,251 万元, 比期初 270,161 万元, 减少 1,910 万元, 下降 0.71%, 主要系①本期资本公积增加 451 万元; ②本期其他综合收益净额减少 607 万元; ③本期未分配利润减少 3,129 万元; ④本期少数股东权益增加 1,375 万元。

二、经营成果

本年度总体上营业总收入、营业利润等指标均下降。具体如下:

(一) 营业总收入全年实现 18,382 万元, 比上年 44,913 万元, 减少 26,531 万元, 下降 59.07%。

1、主营业务收入 16,606 万元, 比上年 42,284 万元, 减少 25,678 万元, 下降 60.73%。主要系贸易收入同比减少。其中:

(1) 融资租赁收入 3,090 万元, 比上年 2,616 万元, 增加 474 万元, 主要系融资租赁规模本期较上期增长。

(2) 利息收入 6,132 万元, 比上年 8,018 万元, 减少 1,886 万元, 下降 23.52%。主要系典当业务规模减小综合息费收入减少。

(3) 担保收入 3,687 万元, 比上年 7,574 万元, 减少 3,887 万元, 下降 51.32%。主要系联合贷款业务停止后收入同比大幅下降及工程履约保函业务收入同比下降所致。

担保业务余额 275,137 万元, 比期初 281,411 万元下降 2.23%。其中: ④工程履约担保余额 258,713 万元, 比期初 266,196 万元下降 2.81%, 本期收入 3,584 万元, 比上期 4,891 万元减少 1,307 万元, 下降 26.72%; ⑤联合贷款担保余额 7,063 万元, 比期初 15,215 万元下降 53.58%, 本期收入 98 万元, 比上期 2,635 万元减少 2,537 万元, 下降 96.28%; ⑥香溢贷担保余额 9,361 万元, 期初无, 本期收入 3 万元。

2、其他业务收入 1,776 万元, 比上年 2,628 万元, 减少 852 万元, 下降 32.42%, 主要系投资性房地产租金下降所致。

(二) 主要成本和费用项目如下:

1、营业成本 2,015 万元,比上年 21,427 万元,减少 19,412 万元,下降 90.60%。主要系本期贸易业务减少相应的成本减少。

2、手续费及佣金支出 968 万元,比上年 1,132 万元,减少 164 万元,下降 14.49%,主要系履约担保收入同比减少相应的手续费支出同比减少。

3、担保业务准备金计提 330 万元,比上年 4,008 万元,减少 3,678 万元,下降 91.76%,主要系计提联合贷款担保业务赔偿准备金同比减少。

4、营业税金及附加 616 万元,比上年 656 万元,减少 40 万元,下降 6.10%。

5、销售费用 428 万元,比上年 868 万元,减少 440 万元,下降 50.69%,主要系进出口分公司清算注销,销售费用减少。

6、管理费用 8,688 万元,比上年 8,574 万元,增加 114 万元,增长 1.33%。

7、财务费用-2,127 万元,比上年-359 万元,减少 1,768 万元,下降 492.48%。主要系闲置资金存款利息增加。

8、投资收益 1,136 万元,比上年 125 万元,增加 1,011 万元。主要系投资项目收益增长。

9、公允价值变动收益 83 万元,比上年-3,609 万元,增加 3,692 万元。上年主要系宁波善见(新潮能源)项目公允价值变动收益-3,180 万元。

10、信用减值损失 9,717 万元,比上年 1,625 万元,增加 8,092 万元。主要系本期存量风险资产清收难度加大,清收回款大幅下降,计提各类资产减值准备同比增加。

11、资产减值损失 21 万元,比去年 374 万元,减少 353 万元。主要系存货跌价损失的计提减少。

12、资产处置收益 84 万元,比去年 10 万元,增加 74 万元。主要系本期清算子公司资产处置收益。

(三) 营业外收支: 1、营业外收入 1,407 万元,比上年 4,872 万元,减少 3,465 万元,下降 71.12%,主要系本期较上期不良资产诉讼案件的赔偿金、违约金收入减少。2、营业外支出 485 万元,比上年 1,075 万元,减少 590 万元,下降 54.88%,上期主要系因会计差错更正退回政府补助和缴纳税金,本期主要系预提股民诉讼索赔费及因会计差错更正罚款支出等。

(四)利润总额 319 万元,比上年 7,338 万元,减少 7,019 万元,下降 95.65%。主要系营业总收入及营业外收入同比大幅下降等。

(五)净利润-1,069 万元,比上年 4,584 万元,减少 5,653 万元,下降 123.32%。归属母公司所有者的净利润-2,233 万元,比上年 2,668 万元,减少 4,901 万元,下降 183.70%。

三、现金流量

现金及现金等价物净增加额-51,742 万元,比上年 62,179 万元,减少 113,921 万元。经营活动、投资活动现金流量净额为负值,筹资活动现金流量净额为正值。主要如下:

1. 经营活动产生的现金流量净额-40,574 万元,比上年 66,243 万元,减少 106,817 万元。主要系本期贸易业务大幅下降销售商品收到的现金减少,且本期融资租赁业务增长支付的现金增加。

2. 投资活动产生的现金流量净额-22,648 万元,比上年 55 万元,减少 22,703 万元。主要系对外投资支付的现金流出增加。

3. 筹资活动产生的现金流量净额 11,477 万元,比上年-4,134 万元,增加 15,610 万元。主要系上期有偿还借款的现金流出,本期无。

四、主要财务指标

本期财务指标中每股净资产、每股经营活动产生的现金流量净额等,同比均下降,具体如下:

	2020 年	2019 年
1、基本每股收益:	-0.05 元	0.06 元
2、每股净资产:	4.58 元	4.65 元
3、每股经营活动产生的现金流量净额:	-0.89 元	1.46 元
4、加权平均净资产收益率:	-1.06%	1.26%
5、扣除非经常性损益后加权平均净资产收益率:	-1.78%	0.47%

公司 2020 年财务报告经立信会计师事务所（特殊普通合伙）审计，出具立信会师报字[2021]第 ZA11572 号标准审计报告。会计报表和附注的全文及摘要，已于 2021 年 4 月 23 日在《中国证券报》《证券时报》《上海证券报》《证券日报》及上海证券交易所网站上载登。

以上报告，请予审议。

公司 2020 年度利润分配议案

各位股东、股东代理人：

本公司（母公司）2020 年度实现净利润-47,185,267.02 元，按 10%提取法定盈余公积 0 元，加上以前年度未分配利润 298,896,752.22 元，2020 年度实际可供股东分配利润 251,711,485.20 元。报告期末，公司资本公积金 528,562,690.38 元。

2020 年度，公司拟不派发现金分红、不送红股、不进行资本公积金转增股本。

以上议案，请予审议。

公司 2020 年年度报告及摘要

各位股东、股东代理人：

2021 年 4 月 21 日，公司第十届董事会第三次会议审议通过了公司 2020 年年度报告及摘要，年报摘要已于 2021 年 4 月 23 日在《中国证券报》《上海证券报》《证券时报》《证券日报》上披露，年报全文及摘要刊载于上海证券交易所网站 <http://www.sse.com.cn>。

附：2020 年年度报告及摘要。

以上议案，请予审议。

关于续聘立信会计师事务所（特殊普通合伙） 为公司 2021 年度审计机构的议案

各位股东、股东代理人：

鉴于公司与立信会计师事务所（特殊普通合伙）（以下简称：立信）的合作基础，拟继续聘任立信为公司 2021 年度审计机构。拟聘任会计师事务所的基本情况如下：

一、 机构信息

（一） 基本信息。

立信会计师事务所（特殊普通合伙）（以下简称“立信”）由我国会计泰斗潘序伦博士于 1927 年在上海创建，1986 年复办，2010 年成为全国首家完成改制的特殊普通合伙制会计师事务所，注册地址为上海市，首席合伙人为朱建弟先生。立信是国际会计网络 BDO 的成员所，长期从事证券服务业务，新证券法实施前具有证券、期货业务许可证，具有 H 股审计资格，并已向美国公众公司会计监督委员会（PCAOB）注册登记。

（二） 人员信息

截至 2020 年末，立信拥有合伙人 232 名、注册会计师 2323 名、从业人员总数 9114 名，立信的注册会计师和从业人员均从事过证券服务业务。

（三） 业务规模

立信 2020 年度业务收入（未经审计）38.14 亿元，其中审计业务收入 30.40 亿元，证券业务收入 12.46 亿元。

2020 年度立信为 576 家上市公司提供年报审计服务。所审计上市公司主要分布在：计算机、通信和其他电子设备制造业（69 家）、医药制造业（41 家）、软件和信息技术服务业（39 家）、化学原料和化学制品制造业（38 家）、专用设备制造业（37 家）等。同行业上市公司审计客户 0 家。

（四） 投资者保护能力

截至 2020 年末，立信已提取职业风险基金 1.29 亿元，购买的职业保险累计赔偿限额为 12.5 亿元，相关职业保险能够覆盖因审计失败导致的民事赔偿责任。

（五） 诚信记录

立信近三年因执业行为受到行政处罚 4 次、监督管理措施 26 次、纪律处分 3 次，没有受到刑事处罚和自律监管措施，涉及从业人员 62 名。

二、 项目成员信息

(一) 基本信息

项目	姓名	注册会计师 执业时间	开始从事上 市公司审计 时间	开始在本 所执业时 间	开始为本公 司提供审计 服务时间
项目合伙人	胡俊杰	2005 年	2005 年	2010 年	2020 年
签字注册会 计师	潘颖	2021 年	2021 年	2021 年	2021 年
质量控制复 核人	姚辉	1997 年	2002 年	1994 年	2021 年

(1) 项目合伙人近三年从业情况：

姓名：胡俊杰

时间	上市公司名称	职务
2018 年-2019 年	宁波海天精工股份有限公司	项目合伙人
2019 年	浙江省围海建设集团股份有限公司	项目合伙人
2019 年-2020 年	宁波合力模具科技股份有限公司	项目合伙人
2019 年-2020 年	宁波水表（集团）股份有限公司	项目合伙人
2020 年	宁波长阳科技股份有限公司	项目合伙人

(2) 签字注册会计师近三年从业情况：

姓名：潘颖

时间	上市公司名称	职务
2020 年	香溢融通控股集团股份有限公司	项目经理

(3) 质量控制复核人近三年从业情况：

姓名：姚辉

时间	上市公司名称	职务
2018 年-2020 年	东方财富信息股份有限公司	项目合伙人
2018 年-2019 年	金轮蓝海股份有限公司	项目合伙人
2018 年-2019 年	厦门艾德生物医药科技股份有限公司	项目合伙人
2018 年-2019 年	浙江鼎力机械股份有限公司	项目合伙人
2020 年	分众传媒信息技术股份有限公司	项目合伙人
2020 年	上海天洋热熔粘接材料股份有限公司	项目合伙人
2020 年	中曼石油天然气集团股份有限公司	项目合伙人

时间	上市公司名称	职务
2020 年	上海雅运纺织化工股份有限公司	项目合伙人
2020 年	爱柯迪股份有限公司	项目合伙人
2018 年-2020 年	常州朗博密封科技股份有限公司	质量控制复核人
2018 年-2020 年	新疆机械研究院股份有限公司	质量控制复核人
2018 年-2019 年	无锡隆盛科技股份有限公司	质量控制复核人
2018 年-2019 年	光正集团股份有限公司	质量控制复核人
2018 年-2019 年	立昂技术股份有限公司	质量控制复核人
2018 年-2019 年	德力西新疆交通运输集团股份有限公司	质量控制复核人
2020 年	新疆九洲恒昌供应链管理股份有限公司	质量控制复核人
2020 年	西域旅游开发股份有限公司	质量控制复核人
2019 年	新疆众和股份有限公司	质量控制复核人

(二) 项目组成员独立性和诚信记录

项目合伙人、签字注册会计师和质量控制复核人不存在违反《中国注册会计师职业道德守则》对独立性要求的情形。

项目合伙人、签字注册会计师和质量控制复核人过去三年没有不良记录。

(三) 审计收费

立信为公司提供 2020 年度审计服务费用 90 万元，其中财务报告审计费 70 万元、内部控制审计费 20 万元。综合考虑公司的业务规模、所处行业、会计处理复杂程度、专业服务所承担的责任以及参与审计人员情况和投入的工作时间，并结合 2020 年审计工作情况等多方面因素，2021 年度审计服务费用拟与 2020 年度持平。

此次聘任 2021 年度审计机构事项已经公司第十届董事会第三次会议审议通过，现提交本次股东大会审议批准，并同时提请股东大会授权董事会按照市场水平及公司实际情况确定 2021 年度审计报酬。

以上议案，请予审议。

关于增补第十届董事会独立董事的议案

各位股东、股东代理人：

因个人工作原因，王泽霞女士申请辞去公司独立董事及董事会专门委员会委员职务，根据国家有关法律法规和《公司章程》的规定，经公司第十届董事会第三次会议审议通过，同意提名王振宙先生为公司第十届董事会独立董事候选人（候选人简历附后）。

因王泽霞女士的辞职导致公司独立董事人数占董事会成员总人数比例低于三分之一，根据国家有关法律法规和《公司章程》的规定，王泽霞女士应继续履行独立董事及董事会专门委员会委员职务至公司股东大会选举产生新任独立董事之日。

独立董事候选人王振宙的任职资格已经上海证券交易所备案通过。王振宙先生已于 2021 年 4 月 21 日-4 月 23 日参加了上海证券交易所举办的第七十五期独立董事资格培训，并取得了独立董事资格证书。

现提请本次股东大会审议。

附件：第十届董事会独立董事候选人简历

王振宙先生：1971 年 3 月出生，本科学历，注册会计师、注册资产评估师、税务师。现任宁波正源会计师事务所有限公司、宁波正源工程造价咨询有限公司总经理，宁波正源企业管理咨询有限公司监事，宁波正源税务师事务所有限公司董事，贝发集团股份有限公司独立董事。

王振宙先生未持有本公司股票，未受过中国证监会及其他有关部门的处罚和证券交易所惩戒。

公司独立董事 2020 年度述职报告

我们作为香溢融通控股集团股份有限公司（以下简称：公司）独立董事，根据《公司法》《证券法》《上市公司治理准则》等法律法规及本公司治理细则的规定和要求，忠实、勤勉、独立、审慎地履行职责，维护了公司及全体股东特别是中小股东的合法权益不受损害。现将 2020 年度履职情况汇报如下：

一、 独立董事基本情况

（一）独立董事个人履历情况

2020 年，公司选举产生新一届董事会成员，王进独立董事、章冬云独立董事因连续任期满 6 年，不再连任。公司独立董事由王进先生、章冬云先生、尹丽萍女士调整为尹丽萍女士、王泽霞女士、何彬先生。

尹丽萍女士：1965 年 11 月出生，九三学社社员，副教授，企业管理专业财务管理方向博士。历任首都经济贸易大学工商管理学院讲师、副教授等职。现任首都经济贸易大学工商管理学院硕士研究生导师、副教授。

王泽霞女士：1965 年 5 月出生，中共党员，教授，注册会计师，管理学（会计）博士，上海财经大学工商管理博士后，国家特色专业负责人。历任杭州电子科技大学财经学院副院长、院长、会计学院院长。现任杭州电子科技大学会计学教授、博导、数据挖掘与决策支持研究所所长，中国会计学会理事审计专业委员会副主任、中国会计学会高等工科院校分会会长、浙江省会计学会副会长，杭州明泽云软件有限公司董事长。兼任浙江大华技术股份有限公司独立董事、浙江伟明环保股份有限公司独立董事、浙江盾安人工环境股份有限公司独立董事。

何彬先生：1979 年 7 月出生，硕士研究生，执业期间担任多家单位的法律顾问。现任北京金诚同达律师事务所高级合伙人，杭州市律师协会房地产专业委员会副主任，杭州市律师协会金融专业委员会委员、杭州律师协会医疗健康专业委员会委员、北海国际仲裁院仲裁员。

我们具备独立董事任职资格，具有相应的专业能力能够胜任独立董事工作。报告期内参加宁波辖区举办的董监高线上答题活动，学习新修订的上市公司独立董事履职指引及独立董事促进上市公司内部控制工作指引，不断增强合法合规意识，持续提高自身专业能力和履职水平。

（二）独立性的说明

作为公司独立董事，保持独立性是应尽的义务。我们未在公司担任除独立董事外的其他职务，不存在受公司控股股东、实际控制人及其他与公司存在利害关系的单位或个人影响的情形，亦不存在影响独立客观判断的其他情形。

二、 独立董事年度履职概况

（一） 出席董事会及委员会、股东大会的情况

公司董事会下设 3 个专门委员会，独立董事在各专门委员会任职，充分发挥专业职能。尹丽萍女士现担任董事会预算与审计委员会委员、薪酬与考核委员会委员。王泽霞女士现担任董事会预算与审计委员会召集人、战略与投资委员会委员。何彬先生现担任董事会薪酬与考核委员会召集人。

独立董事参加董事会及委员会、股东大会的情况如下：

独立董事	本年应出席董事会次数	现场出席次数	以通讯方式出席次数	委托出席次数	本年应出席股东大会次数	实际出席股东大会次数	出席预算与审计委员会次数	出席薪酬与考核委员会次数	出席战略与投资委员会次数
尹丽萍	9	2	7	0	3	1	6	3	-
王泽霞	5	3	2	0	2	0	3	-	0
何彬	5	2	3	0	2	1	3	2	-

（二） 会议审议和表决的情况

我们作为公司的独立董事，公司召开的董事会及专门委员会会议、股东大会及其他沟通会议，除因工作原因未能全勤出席股东大会外，均亲自出席了相应的会议。召开相关会议前，我们主动获取决策所需要的有关资料，在深入了解审议事项情况的基础上，进行审慎客观判断，积极参与决策讨论并提出合理建议与意见，以自己的专业能力和经验做出独立客观的表决意见。

年内审议议案包括公司定期报告、利润分配、对外担保计划、关联交易计划、聘任审计机构、聘任高级管理人员、重大交易事项、高管薪酬、修订资产减值管理办法等重要事宜。对于提交审议的事项，除两项议案有独立董事投反对票以外，其他议案均投出同意票；独立董事投出反对票的理由是认为交易方案不完善、不能充分保障公司利益，且该两项议案未获会议审议通过。

（三）实地掌握公司经营管理的情况

通过亲自出席会议或者实地走访调研等灵活多样的途径，保证了独立董事工作的有效性；公司高级管理人员及内审部门、财务部门等相关职能部门积极配合独立董事的询问、调阅材料和实地考察工作，通过电话或邮件等方式保持密切沟通，以便独立董事充分了解公司业务经营状况、管理和内部控制建设及执行情况、董事会决议执行情况、风险资产处置情况等；关注公司面临的内外部经营环境变化对公司的影响以及公司拟采取的措施和成效。同时独立董事依职权监督公司、高管人员合规经营和履职总体情况，督促公司经营层积极作为，提升内控管理水平，促进公司可持续发展。

（四）编制和披露年度报告期间的工作

在年度报告编制、审计及披露工作中，我们主动与年审会计师沟通审计计划安排及重点审计事项和审计程序，及时与年审会计师有效沟通审计过程中发现的问题；协调公司内审部门、财务部门与年审会计师的沟通、监督和核查工作。同时，认真听取了公司经营层对全年经营情况和重大事项进展情况的汇报，获取了年度报告决策所需要的全部资料并充分审阅，确保年度报告全面真实反映公司经营状况，切实维护公司和全体股东特别是中小股东的利益。

三、 年度履职重点关注事项的情况

（一）关联交易情况

2020 年，公司不存在被控股股东及实际控制人违规占用、转移资金等情形，我们认为公司提交董事会审议的 2020 年度日常关联交易计划、2021 年度日常关联交易计划及在关联银行办理保证金存款的关联交易事项符合公司经营实际需要，关联交易定价公允合理；表决程序合法、有效，关联董事在审议时均回避表决；公司未因上述关联交易对关联方形成依赖，亦不存在损害公司及全体股东特别是中小股东的利益的情形。

（二）对外担保情况

2020 年，公司发生的对外担保事项皆是为控股子公司提供担保，是控股子公司业务发展的实际需要，我们认为公司对控股子公司的经营情况及财务状况较为了解，能够对其日常经营进行有效监控与管理，公司能够按照有关要求，规范公司的担保行为，有效控制风险。公司董事会审议对外担保事项的决策程序符合

相关法律法规和《公司章程》的规定，信息披露全面完整。报告期内，未发现公司有违规对外担保的情形。

（三）董事提名、高管聘任及高管薪酬情况

2020 年，公司第十届董事会换届选举，聘任了新一届经营班子，我们认为公司董事、高级管理人员提名、聘任方式及程序合法、合规；董事候选人符合任职条件，高级管理人员具备任职条件和履职能力。

报告期内，公司新修订了公司经营层薪酬考核办法、调整了独立董事津贴标准，我们认为新的薪酬方案和津贴标准有利于激发、调动独立董事和高管人员的工作积极性，促进公司持续健康发展，亦符合行业标准，不存在损害中小投资者利益的情形。

（四）业绩预告及业绩快报情况

2020 年，公司按照信息披露相关规定，发布了 2019 年度业绩快报及业绩快报更正公告、2020 年半年度业绩预亏公告，我们密切关注业绩预测的准确性，针对业绩快报更正事项，督促经营层及财务部门进一步加强与年审会计师沟通，深化对新金融工具准则执行的理解与运用，保障业绩预测的准确性，避免此类事项再次发生；同时关注公司业绩及后续增效措施。

（五）聘任会计师事务所情况

2020 年，公司新聘任立信会计师事务所（特殊普通合伙）为公司 2020 年度审计机构，我们认为该事务所具备从事证券审计执业资格和经验，公司聘任会计师事务所的决策程序合法有效。

（六）利润分配情况

2020 年，公司执行了向全体股东每 10 股派发现金红利 0.2 元（含税）的利润分配方案，共派发现金红利 9,086,454.94 元。我们认为公司的利润分配方案符合公司的客观情况，符合有关法律法规以及《公司章程》中实施分红的规定，决策程序合法、有效，不存在损害股东尤其是中小股东利益的情况。

（七）信息披露的执行情况

2020 年，公司共发布定期报告 4 次、临时公告 78 个。我们认为公司的信息披露工作符合《上海证券交易所股票上市规则》《公司信息披露事务管理制度》等规范性文件的规定，及时、公平地披露信息，并保证公告内容真实、准确、完整，不存在任何虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，切实维护了公司全体股东的

合法权益。

（八）内部控制的执行情况

2020 年，公司按照新治理要求，进一步补充完善内控制度，包括修订公司股东大会议事规则、公司总经理工作规则、公司资产减值管理办法，制定公司董事、监事及高级管理人员行为规范等。我们作为独立董事，督促公司及时梳理治理、管理及业务类制度，及时修订不适用的条款；同时指导内部审计部门监督和核查公司内部控制有效实施和自我评价情况，并定期审阅了公司内部审计部门工作汇报，包括内部控制整体运行情况、对发现的内部控制薄弱环节整改情况等。我们认为公司在管理、重大投资、信息披露等关键环节发挥了较好控制作用，内控体系能够对公司经营管理的风险有效识别，内控运行基本有效。

（九）董事会专门委员会工作情况

2020 年，董事会预算与审计委员会召开 6 次会议、薪酬与考核委员会召开 3 次会议、战略与投资委员会召开 1 次会议，我们按照各委员会职责权限开展工作，认真履行职责，持续深入跟踪委员会形成意见或建议事项的后续进展，包括年度报告编制和审议、重大关联交易，内部控制运行情况；高管薪酬方案及执行情况、公司发展思路等，积极为公司规范运作、董事会科学决策提供专业建议或意见，为公司可持续发展不懈努力。

四、 总体评价和建议

作为独立董事，我们始终秉持对全体股东特别是中小股东负责的态度，在工作中保持独立性，与经营层保持良好的沟通，为公司规范运作发挥主观能动性，积极发挥独立董事的作用。

今后，我们将继续勤勉、忠实、独立、谨慎地履行职责，不断提升自我履职水平，充分利用独立董事的职权，更好地为提升公司高质量发展献计献策，切实维护公司及全体股东特别是中小股东的权益！

特此报告。

独立董事：尹丽萍 王泽霞 何彬